



М Е Т К О М Б А Н К

УТВЕРЖДЕНА решением
Совета Директоров
ПАО «МЕТКОМБАНК»

Протокол № 9-оч/зф
от «31» мая 2021г.

**ДИВИДЕНДНАЯ
ПОЛИТИКА
ПАО «МЕТКОМБАНК»**

Оригинал № 2

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 2 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

Содержание

1. ЦЕЛЬ	3
2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	4
3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, СОКРАЩЕНИЯ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ	5
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
5. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ (ОБЪЯВЛЕНИИ) ДИВИДЕНДОВ	8
7. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ (ОБЪЯВЛЕНИЯ) ДИВИДЕНДОВ	9
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПОЛНУЮ И/ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ.	11
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12
ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ	13
ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ.....	14
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	15

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 3 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

1. Цель

1.1. Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее – ПАО «МЕТКОМБАНК», Банк) устанавливает основные принципы и меры, рекомендованные для обеспечения прав акционеров на получение части прибыли Банка и определяет подход Совета Директоров Банка к выработке рекомендаций Общему собранию акционеров о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов.

1.2. Целью Дивидендной политики ПАО «МЕТКОМБАНК» является установление прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, определения размера дивидендов и порядка их выплаты.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 4 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

2. Область применения и ответственность

2.1. Политика распространяется на процедуры, связанные с распределением чистой прибыли Банка и является частью общей политики управления Банком. Политика обязательна для исполнения всеми участниками процесса распределения чистой прибыли Банка, органами управления и контроля Банка.

2.2. Ответственность за содержание, обоснованность и актуальность Политики несет Начальник Отдела корпоративного управления и ПНИИИ.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 5 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

3. Определения, основные понятия, сокращения и условные обозначения

3.1. Для целей настоящей Политики используются следующие определения:

Дивиденд - доход, полученный акционером от Банка при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (чистой прибыли Банка), по принадлежащим акционеру акциям пропорционально долям акционеров в уставном капитале Банка.

Выплата дивидендов - перечисление денежных средств физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, 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. 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.

Лицо, имеющее право на получение дивидендов – юридическое или физическое лицо, включенное в список лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам Банка.

Регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг как исключительную на основании договора с Банком и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов – решение Общего собрания акционеров Банка осуществить выплату дивидендов лицам, имеющим право на получение дивидендов.

Срок выплаты дивидендов – день исполнения обязательства по выплате дивидендов или период времени, в течение которого обязательство по выплате дивидендов должно быть исполнено. Обязательство по выплате дивидендов подлежит исполнению в этот день или в любой момент в пределах такого периода. Срок выплаты дивидендов определяется Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов.

Чистая прибыль – прибыль, определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Капитализация - рыночная стоимость акционерного капитала Банка, равная произведению курсовой стоимости акций Банка обращающихся на организованных торгах на количество выпущенных акций Банка.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 6 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

4. Общие положения

4.1. Настоящая Дивидендная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО «МЕТКОМБАНК», а также Кодексом корпоративного управления, одобренным на заседании Правительства Российской Федерации 13.02.2014 и 21.03.2014 Советом директоров Банка России, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, а также с учетом лучших российских и международных практик в области корпоративного управления.

4.2. Дивидендная политика является частью общей политики управления Банком и основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размера дивидендных выплат, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, и направлена на рост капитализации Банка и повышение его инвестиционной привлекательности.

4.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются в денежной форме. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Дивиденды не начисляются по неразмещенным акциям, по приобретенным и выкупленным Банком акциям.

4.5. Банк является налоговым агентом при выплате акционерам дивидендов по принадлежащим им акциям. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов или применяет льготный режим налогообложения в порядке и сроки, предусмотренные международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Дивиденды акционерам перечисляются за вычетом сумм, удержанных с них налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В соответствии с пунктом 1 статьи 312 Налогового Кодекса Российской Федерации при применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация, имеющая фактическое право на получение дохода, должна предоставить налоговому агенту, выплачивающему такой доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор Российской Федерации по вопросам налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если такое подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. Помимо этого иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, для применения положений международных договоров Российской Федерации, подтверждение, что эта организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.

Предоставление иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение дохода, указанных подтверждений налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, является основанием для освобождения такого дохода от удержания налога у источника выплаты или удержания налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 7 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

5. Принципы дивидендной политики

- 5.1. Дивидендная политика Банка основывается на следующих основных принципах:
- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
 - соблюдение прав и интересов акционеров;
 - стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;
 - обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;
 - повышение инвестиционной привлекательности Банка;
 - обеспечение зависимости совокупного (итогового) размера дивидендных выплат от результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - стремление к обеспечению наиболее комфортного для акционеров способа получения дивидендов и реализация мер, исключающих неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов;
 - обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивиденда;
 - обеспечение финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка.

