

*УТВЕРЖДЕНО
советом директоров АО «Датабанк»
«29» января 2020
протокол № 09 от «29» января 2020*

**ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
Акционерного общества «Датабанк»**

2020 год
г. Ижевск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Дивидендная Политика Акционерного общества «Датабанк» (далее именуемая «Политика») разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Акционерного общества «Датабанк» (далее именуемого «Банк»).

1.2. Дивидендная политика понимается как система отношений и принципов по определению размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты.

1.3. Дивидендная политика Банка основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размера дивидендных выплат, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

1.4. Основными целями дивидендной Политики Банка являются:

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

2. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

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

2.2. Совет директоров определяет направления распределения чистой прибыли Банка за отчетный период. При разработке рекомендаций совет директоров Банка руководствуется настоящей Политикой.

2.3. Совет директоров при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивидендов, в том числе руководствуется следующими факторами:

- размером чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, определяемой по российским стандартам бухгалтерского учета и уменьшенной на величину прибыли за счет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- 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 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.

2.4. Совет директоров Банка определяет размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форму их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме – для предоставления общему собранию акционеров на утверждение.

2.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их 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.

2.6. Совет директоров Банка вправе рекомендовать не выплачивать дивиденды акционерам при возникновении чрезвычайных обстоятельств (кризисные явления на финансовых рынках, спад развития экономики), которые могут отрицательно повлиять на капитал Банка.

2.7. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

3.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

3.3. По рекомендации совета директоров чистая прибыль Банка 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.

3.4. Банк 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

3.5. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Банка по итогам года, но, как правило, составляет не менее 10% (Десяти) процентов чистой прибыли уменьшенной на величину прибыли за счет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

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

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

4.3. 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.

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

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

4.6. При выплате дивидендов Банк выполняет функции налогового агента, удерживая и перечисляя в установленном законодательством порядке налоги.

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

4.8. 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.

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

4.10. 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 (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных 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 невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

5.1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям или выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»:

- 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.

5.2. 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, и 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.

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

5.4. Решение о приостановлении выплат объявленных дивидендов в случаях, указанных в пункте 5.2. настоящей Политики, 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.

5.5. Решение совета директоров Банка о приостановлении выплат объявленных дивидендов, не отменяет, но приостанавливает действие решение 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.

5.6. 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.

6. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

6.1. Банк размещает текст настоящей Политики на сайте Банка в сети Интернет.

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 вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

7. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

7.1. Настоящая политика, а также изменения и дополнения в нее утверждаются Советом директоров Банка.

7.2. 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 настоящую Политику.