

**Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
ПАО «МТС-Банк»**

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Совета директоров
Публичного акционерного
общества
«МТС-Банк»
ПАО «МТС-Банк»**

**Протокол № 632
от «26» марта 2024 г.**

**ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
Публичного акционерного общества «МТС-Банк»**

Рег. № _____ от «____» _____ г.

г. Москва

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Принципы дивидендной политики.....	4
4. Общие положения о выплате дивидендов.....	4
5. Порядок определения размера дивидендов.....	5
6. Принятие решения о выплате дивидендов.....	6
7. Раскрытие информации и информирование акционеров.....	6
8. Порядок выплаты дивидендов.....	7
9. Ответственность Банка за выплату дивидендов.....	8
10. Заключительные положения.....	8

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Дивидендная политика Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Политика») разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом ПАО «МТС-Банк» и внутренними документами ПАО «МТС-Банк» (далее – «Банк»).
- 1.2. Под дивидендной политикой Банка понимается совокупность принципов и мер, направленных на обеспечение баланса между необходимостью соблюдения прав акционеров Банка на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и учета потребностей и целей Банка согласно утвержденной Стратегии его развития.
- 1.3. При принятии решений об определении размера и выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться принципами и правилами, установленными настоящей Политикой и действующим законодательством.
- 1.4. Соблюдение принципов и правил, установленных настоящей Политикой, является неотъемлемым условием поддержания высоких стандартов корпоративного управления Банка.
- 1.5. Настоящая Политика определена на среднесрочный период – 3 (Три) года, с 2024 по 2026 годы.
- 1.6. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями следующих документов:
 - Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - Налоговый кодекс Российской Федерации;
 - Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
 - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
 - Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
 - Устав ПАО «МТС-Банк»;
 - Положение об Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк», утвержденное Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 68 от 29.06.2015);
 - Положение о Правлении ПАО «МТС-Банк», утвержденное Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 68 от 29.06.2015);
 - Положение о Совете директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденное Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 68 от 29.06.2015);
 - Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденное решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 329 от 29.10.2014);
 - Учетная политика по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами № 04-00053/20-(0) от 29.12.2020
 - Регламент подготовки финансовой отчетности по международным стандартам (МСФО) ПАО МТС-Банк № 04-00001/21-(0) от 11.01.2021.

2. Термины и определения

- 2.1. Термины и определения, используемые в настоящей Политике, применяются в том же значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации.
- 2.2. Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:

Банк – Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности, упомянутые в Регламенте № 1606/2002, принятом Европейским Парламентом и Советом Европы 19 июля 2002 года, в части, применимой к соответствующей финансовой отчетности.

РСБУ – российские стандарты бухгалтерского учета, применяемые в соответствии с положениями Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Федерального закона от 02 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Регистратор – юридическое лицо – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг Банка на основании заключенного с ним договора.

3. Принципы дивидендной политики

При принятии решений об определении размера и выплате дивидендов, а также других решений, связанных с выплатой дивидендов, Банк руководствуется следующими основными принципами:

- принцип соблюдения прав и интересов акционеров Банка;
- принцип стремления к стабильности и росту дивидендных выплат;
- принцип постоянного повышения инвестиционной привлекательности Банка, его рыночной капитализации и общего дохода акционеров Банка;
- принцип обеспечения прозрачности механизма определения размера дивидендов;
- принцип обеспечения наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- принцип обеспечения зависимости совокупного (итогового) размера дивидендных выплат от результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- принцип использования сравнительного анализа (бенчмаркинга) доли чистой прибыли, направляемой на дивиденды в банковской отрасли, при определении размера дивидендов Банка;
- принцип обеспечения заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;
- принцип обеспечения непрерывности деятельности Банка и требований достаточности капитала Банка;
- принцип соблюдения действующего законодательства при принятии решений об определении размера и выплате дивидендов Банком, а также других решений, связанных с выплатой дивидендов Банком.

4. Общие положения о выплате дивидендов

4.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций каждой категории.

Размер дивиденда на одну акцию определяется как отношение части чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по данной категории акций, к общему количеству размещенных среди акционеров Банка акций этой категории.

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

4.3. Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком или по его поручению Регистратором в безналичном порядке.

4.4. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

4.5. Банк в течение трех месяцев после окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам:

- первого квартала финансового года;
- полугодия финансового года;
- девяти месяцев финансового года.

Банк также вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года. Банк вправе принять решение о выплате (объявлении) дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет.

- 4.6. 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.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка соответствующей категории, или лицами, осуществляющими в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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.

Акционер вправе обратиться в Банк с запросом о включении/невключении его в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также о порядке начисления дивидендов по акциям Банка и налогообложения суммы дивидендов, об условиях выплаты дивидендов.

- 4.7. 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.

Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение установленного срока выплаты дивидендов.