5.2. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом Директоров по предложению Правления Банка на основе финансовых результатов деятельности Банка.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 8 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

6. Определение размера дивидендов, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов

6.1. 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.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

6.2. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

6.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом Директоров Банка.

6.4. Решение о рекомендуемом Общему собранию акционеров размере дивидендов и порядку его выплаты принимается Советом Директоров Банка на заседании по вопросам, связанным с проведением Общего собрания акционеров.

При принятии решения учитываются, в том числе:

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий период;

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) за соответствующий период;

- необходимость выполнения обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, соблюдения показателей финансовой устойчивости, в том числе достаточности собственных средств (капитала), нормы возможного распределения прибыли (части прибыли), установленных Банком России;

- потребности Банка в капитале для развития бизнеса и реализации стратегии развития;

- существенные изменения макроэкономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние в будущем на результаты деятельности Банка;

- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, а также клиентов, включая заемщиков и кредиторов, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка и соблюдения прав акционеров;

- прочие факторы, оказывающие влияние на определение размера дивидендов.

Совет Директоров Банка производит оценку факторов, влияющих на размеры, сроки и саму целесообразность выплаты дивидендов. На основании произведенной оценки Совет Директоров Банка принимает решение о нецелесообразности выплаты дивидендов или определяет рекомендуемый Общему собранию акционеров размер дивидендов и порядок его выплаты.

Рекомендации Совета Директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, включаются в состав информации (материалов), подлежащих представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 9 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

7. Лица, имеющие право на получение дивидендов, порядок выплаты (объявления) дивидендов

7.1. 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 такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, 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.

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.

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

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.

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.

7.2. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения суммы дивидендов, приходящейся на одну акцию определенной категории, на число принадлежащих акционеру акций этой категории.

7.3. Порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых акционерам, определяется для юридических лиц статьей 275 Налогового кодекса Российской Федерации, для физических лиц – статьей 214 Налогового кодекса Российской Федерации, а размер налоговых ставок – статьями 284 и 224 Налогового кодекса Российской Федерации соответственно.

7.4. Акционеры, имеющие в соответствии с налоговым законодательством право на льготное налогообложение получаемых дивидендов, представляют регистратору документы, подтверждающие возможность применения льготы не позднее даты, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

7.5. 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.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 10 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

7.6. В случае, если на момент выплаты не востребовавшихся дивидендов в налоговое законодательство были внесены изменения, то при выплате таких не востребовавшихся дивидендов Банк производит перерасчет налога в соответствии с действующим на момент выплаты налоговым законодательством.

7.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 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 собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

7.8. Банк не вправе выплачивать объявленные 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 собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 11 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

8. Ответственность за неполную и/или несвоевременную выплату дивидендов

8.1. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды в объеме и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров и Уставом Банка.

8.2. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов возложена на исполнительные органы Банка.

8.3. В случае неисполнения своих обязательств Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и акционеры вправе требовать исполнения соответствующих обязательств в судебном порядке.

8.4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк и регистратор не несут ответственность за причиненные убытки в связи с невыплатой дивидендов тем акционерам, которые своевременно не предоставили регистратору Банка свои банковские/почтовые реквизиты или информацию об их изменении.

Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»		страница 12 из 15
Разработчик: Чертищев Е.В.	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Номер изменения: 0
Дата: __. __. 2021 г.	Версия документа: 2.0	Дата обновления:

9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Политика, а также изменения к ней утверждаются Советом Директоров Банка.

9.2. Политика подлежит регулярному пересмотру с целью ее соответствия требованиям действующего законодательства, Устава Банка и лучшей практике в области корпоративного управления.

9.3. Вопросы, не урегулированные Дивидендной политикой Банка, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.4. Если отдельные пункты настоящей Дивидендной 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, Уставом Банка до момента внесения изменений в настоящую Дивидендную политику.

9.5. Исходя из принципа информационной открытости и прозрачности, Банк размещает настоящую Политику на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.metcom.ru.

9.6. Настоящая Политика вступает в силу с даты утверждения Советом Директоров Банка.

9.7. С момента утверждения настоящей Политики утрачивает силу Дивидендная политика ПАО «МЕТКОМБАНК», утвержденная Советом Директоров Банка (Протокол № 7-вн/зф от 14.07.2020).

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к Дивидендной политике Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

Ответственный	Ф.И.О.	Дата начала согласования	Дата окончания согласования	Подпись

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ

Наименование подразделения	Руководитель (Фамилия И.О.)	Дата ознакомления в электронном виде

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

Место хранения электронной версии документа:
 Внутренний сайт Банка (www.metcombank.net) \ Стандарты

Номер Изменения	Дата и № протокола	Автор изменения документа	Суть изменения
Редакция 2.0	Утверждено Советом Директоров Банка Протокол № ____ от _____	Чертищев Е.В.	Уточнен порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, а также указаны обстоятельства, при которых Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов и выплачивать объявленные дивиденды по акциям.