

**Утверждено  
советом директоров АО «Датабанк»  
(протокол заседания № 8 от 26.04.2024)**

## **РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ**

### **ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА АО «ДАТАБАНК»**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящая дивидендная политика Акционерного общества «Датабанк» (далее – «политика») разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – закон «Об АО»), Уставом Акционерного общества «Датабанк» (далее – АО «Датабанк», «Банк»).

1.2. Политика определяет стратегию, которой руководствуется совет директоров Банка при выработке рекомендаций о размере дивидендов по акциям, механизм определения размера дивидендов, условия и порядок их выплаты.

1.3. Дивидендная политика Банка основывается на балансе интересов Банка и его акционеров с целью:

- создания необходимых условий для роста инвестиционной привлекательности Банка;
- повышения благосостояния акционеров за счет выплаты дивидендов и роста капитализации;
- обеспечения соблюдения интересов акционеров и Банка при распределении чистой прибыли.

1.4. Принятие решения о выплате дивидендов является правом Банка. Банк не обязан принимать решение о выплате дивидендов, несмотря на наличие у него чистой прибыли.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение не распределять прибыль или вообще не принять решение по этому вопросу.

1.5. Акционер не вправе требовать выплаты дивидендов, о выплате которых не было объявлено Банком. Понуждение Банка к объявлению дивидендов в судебном порядке не допускается.

#### **2. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ (ОБЪЯВЛЕНИЯ) ДИВИДЕНДОВ**

2.1. Банк стремится наряду с ростом капитализации обеспечивать выплату дивидендов исходя из размера полученной чистой прибыли за заверченный отчетный период.

2.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законом «Об АО».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

2.3. Дивиденды могут быть выплачены при наличии чистой прибыли (прибыль после налогообложения), которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

2.4. Условия выплаты дивидендов:

- наличие чистой прибыли по результатам отчетного периода;
- отсутствие у Банка непокрытых убытков прошлых лет;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации;

- наличие рекомендации совета директоров Банка относительно размера дивидендов;
- наличие решения общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов.

2.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных законом «Об АО»:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 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;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, установленных действующими федеральными законами Российской Федерации.

2.6. Банк не вправе выплачивать объявленные общим собранием акционеров дивиденды по акциям:

- 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;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- если выплата дивидендов повлечет невыполнение Банком обязательных нормативов банков, установленных Банком России.
- в иных случаях, установленных действующими федеральными законами Российской Федерации.

2.7. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

2.8. Решение о приостановлении выплат объявленных дивидендов в случаях, указанных в пункте 2.6. настоящего положения, принимает совет директоров Банка на основании обращения к нему единоличного исполнительного органа Банка. Одновременно с обращением единоличный исполнительный орган Банка представляет совету директоров Банка материалы, подтверждающие факт наличия вышеназванных обстоятельств, не позволяющих Банку осуществлять выплату объявленных общим собранием акционеров Банка дивидендов по акциям.

2.9. Решение совета директоров Банка о приостановлении выплат объявленных дивидендов, не отменяет, но приостанавливает действие решения общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов.

После устранения обстоятельств, препятствующих выплате объявленных дивидендов, совет директоров Банка, на основании соответствующих материалов, представленных единоличным исполнительным органом, принимает решение о дате возобновления выплаты дивидендов. Срок выплаты дивидендов в таком случае продолжает течь с учетом времени прошедшего до момента приостановления выплат.

2.10. Совет директоров Банка доводит до сведения акционеров Банка решение о приостановлении выплат объявленных дивидендов, решение о прекращении обстоятельств, препятствующих выплате объявленных дивидендов, решение о дате возобновления выплаты дивидендов способом, предусмотренным для оповещения акционеров о созыве общего собрания акционеров Банка. Срок размещения такой информации, ее содержание определяется специальным решением совета директоров.

### **3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

3.1. Возможность выплаты дивидендов за отчетный период рассматривается советом директоров Банка исходя из полученных финансовых результатов деятельности.

