

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
АО КБ «КОСМОС»
Протокол № НС-26.01 от «26» января 2022 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
АО КБ «КОСМОС»**

г. Москва, 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	3
3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	3
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ	4
5. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....	4
6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	4
7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ В СЛУЧАЕ НЕПОЛНОЙ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ	5
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА НЕПОЛНУЮ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННОЮ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ	5
9. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	5
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о дивидендной политике Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (далее - Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом АО КБ «КОСМОС» (далее – Банк), Кодексом корпоративного управления АО КБ «КОСМОС» и другими внутренними документами Банка.

1.2. Основной целью принятия Положения является определение стратегии Наблюдательного совета Банка при выработке рекомендаций о размере дивидендов по акциям, обеспечение прозрачности механизма определения размера дивидендов, условиях и порядке их выплаты.

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

1.4. В соответствии с пунктом 2 статьи 149 Гражданского кодекса Российской Федерации ведение реестра акционеров АО КБ «КОСМОС» осуществляется регистратором.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. **Чистая прибыль** – прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после расчетов по налогам и другим обязательным платежам из прибыли в бюджет.

2.2. **Дивиденды** – часть чистой прибыли, полученной Банком за прошедший отчетный период, распределяемая между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций по решению Общего собрания акционеров.

2.3. **Объявленные дивиденды** – дивиденды, по которым Общим собранием акционеров принято решение об их выплате в срок, определенный решением об их выплате.

2.4. **Выплаченные дивиденды** – дивиденды, перечисленные акционерам по банковским реквизитам, содержащимся в системе ведения реестра акционеров, или выплаченные акционерам – физическим лицам наличными средствами через кассу Банка.

2.5. **Отчетный период** – первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

2.6. **Регистратор** - лицо, имеющее предусмотренную законом лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

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

3.2. Акционеры вправе принять решение о выплате дивидендов за любой заверченный отчетный период по результатам последнего отчетного периода, учитывающего результаты предыдущих периодов.

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

3.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение об оставлении прибыли в распоряжении Банка.

Банк вправе использовать только чистую прибыль в качестве источника финансирования каких-либо мероприятий. При этом неиспользованная в соответствии с таким решением чистая прибыль Банка может быть в дальнейшем направлена на выплату дивидендов.

3.5. Условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:

3.5.1. наличие у Банка чистой прибыли за заверченный отчетный период, определяемой в соответствии с пунктом 4.1 Положения;

3.5.2. отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных статьей 43

Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

3.5.3. отсутствие у Банка непокрытых убытков прошлых лет;

3.5.4. наличие решения Наблюдательного совета Банка о рекомендуемом Общему собранию акционеров Банка размере дивидендов;

3.5.5. наличие решения Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

4.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации дивиденды акционерам Банка выплачиваются из чистой прибыли Банка, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

4.2. Размер дивиденда в расчете на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты по обыкновенным акциям средств, рассчитанных в соответствии с пунктом 4.1. Положения, разделенных на количество указанных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

5. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

5.1. В целях соблюдения баланса интересов акционеров и Банка, а также исходя из потребностей своего развития, Банк вправе не объявлять о выплате дивидендов.

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. 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.

5.2. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам заверченного финансового года рассматривается Наблюдательным советом Банка, исходя из полученных финансовых результатов и имеющихся предложений Правления Банка по распределению полученной прибыли.

5.3. Наблюдательный совет Банка рассматривает основные направления распределения прибыли и определяет долю прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов. При определении размера дивидендов Наблюдательный совет Банка руководствуется разделом 4 Положения.

5.4. Рекомендация Наблюдательного совета Банка по размеру дивидендов по итогам заверченного финансового года представляется акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия ими окончательного решения на Общем собрании акционеров Банка.

5.5. Окончательное решение о выплате (объявлении) дивидендов, о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

6.1. Наблюдательный совет Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о выплате дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

6.2. 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.

6.3. 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. Председатель Правления Банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов акционерам.

6.5. Дивиденды выплачиваются в денежной форме в объявленном размере.

6.6. Банк выплачивает дивиденды акционерам за вычетом соответствующих налогов. Дивиденды облагаются налогом независимо от формы их выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. Выплатой дивидендов считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на банковский счет акционера, содержащийся у регистратора в системе ведения реестра акционеров или выплата физическим лицам-акционерам наличными денежными средствами через кассу Банка.

6.8. Юридическим лицам дивиденды выплачиваются в безналичном порядке, способ получения физическими лицами причитающихся дивидендов отражается в системе ведения реестра акционеров.

6.9. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ В СЛУЧАЕ НЕПОЛНОЙ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

7.1. В случае невыплаты объявленных дивидендов в установленный срок, акционер вправе обратиться с иском в суд о взыскании с Банка причитающейся ему суммы дивидендов, а также процентов за просрочку исполнения денежного обязательства на основании статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Проценты подлежат начислению за период просрочки выплаты дивидендов, исчисляемой со дня, следующего за днем окончания установленного срока их выплаты.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА НЕПОЛНУЮ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ

8.1. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов несет Председатель Правления Банка.

8.2. В случае нарушения порядка выплаты дивидендов акционерам, неполной или несвоевременной выплаты дивидендов, Наблюдательный совет Банка вправе применить к Председателю Правления Банка меры дисциплинарного воздействия.

8.3. Банк и его должностные лица не несут ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если акционер своевременно не представил регистратору сведения об изменении своего места жительства (нахождения), точных банковских реквизитов, паспортных данных (для физических лиц), либо указал неверные данные в анкете зарегистрированного лица в реестре акционеров, в результате чего возникли трудности в выплате ему дивидендов в установленный срок.

9. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ

9.1. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на Общем собрании акционеров Банка, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль за соблюдением

Положения.

10.2. Наблюдательный совет Банка вправе запрашивать информацию о соблюдении Положения у Председателя Правления или Правления Банка.

10.3. Наблюдательный совет Банка, должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение Положения.

10.4. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка простым большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании.

10.5. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение или о разработке его новой редакции вносятся и принимаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением и внутренними документами Банка.

10.6. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, приоритет применения имеют законодательные и нормативные акты. В таких случаях до утверждения изменений в Положение акционеры Банка, члены Наблюдательного совета Банка, исполнительные органы и подразделения Банка руководствуются законодательными и нормативными актами Российской Федерации.