

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом заседания
Наблюдательного Совета
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 27.03.2024 № 03

ПОЛОЖЕНИЕ
о дивидендной политике
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ПЛЖ-40

Редакция 1

Оглавление

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Статья 2. Принципы дивидендной политики	3
Статья 3. ОБЪЯВЛЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ	3
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. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка	6
Статья 8. Заключительные положения.....	7

Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и с учетом рекомендаций российского Кодекса корпоративного управления.

1.2. Целью настоящего Положения является установление прозрачного и понятного акционерам и инвесторам Банка порядка принятия решения о выплате дивидендов, а также порядка начисления и выплаты дивидендов по акциям Банка. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, не урегулированные нормами Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), другими правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, будут решаться, исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров.

1.3. Наблюдательный Совет Банка руководствуется настоящим Положением при выработке рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

Статья 2. Принципы дивидендной политики

Политика Банка по выплате дивидендов акционерам основывается и реализуется на следующих принципах:

- 2.1. Равноправие владельцев акций одного типа.
- 2.2. Баланс интересов Банка и его акционеров.
- 2.3. Решение о выплате дивидендов принимается ежегодно.
- 2.4. Оптимизация пропорций между распределяемой в форме дивидендов и капитализируемой частями полученной Банком прибыли с целью увеличения рыночной стоимости акций Банка.
- 2.5. Учет приоритетных направлений развития Банка за счет капитализируемой части прибыли.
- 2.6. Выплата дивидендов в денежной форме.

Статья 3. Объявление дивидендов

3.1. Банк вправе принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и/или по результатам отчетного года, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам деятельности Банка в первом квартале, полугодии, девяти месяцах отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

3.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и порядке их выплаты по акциям каждой категории (типа), принимается Общим собранием акционеров Банка с учетом рекомендаций Наблюдательного Совета Банка.

3.4. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды.

3.5. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по результатам отчетного года предварительно рассматривается Комитетом по стратегии и устойчивому развитию Наблюдательного Совета Банка, исходя из полученных финансовых результатов и имеющихся предложений Председателя Правления Банка по распределению полученной прибыли.

3.6. При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивидендов по итогам работы Банка за соответствующий отчетный период Наблюдательный Совет Банка исходит и учитывает следующие факторы:

3.6.1. Размер чистой прибыли по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), остающейся в распоряжении Банка после налогообложения.

3.6.2. Размер чистой прибыли по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), остающейся в распоряжении Банка после налогообложения.

3.6.3. Потребность в капитале для реализации утвержденной Стратегии развития Банка с учетом выплаты дивидендов для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Банка России к достаточности капитала с учетом соблюдения надбавок Банка России к нормативам достаточности капитала и соблюдения требований к ключевым индикаторам риска по достаточности капитала, утверждаемых Наблюдательным Советом Банка.

3.6.4. Соблюдение Банком требований и рекомендаций Банка России и иных органов государственной власти по уровню дивидендных выплат.

3.6.5. Соблюдение Банком финансовых ковенантов и других ограничивающих условий, установленных в рамках действующих соглашений с третьими лицами.

3.6.6. Состояние экономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально оказывающие существенное негативное влияние в будущем на операционную деятельность банковской группы (далее – Группа), наличие форс-мажорных обстоятельств, в т. ч. таких как стихийные бедствия, войны.

3.6.7. Соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности, в том числе повышения кредитных рейтингов Банка, и соблюдения прав акционеров Банка.

3.7. Наблюдательный Совет Банка не может рекомендовать выплату дивидендов в случае, если выплата дивидендов повлечет нарушение требований Банка России по достаточности капитала Банка.

3.8. Решение о рекомендуемом Общему собранию акционеров Банка размере дивидендов принимается Наблюдательным Советом Банка не позднее принятия решения о дате проведения соответствующего Общего собрания акционеров Банка и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

3.9. Решение о выплате (объявлении) или невыплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка в рамках отдельного вопроса повестки дня заседания Общего собрания акционеров Банка.

