

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров ПАО «ОКС»  
«07» апреля 2016 г.  
(Протокол № 3/2016 от «08» апреля 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О дивидендной политике**  
**Публичного акционерного общества**  
**«Объединенные Кредитные Системы»**

МОСКВА, 2016

## Содержание

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
СТАТЬЯ 2. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ .....	3
СТАТЬЯ 3. ОБЪЯВЛЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ .....	4
СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ И ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ, НАПРАВЛЯЕМЫХ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ.....	5
СТАТЬЯ 5. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ .....	5
СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ .....	6
СТАТЬЯ 7. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ.....	7
СТАТЬЯ 8. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА .....	8
СТАТЬЯ 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	8

## **Статья 1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике (далее - «Положение») Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (далее - «Общество») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (далее - «Кодекс»).

1.2. Настоящее Положение утверждено с целью установления прозрачного и понятного для акционеров и инвесторов Общества механизма принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов Общества, определения размера дивидендов и порядка их выплаты и определяет подход Совета директоров Общества к выработке рекомендаций о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов.

1.3. Вопросы, связанные с выплатой (объявлением) дивидендов акционерам Общества, не урегулированные нормами Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), другими правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества и настоящим Положением, будут решаться исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров Общества.

## **Статья 2. Принципы дивидендной политики**

2.1. Политика Общества по выплате дивидендов акционерам основывается и реализуется на следующих принципах:

2.1.1. соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Общества;

2.1.2. соблюдение прав и законных интересов акционеров Общества, предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в прибыли Общества посредством получения дивидендов;

2.1.3. баланс интересов Общества и его акционеров;

2.1.4. повышение инвестиционной привлекательности Общества;

2.1.5. обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов;

2.1.6. обеспечение заинтересованности акционеров в повышении прибыльности Общества.

### Статья 3. Объявление дивидендов

3.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

3.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Общества с учетом рекомендаций Совета директоров Общества.

3.3. Общество обязано выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами, а также иным имуществом по решению общего собрания акционеров Общества.

3.4. При определении рекомендуемого общему собранию акционеров Общества размера дивидендов Совет директоров Общества исходит и учитывает следующие факторы:

3.4.1. размер чистой прибыли Общества, определяемой по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ);

3.4.2. размер чистой прибыли Общества, определяемой по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

3.4.3. финансово-хозяйственные планы Общества на следующий отчетный период;

3.4.4. структура оборотных средств Общества на конец отчетного периода;

3.4.5. долговая нагрузка Общества на конец отчетного периода;

3.4.6. иные факторы, которые могут повлиять на деятельность Общества и принятие решения о размере дивидендов.

3.5. Решение о рекомендуемом общему собранию акционеров Общества размере дивидендов принимается Советом директоров Общества не позднее принятия решения о дате проведения соответствующего общего собрания акционеров Общества и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров Общества.

3.6. Решение о рекомендуемом общему собранию акционеров Общества размере дивидендов по результатам отчетного года принимается Советом директоров Общества на заседании, посвященном вопросам подготовки к проведению годового общего собрания акционеров Общества.

3.7. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

3.9. Решение о выплате или невыплате дивидендов принимается общим собранием акционеров Общества в рамках отдельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров Общества.

3.10. Решением общего собрания акционеров Общества о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены:

3.10.1. категория акций, по которым объявлены дивиденды;

3.10.2. размер дивиденда по акциям каждой категории (типа);

3.10.3. форма выплаты;

3.10.4. порядок выплаты дивидендов в неденежной форме;

3.10.5. дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (принимается только по предложению Совета директоров Общества).

#### **Статья 4. Порядок определения размера дивидендов и источников средств, направляемых на выплату дивидендов**

4.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

4.2. Совет директоров Общества при определении рекомендуемого общему собранию акционеров Общества размера дивиденда (в расчете на одну обыкновенную акцию) и соответствующей доли чистой прибыли Общества, направляемой на дивидендные выплаты, исходит из того, что сумма средств, направляемая на дивидендные выплаты, как правило должна составлять не менее 0,1% консолидированной чистой прибыли Общества, определяемой на основе консолидированной финансовой отчетности Общества по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

4.3. Размер дивиденда (в расчете на одну обыкновенную акцию) Общества определяется исходя из величины средств, направляемых на дивидендные выплаты, и численно равен доле чистой прибыли Общества, исчисленной в соответствии с пунктом 4.2 настоящей статьи, и разделенных на количество акций Общества, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

#### **Статья 5. Лица, имеющие право на получение дивидендов**

5.1. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов соответствующим общим собранием акционеров Общества.

5.2. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

## **Статья 6. Порядок выплаты объявленных дивидендов**

6.1. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Общества, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

6.2. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Обществом или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества, либо кредитной организацией.

6.3. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Общества по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

6.4. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Обществу в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

6.5. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские

реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

Срок для обращения с требованием о выплате невыплатенных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невыплатенные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.

6.6. Проценты по невыплатенным дивидендам не начисляются.

6.7. Сумма начисленных дивидендов, выплачиваемых каждому акционеру, определяется путем умножения дивиденда, приходящегося на одну обыкновенную акцию на число принадлежащих акционеру обыкновенных акций Общества.

6.8. Общество производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов в бюджет в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Дивиденды акционерам выплачиваются за вычетом сумм, удержанных с них налогов и других предусмотренных законодательством Российской Федерации удержаний.

## **Статья 7. Ограничения на выплату дивидендов**

7.1. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

7.1.1. до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

7.1.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

7.1.3. если на день принятия такого решения Общества отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;

7.1.4. если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

7.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в следующих случаях:

7.2.1. если на день выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;

7.2.2. если на день выплаты стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

7.2.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. По прекращении указанных в п. 7.2. настоящей статьи обстоятельств Общество обязано в разумные сроки в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации выплатить акционерам объявленные дивиденды.

7.4. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Общества, не урегулированные нормами Федерального закона «Об акционерных обществах», другими правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества и настоящим Положением, должны решаться исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров.

#### **Статья 8. Информирование акционеров о дивидендной политике Общества**

8.1. Общество размещает Положение о дивидендной политике и изменения к нему на страницах в сети Интернет, используемых Обществом для раскрытия информации: <http://www.disclosure.ru/issuer/7708776756/>; <http://www.ucsys.ru/>.

8.2. В составе материалов, представляемых акционерам при подготовке к общему собранию акционеров Общества, должна содержаться вся необходимая информация о наличии или отсутствии условий, необходимых для принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов.

8.3. Общество публикует сообщение о принятом общим собранием акционеров Общества решении о выплате (объявлении) дивидендов, содержащее информацию, обеспечивающую акционерам ясное и однозначное представление по вопросам выплаты (объявления) дивидендов. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется их обязанность своевременно известить регистратора Общества об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

8.4. Общество так же раскрывает информацию об объявлении и выплате дивидендов в форме сообщений о существенных фактах.

#### **Статья 9. Заключительные положения**

9.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Общества большинством голосов его членов, принявших участие в заседании Совета директоров.



9.2. Дополнения и изменения в настоящее Положение вносятся по решению Совета директоров Общества, принятым большинством голосов его членов, принявших участие в заседании Совета директоров.

9.3. Если отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Общества, эти нормы утрачивают силу и в части регулируемых этими нормами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и Устава Общества до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

9.4. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности остальных норм и/или Положения в целом.