5. Порядок определения размера дивидендов

- 5.1. Совет директоров Банка определяет долю чистой прибыли Банка, распределяемой на выплату дивидендов, и формирует рекомендации Общему собранию акционеров Банка касательно размера и порядка выплаты дивидендов по акциям Банка.
- 5.2. При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивидендов Совет директоров Банка исходит из того, что:
- размер рекомендуемых дивидендов на одну обыкновенную акцию Банка определяется в российских рублях;
 - Банк стремится распределять от 25% до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО за соответствующий период, скорректированной на выплаты процентов за вычетом налогового эффекта по учтенным в капитале долевым финансовым инструментам, отличным от акций;
 - Банк стремится распределять прибыль не реже, чем один раз в календарный год;
 - распределение дивидендов не должно приводить к какому-либо нарушению применимого российского законодательства и/или требований Банка России, включая требование о поддержании достаточности капитала Банка.
- 5.3. Совет директоров Банка при принятии решения о рекомендуемом размере дивидендов принимает во внимание следующие факторы, которые могут оказывать влияние на целесообразность и возможность выплаты дивидендов в отчетном периоде:
- потребность Банка в капитале для развития бизнеса, включая планы Банка в отношении слияний и поглощений (M&A), и с учетом выплаты дивидендов для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка России;
 - наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с РСБУ за соответствующий период;
 - наличие нераспределенной прибыли прошлых лет;
 - размер чистой прибыли по РСБУ, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения;

- финансово-хозяйственные планы Банка на следующий отчетный период;
- структура оборотных средств Банка на конец отчетного периода;
- долговая нагрузка Банка на конец отчетного периода;
- существенное изменение макроэкономической ситуации на рынке, иные внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние на операционную деятельность Банка;
- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров.

6. Принятие решения о выплате дивидендов

6.1. Рекомендации Совета директоров Банка по размеру дивидендов включаются в состав информации (материалов), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

6.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории, форма их выплаты, а также дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Решение принимается в качестве отдельного вопроса повестки Общего собрания акционеров. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается по предложению Совета директоров Банка. Решение о выплате дивидендов по результатам финансового года принимается годовым Общим собранием акционеров.

6.3. До сведения акционеров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров доводится обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия настоящей Политике.

6.4. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды объявляются без учета удерживаемых с акционеров налогов. Банк удерживает налоги при выплате дивидендов в размере и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. При принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «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 чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций (в случае их размещения) либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк вправе объявить и выплатить акционерам дивиденды.

7. Раскрытие информации и информирование акционеров

7.1. Банк стремится дать акционерам Банка ясное и однозначное представление по вопросам выплаты дивидендов.

- 7.2. Банк размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.mtsbank.ru/> следующую информацию:
- настоящую Политику и изменения/дополнения к ней (включая причины внесения существенных изменений и дополнений);
 - информацию о привлеченном агенте по выплате дивидендов (в случае его привлечения);
 - информацию о рекомендациях Совета директоров Общему собранию акционеров Банка касательно размера и порядка выплаты (объявления) дивидендов по акциям Банка, а также даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в качестве отдельного пресс-релиза;
 - информацию о решении Общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов (в день принятия соответствующего решения) в качестве отдельного пресс-релиза;
 - информацию о выплаченных Банком дивидендах, включая историю дивидендных выплат по акциям Банка не менее, чем за 5 последних завершённых отчетных лет, в т.ч. сведения об общем размере объявленных дивидендов и о размере дивиденда в расчете на одну акцию (по каждой категории акций) и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды; если решение о выплате (объявлении) дивидендов не принималось, указывается этот факт;
 - иную информацию в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством.

8. Порядок выплаты дивидендов

- 8.1. Банк в установленных настоящей Политикой случаях выплачивает промежуточные дивиденды на основании квартальной отчетности Банка, но не чаще одного раза в квартал.
- 8.2. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:
- по акциям, находящимся в собственности Банка (выкупленным Банком);
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.3. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения суммы дивидендов, приходящихся на одну акцию определенной категории, на число принадлежащих акционеру акций этой категории.
- 8.4. Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременную и полную выплату объявленных дивидендов. Обязанность Банка по выплате дивидендов считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.
- 8.5. 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.
- 8.6. Акционерам, имеющим в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации право на льготное налогообложение получаемых дивидендов, следует представлять в Банк и Регистратору документы, подтверждающие возможность применения льготы, не позднее даты проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о выплате дивидендов.
- 8.7. В случае если объявленные дивиденды по независящим от Банка причинам не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды) в установленный срок, Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а если дивиденды не востребованы в установленный законодательством Российской Федерации срок, обязательство Банка по их выплате прекращается, а сами такие дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

8.8. Банк и Регистратор не несут ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, до даты проведения Общего собрания акционеров Банка не представили Регистратору Банка точные адресные данные или банковские реквизиты или представили неполные и/или искажённые данные, в том числе:

- информацию об изменении своих персональных данных, в т.ч. о паспортных данных (для физических лиц), банковских реквизитов и места регистрации/нахождения (для физических и юридических лиц);
- соответствующим образом оформленные документы, позволяющие применить льготный режим налогообложения в соответствии с международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах, определяющими порядок налогообложения выплачиваемых дивидендов.

8.9. В случае если на момент выплаты невостребованных дивидендов в налоговое законодательство Российской Федерации внесены изменения и дополнения, то при выплате таких невостребованных дивидендов Банк производит перерасчет налога в соответствии с действующим на момент выплаты налоговым законодательством Российской Федерации, если самим налоговым законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

9. Ответственность Банка за выплату дивидендов

9.1. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов несет Единоличный исполнительный орган Банка.

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

9.3. Банк не предоставляет преимущество в сроках выплат дивидендов отдельным владельцам акций одной категории (типа). Выплата объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа) осуществляется одновременно всем владельцам акций данной категории (типа).

10. Заключительные положения

10.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров Банка.

10.2. Все дополнения и изменения к настоящей Политике утверждаются Советом директоров Банка.

10.3. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются действующим российским законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

10.4. Вопросы, не урегулированные действующим российским законодательством и внутренними документами Банка, решаются исходя из принципа обеспечения прав и интересов акционеров Банка.

10.5. Если в результате изменения законодательных или иных нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Политику Банк руководствуется требованиями нормативно-правовых актов Российской Федерации.