3.10. Решение о рекомендуемых Общему собранию акционеров Банка размере дивидендов и порядке выплаты принимается Наблюдательным Советом Банка на заседании, посвященном вопросам подготовки к проведению Общего собрания акционеров Банка.

3.11. Решением о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены:

3.11.1. Категория (тип) акций, по которым объявлены дивиденды.

3.11.2. Размер дивиденда в расчете на одну акцию определенной категории (типа).

3.11.3. Срок выплаты.

3.11.4. Форма выплаты.

3.11.5. Порядок выплаты.

3.11.6. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

3.12.1. До полной оплаты всего уставного капитала Банка.

3.12.2. До выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

3.12.4. Если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения.

3.12.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

4.1. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за соответствующий отчетный период, и распределяются среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

4.2. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по рекомендации Наблюдательного Совета Банка и не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

4.3. Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию определяется путем деления общей суммы дивидендов на число обыкновенных акций Банка, по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть начислены дивиденды. Дивиденды объявляются без учета удерживаемых с акционеров налогов.

4.4. Банк стремится поддерживать долю дивидендных выплат на уровне не менее 25 % от чистой прибыли Группы по МСФО с учетом условий, определенных в пунктах 3.6–3.7 настоящего Положения.

4.5. Размер рекомендуемого дивиденда (в расчете на одну акцию) Банка определяется исходя из величины средств, направляемых на дивидендные выплаты, и численно равен доле чистой прибыли за год, исчисленной в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, разделенной на количество акций Банка, 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. 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.

5.2. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату, которая не может быть ранее 10 (Десяти) дней и позднее 20 (Двадцати) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов соответствующим Общим собранием акционеров Банка.

5.3. Держатель реестра составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов, в соответствии с данными его учета прав на акции и данными, полученными от номинальных держателей, которым открыты лицевые счета номинального держателя, а лицо, осуществляющее централизованный учет прав на ценные бумаги, – в соответствии с данными его учета прав на ценные бумаги и данными, полученными от номинальных держателей и иностранных номинальных держателей, которые являются его депонентами.

5.4. Акции Банка, являющиеся базисным активом производных ценных бумаг – депозитарных расписок, предоставляют владельцам последних право получения дивидендов, предусмотренное решением о выпуске акций и Уставом Банка, в полном объеме.

Статья 6. Порядок выплаты объявленных дивидендов

6.1. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды: номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам – 25 (Двадцати пяти) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

6.2. Банк продолжает осуществлять выплату объявленных дивидендов по акциям, владельцы которых в установленные согласно пункту 6.1 настоящей статьи сроки не получили начисленные дивиденды (невостребованные дивиденды), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

6.4. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. О времени, форме, порядке выплаты дивидендов Банк извещает всех акционеров путем публикации этих сведений в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, или раскрытия соответствующей информации на сайте Банка по адресу: www.mkb.ru.

6.6. Банк может являться налоговым агентом при выплате акционерам доходов по принадлежащим им акциям в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов в бюджет в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Дивиденды акционерам выплачиваются за вычетом сумм удержанных с них налогов и других предусмотренных законодательством удержаний.

6.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в следующих случаях:

6.8.1. Если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов.

6.8.2. Если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов.

6.8.3. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.9. По прекращении указанных в настоящей статье обстоятельств Банк обязан в разумные сроки в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

Статья 7. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка

7.1. Банк размещает настоящее Положение и изменения к нему на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru.

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

7.3. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов должно однозначно и ясно давать акционерам представление об их размере, сроках, способе и форме их выплаты. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется их обязанность своевременно известить лицо, оказывающее Банку услуги по ведению реестра акционеров Банка, об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

Статья 8. Заключительные положения

8.1. Данное Положение утверждается решением Наблюдательного Совета Банка, принятым большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

8.2. Дополнения и изменения в настоящее Положение вносятся по решению Наблюдательного Совета Банка, принятому большинством голосов его членов, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

8.3. Срок действия настоящего Положения – 6 лет, начиная с даты его утверждения Наблюдательным Советом Банка.

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