



УТВЕРЖДЕНА

**Решением совета директоров
Открытого акционерного общества
«Дальневосточный коммерческий банк
«Далькомбанк»**

от «29» сентября 2009 г. Протокол № 40


**Политика
«Дивидендная политика ОАО «Далькомбанк»
ПТ-КС -06-01**

Введена в действие приказом ОАО «Далькомбанк»

от «02» октября 2009г. № 406 о


Ответственный за применение нормативного документа:

корпоративный секретарь

 ОАО «Далькомбанк»	Политика «Дивидендная политика ОАО «Далькомбанк»»	ПТ-КС-06-01
		Только для внутреннего использования

СОДЕРЖАНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ	3
1.1. Общие сведения о документе	3
1.2. Назначение документа.....	3
1.3. Цели документа.....	3
1.4. Ответственность и область применения	3
1.5. Вводимые определения терминов, сокращений и ролей.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРОВ ДИВИДЕНДОВ	4
Ошибка! Закладка не определена.	
4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	4
5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	4
6. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА	5
7.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ	5
8. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	5
8.1. Внешние нормативные и распорядительные документы.....	5
8.2. Внутренние нормативные и распорядительные документы.....	5
9. КОНТРОЛЬ ВЕРСИЙ ДОКУМЕНТА	5

	Политика «Дивидендная политика ОАО «Далькомбанк»»	ПТ-КС-06-01
		Только для внутреннего использования

1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

1.1. Общие сведения о документе

Тип документа:	Политика		
Аннотация:	Определяет подходы Совета директоров ОАО «Далькомбанк» к выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты		
Минимальная периодичность пересмотра:	1 год	Максимальная периодичность пересмотра:	2 года
Ограничения доступа:	Без ограничений		

1.2. Назначение документа

Настоящая Политика устанавливает:

1. Порядок определения размеров дивидендов
2. Порядок принятия решения о выплате дивидендов
3. Порядок выплаты дивидендов
4. Порядок информирования акционеров о дивидендной политике Банка

1.3. Цели документа

Данная политика направлена на достижение следующих целей:

1. повышение инвестиционной привлекательности Банка;
2. строгое соблюдение прав акционеров, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.

1.4. Ответственность и область применения

Настоящий документ обязаны знать и использовать в работе следующие должностные лица:

Таблица 1. Область применения

Наименование должности/роли	ОАО «Далькомбанк»	Дополнительные, операционные офисы	Филиалы
Президент ОАО «Далькомбанк»	X		
Члены Совета Директоров ОАО «Далькомбанк»	X		
Члены Правления ОАО «Далькомбанк»	X		
Главный бухгалтер ОАО «Далькомбанк»	X		

1.5. Вводимые определения терминов, сокращений и ролей


Таблица 2. Перечень сокращений

Сокращение	Расшифровка сокращения
Банк	ОАО «Далькомбанк»
МСФО	Международные Стандарты Финансовой Отчетности

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Дивидендная политика (далее «Политика») разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом ОАО «Далькомбанк» (далее «Банк») и его внутренними документами.

Политика носит рекомендательный характер и предназначено для определения подхода Совета директоров Банка к выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

 ОАО «Далькомбанк»	Политика «Дивидендная политика ОАО «Далькомбанк»»	ПТ-КС-06-01
		Только для внутреннего использования

Принимая настоящую Политику, Совет директоров ожидает, что текущая дивидендная политика Банка, учитывающая высокие инвестиционные потребности Банка в среднесрочной перспективе, останется в силе в течение 3 лет.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРОВ ДИВИДЕНДОВ

3.1. В соответствии с требованиями российского законодательства дивиденды акционерам Банка выплачиваются из прибыли Банка после налогообложения (чистой прибыли), исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3.2. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда также ориентируется на показатели чистой прибыли, определяемой на основе финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

3.3. При наличии прибыли Банк ежегодно направляет ограниченную часть прибыли на выплату дивидендов, используя остающуюся в распоряжении Банка прибыль преимущественно для реинвестирования, в целях осуществления стратегии развития, а также в соответствии с уставом Банка.

3.4. Выплата дивидендов осуществляется в форме денежных средств.

3.5. При выплате дивидендов никто из акционеров не имеет преимуществ по срокам выплат.

3.6. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Общества по итогам года, но, как правило, составляет до 25 % от чистой прибыли по МСФО.

3.7. Банк не вправе объявлять или выплачивать объявленные дивиденды в случаях, установленных законодательством РФ.

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

4.1. Совет директоров Банка на основании предложения исполнительного органа определяет рекомендуемую сумму дивидендных выплат. При принятии своего решения Совет директоров руководствуется разделом 2 настоящего Положения.

4.2. Рекомендация Совета директоров Банка по размеру дивидендов по итогам очередного года представляется акционерам в соответствии с действующим законодательством для принятия ими окончательного решения на собрании акционеров.

4.3. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.


5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

5.1. Совет директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями..

5.2. В соответствии с действующим законодательством и уставом Банк выплачивает дивиденды в срок не позднее 60 дней с даты принятия общим собранием акционеров решения об их выплате.

5.3. Ответственность за своевременную и полную выплату дивидендов акционерам несет исполнительный орган Банка.

5.4. Преимущественным способом выплаты дивидендов является перевод денежных средств на счета акционеров в банках РФ, указанные акционерами в системе ведения реестра Банка.

	Политика «Дивидендная политика ОАО «Далькомбанк»»	ПТ-КС-06-01
		Только для внутреннего использования

5.5. При выплате дивидендов Банк выполняет функции налогового агента, удерживая и перечисляя в установленном законодательством порядке налог на дивиденды.

6. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

5.1. Банк размещает настоящую Политику, изменения к ней, а также дивидендную историю Банка на веб-сайте Банка в сети Интернет.

5.2. Банк публикует информацию о решении общего собрания акционеров в отношении выплаты дивидендов на веб-сайте Банка в сети Интернет, а также доводит эту информацию до акционеров в установленном действующем законодательством порядке.

5.3. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на общем собрании акционеров, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

5.4. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов, их размере, сроках, способе и форме выплаты должно однозначно и ясно давать акционерам представление по этим вопросам. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется обязанность акционеров известить Регистратора Банка об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

Ответственность к нарушителям настоящей Политики применяется по основаниям и в порядке, предусмотренным трудовым законодательством Российской Федерации, уставом Банка и трудовыми договорами.

8. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

8.1. Внешние нормативные и распорядительные документы

Таблица 3. Внешние нормативные и распорядительные документы

№ п/п	Наименование документа
1	Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.06.2009, с изм. от 18.07.2009) "Об акционерных обществах"
2	Устав ОАО «Далькомбанк»

8.2. Внутренние нормативные и распорядительные документы

Таблица 4. Внутренние нормативные и распорядительные документы

№ п/п	Номер документа	Наименование документа
1	нет	

9. КОНТРОЛЬ ВЕРСИЙ ДОКУМЕНТА

Номер версии	Дата создания версии	Должность Ответственного за разработку	ФИО Ответственного за разработку	Краткое описание изменений документа
1	01.09.2009	Корпоративный секретарь	Гольпер С.Е.	Создание документа