3.2. Совет директоров определяет направления распределения чистой прибыли Банка за отчетный период. При выработке рекомендаций о размере дивидендов по акциям совет директоров руководствуется следующими факторами:

размером чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, определяемой по российским стандартам бухгалтерского учета;

размером чистой прибыли, определяемой на основе финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО);

потребностью Банка в капитале для устойчивого развития бизнеса и реализации стратегии, соблюдения текущих и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Банка России;

состоянием и динамикой экономической конъюнктуры и операционной среды, прочие внешние и внутренние изменения, оказывающие или способные оказать существенное негативное воздействие на результаты деятельности Банка;

интересами Банка и акционеров относительно развития Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

финансово-хозяйственными планами Банка;

законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

прочими факторами, которые могут иметь существенное действие на деятельность Банка и принятие решения о размере дивидендов.

3.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены:

- категория (тип) акций, по которой объявлены дивиденды;

- общий размер дивидендов по акциям каждой категории (типа);

- размер дивиденда в расчете на одну акцию;

- форма выплаты дивиденда;

- срок выплаты;

- порядок выплаты дивидендов в неденежной форме;

- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее десяти дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее двадцати дней с даты принятия такого решения.

3.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение о выплате дивидендов за любой заверченный отчетный период по результатам последнего отчетного периода, учитывающего результаты предыдущих периодов.

3.5. Нераспределенная по результатам последнего заверченного отчетного периода прибыль (часть прибыли) может быть распределена в дальнейшем, в составе нераспределенной прибыли последующих отчетных периодов.

### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ**

4.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль).

4.2. По рекомендации совета директоров чистая прибыль остается в распоряжении Банка,

и по итогам отчетного года, по решению общего собрания акционеров Банка, перечисляется в резервный фонд, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров Банка.

4.4. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется советом директоров по предложениям правления Банка, основанным на финансовых результатах деятельности Банка по итогам года.

4.5. Показатели чистой прибыли при расчете дивидендных выплат могут быть скорректированы на следующие величины:

- суммы доходов (расходов) от переоценки активов;
- величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- суммы отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками и переоценкой;
- прочие корректировки по решению совета директоров.

4.6. Размер дивиденда в расчете на одну акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты средств, разделенных на количество акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

## **5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

5.1. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законом «Об АО». Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

5.2. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5.3. 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.

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

5.5. Банк имеет право досрочно выплатить дивиденды с момента их объявления до окончания установленного срока выплаты дивидендов.

5.6. При выплате дивидендов Банк выполняет функции налогового агента, удерживая и перечисляя в установленном законодательством порядке налоги. При наличии права на применение льготы по налогообложению, акционер вправе представить налоговому агенту документы, подтверждающие возможность ее применения.

5.7. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

5.8. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка 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.

5.9. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать десять рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - двадцать пять рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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 Банку в течение десяти дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

5.10. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка 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 (невыплатившие дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невыплативших 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 невыплатившие дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

## **6. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

6.1. Банк размещает текст настоящей политики на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Акционерам и инвесторам».

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

6.3. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на общем собрании акционеров, должна содержаться информация о распределении прибыли по итогам отчетного периода, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов.

## **7. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ПОЛИТИКИ**

7.1. Настоящая дивидендная политика, а также изменения и дополнения в неё, утверждаются советом директоров Банка.

7.2. Дивидендная политика может быть пересмотрена по истечении 5 (Пяти) лет и при наступлении следующих условий (обстоятельств):

- изменение стратегии развития Банка, в том числе с учетом планируемых и (или) прогнозируемых изменений масштаба бизнеса;
- планируемое публичное размещение (путем открытой подписки) акций Банка.

Изменение дивидендной политики, не обусловленное потребностями развития Банка или экономической ситуацией в стране, не допускается.

7.3. Если отдельные пункты настоящей политики вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми

актами или Уставом Банка, то в этом случае следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами или Уставом Банка до момента внесения изменений в политику.

7.4. Со дня вступления в силу настоящей политики утрачивает силу дивидендная политика Банка, утвержденная советом директоров АО «Датабанк» (протокол № 09 от 29 января 2020).

**Составил**  
**ведущий специалист управления делами**

**Г.В. Кедрук**

**Согласовано:**  
**Помощник директора – начальник**  
**управления делами АО «Датабанк»**

**С.М. Зиятдинова**