

УТВЕРЖДЕНО

Советом ПАО «РосДорБанк» 25.08.2023г.
протокол от «29» августа 2023г. № 476

ПОЛОЖЕНИЕ
о дивидендной политике
«Российского акционерного коммерческого дорожного банка»
(публичное акционерное общество)
(новая редакция)

г. Москва, 2023г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (далее – Положение о дивидендной политике) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (далее Банк) и внутренними документами Банка.

1.2. Положение о дивидендной политике определяет основополагающие принципы, на которых основывается порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты, информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о размере дивидендов.

1.3. Дивидендная политика основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка, а также на уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

2. Принципы дивидендной политики

2.1. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

- равноправие владельцев акций одного типа;
- оптимальное сочетание интересов Банка и его акционеров;
- ежегодном принятии решения о выплате дивидендов;
- оптимизации пропорций между распределяемой в форме дивидендов и капитализируемой частями полученной Банком прибыли с целью увеличения будущей прибыли и рыночной стоимости акций Банка;
- поддержание требуемого уровня достаточности капитала Банка, обеспечение выполнения стратегических планов развития Банка;
- прозрачность механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

3. Основные положения о дивидендах

3.1. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям всех категорий (типов) является правомочием общего собрания акционеров Банка, а не его обязанностью.

3.2. Право на получение дивидендов имеют владельцы обыкновенных и привилегированных акций, размещенных Банком.

3.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за соответствующий отчетный период, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.4. Банк выплачивает только объявленные дивиденды. При отсутствии решения о выплате (объявлении) дивидендов Банк не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры – требовать их выплаты.

3.5. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Условия выплаты дивидендов

4.1. Основными условиями выплаты дивидендов являются:

- наличие у Банка чистой прибыли, определяемой по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных ст.43 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- возможность выполнения обязательных нормативов Банка в соответствии с установленными требованиями Банка России после выплаты дивидендов;
- Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен Уставом Банка.

5. Определение размера дивидендных выплат

5.1. Источником выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка является чистая прибыль за отчетный год. При отсутствии чистой прибыли дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются за счет средств Фонда специального назначения, образованного за счет отчислений из прибыли прошлых лет.

5.2. Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется в соответствии с Уставом Банка.

5.3. Размер дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию определяется в процентах от номинальной стоимости акции.

5.4. Источником выплаты дивидендов по обыкновенным акциям является чистая прибыль Банка за отчетный год. В отдельных случаях на выплату дивидендов может быть направлена неиспользованная чистая прибыль прошлых лет.

5.5. В случае, если выплата дивидендов влечет значительное ухудшение показателей достаточности капитала Банка, акционеры Банка принимают решение в течение квартала, следующего за периодом выплаты дивидендов, устранить причину ухудшения показателей путем внесения дополнительных взносов в уставный капитал Банка или размещения субординированных депозитов (кредитов).

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

5.7. Сумма начисленных акционеру дивидендов определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

5.8. Совет Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров Банка размера дивиденда (в расчете на одну акцию) и соответствующей доли чистой прибыли Банка, направляемой на дивидендные выплаты, исходит из того, что сумма средств, направляемая на дивидендные выплаты, должна составлять не менее 25% чистой прибыли Банка, определяемой на основе консолидированной финансовой отчетности Банка, составляемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

5.9. Дивиденды выплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации.

5.10. Банк выплачивает дивиденды акционерам за вычетом соответствующих налогов. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

6.1. 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 действующим законодательством Российской Федерации. 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.

6.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть утвержден Общим собранием акционеров Банка больше рекомендованного Советом Банка.

6.3. Совет Банка вырабатывает рекомендации по распределению чистой прибыли и определению доли чистой прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов. В рекомендации по распределению чистой прибыли

Совет Банка предусматривает размер дивидендов по каждой категории (типу) акций, форму их выплаты, срок выплаты, порядок выплаты, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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.

6.4. Информация о рекомендациях Совета Банка по размеру выплачиваемых дивидендов, форме выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет) по адресам:

<http://www.rdb.ru/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>

в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также предоставляется в составе материалов, подлежащих предоставлению акционерам при подготовке к проведению общих собраний акционеров.

7. Порядок выплаты дивидендов

7.1. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, устанавливается решением общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном статьей 42 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.2. Банк выплачивает дивиденды в срок, установленный действующим законодательством в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.3. Банк и его исполнительные органы обеспечивают своевременную и полную выплату дивидендов акционерам.

7.4. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.5. Обязанность Банка по выплате дивидендов считается исполненной с даты осуществления выплаты дивидендов в порядке, установленном в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.6. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, вправе обратиться в Банк с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия

решения об их выплате в порядке, определенном ст. 42 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. По истечении трех лет с даты принятия решения об их выплате объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

7.7. Банк в целях обеспечения своевременной выплаты дивидендов в информационном письме о проведении Общего собрания акционеров, а также на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информирует акционеров об обязанности сообщения держателю реестра акционеров Банка (далее – Регистратор) об изменениях данных, содержащихся в анкете зарегистрированного лица (в том числе банковских реквизитов и адресных данных) или, если акции учитываются на счете депо в Депозитарии Банка – об обязанности сообщения Депозитарию Банка об изменении данных, содержащихся в анкете депонента (в том числе банковских реквизитов и адресных данных), а также о последствиях несоблюдения данной обязанности. В случае непредставления лицом, зарегистрированным в реестре акционеров Банка (акционером – клиентом Депозитария) информации об изменении своих данных, Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8. Раскрытие информации о Дивидендной политике

8.1. Банк размещает настоящее Положение о дивидендной политике и изменения к нему на сайтах Банка сети Интернет по адресам:

<http://www.rdb.ru/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>

9. Утверждение и изменение Положения о дивидендной политике

9.1. Настоящее Положение о дивидендной политике, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом Банка.

9.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения о дивидендной политике вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение о дивидендной политике необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

9.3. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, неурегулированные нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением о дивидендной политике, должны решаться, исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка.