

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»  
«11» марта 2024 г.

(Протокол № 1/2024\_СД от «11» марта 2024 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о дивидендной политике**  
**Публичного акционерного общества**  
**«Группа Ренессанс Страхование»**

Москва, 2024 г.

## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике (далее – «**Положение**») ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – «**Общество**») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, и Уставом Общества.
- 1.2. Положение устанавливает основные принципы дивидендной политики Общества, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты и направлено на информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике Общества.
- 1.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.
- 1.4. Пересмотр дивидендной политики Общества на предмет ее соответствия требованиям действующего законодательства, Устава Общества и лучшим практикам в области корпоративного управления планируется осуществлять 1 раз в 5 лет. В случае значительного изменения масштаба деятельности Общества или экономической ситуации в целом дивидендная политика Общества может быть пересмотрена внепланово.

## 2. Принципы дивидендной политики Общества

- 2.1. Дивидендная политика Общества основывается на соблюдении законных прав и интересов акционеров, соответствует стратегическим целям Общества, направленным на повышение его капитализации и уровня дивидендной доходности в результате эффективного управления активами Общества. Дивидендная политика Общества основывается на следующих принципах:
  - при отсутствии значимых факторов, влияющих на возможность выплаты Обществом дивидендов, и при отсутствии специальных рекомендаций надзорных органов относительно выплаты обществами дивидендов, выплата дивидендов производится ежегодно. Общество ставит своей целью выплачивать также и промежуточные дивиденды по итогам первого полугодия;
  - рассмотрение дивидендов в качестве одного из ключевых показателей его инвестиционной привлекательности и стремление к увеличению дивидендов на основе последовательного роста прибыли Общества и увеличения доходности от использования его активов и капитала;
  - создание условий, обеспечивающих заинтересованность менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Общества;
  - обеспечение заинтересованности органов Общества, его руководства и акционеров в повышении прибыльности Общества;
  - повышение инвестиционной привлекательности Общества и его капитализации;
  - определение Советом директоров рекомендуемого размера дивидендов на основании экономически обоснованного подхода к распределению прибыли и соблюдения баланса краткосрочных и долгосрочных интересов акционеров Общества;

- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации и Устава Общества;
  - обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты;
  - уважение и строгое соблюдение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и лучшими практиками корпоративного управления.
- 2.2. Размер дивидендных выплат определяется Советом директоров Общества на основе финансовых результатов его деятельности, а также рекомендации исполнительных органов.
- 2.3. Совет директоров Общества при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну акцию) исходит из цели максимизации размера распределяемых дивидендов акционерам, с учетом пунктов 2.4 - 2.5 Положения.
- 2.4. **Целевой уровень дивидендных выплат за год**, к которому Общество будет стремиться, составляет не менее **50%** от чистой прибыли по данным консолидированной финансовой отчетности Общества, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (**МСФО**) за отчетный год.
- 2.5. При принятии решения по размеру распределяемых дивидендов Совет директоров Общества дополнительно учитывает следующее:
- сумма чистой прибыли Общества по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и ее достаточность для распределения дивидендов за соответствующий период и/или отчетный год,
  - фактические и прогнозные показатели нормативов Общества, включая капитал (собственные средства), потребность в формировании обязательных регуляторных резервов, состав и качество его активов, обязательства Общества, а также планы Общества в отношении слияний и поглощений (M&A).

### **3. Основные положения о дивидендах**

- 3.1. Право на получение дивидендов имеют владельцы обыкновенных акций, размещенных Обществом.
- 3.2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества) за соответствующий отчетный период, а также может являться нераспределенная прибыль прошлых лет. Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
- 3.3. Общество выплачивает только объявленные дивиденды в соответствии с принятым решением общего собрания акционеров Общества. При отсутствии решения о выплате (объявлении) дивидендов Общество не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры - требовать их выплаты.
- 3.4. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:
- по размещенным акциям Общества, владельцем которых является Общество,

— при наличии ограничений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами и решениями Банка России или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Генеральный директор Общества обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов.

#### **4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов**

4.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и форме их выплаты, принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Совета директоров Общества.

4.2. Общество вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. 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.

4.3. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества. Рекомендация Совета директоров Общества по размеру дивидендов по результатам отчетного периода и порядку их выплаты, а также установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, представляется акционерам в соответствии с действующим законодательством для принятия ими окончательного решения на общем собрании акционеров Общества.

4.4. Решением о выплате дивидендов определяется 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.

4.5. Решение о выплате дивидендов по категориям размещенных акций принимается Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров.

4.6. Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам отчетного года принимается годовым Общим собранием акционеров.

#### **5. Лица, имеющие право на получение дивидендов**

5.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Общества.

5.2. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия такого решения.

5.3. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с законодательством права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением Общего собрания акционеров определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

- 5.4. Для выплаты дивидендов реестродержателем (регистратором), осуществляющим ведение реестра акционеров Общества, составляется на определенную Общим собранием акционеров дату список лиц, имеющих право на получение дивидендов.
- 5.5. Владельцам акций Общества (акционерам Общества) следует своевременно извещать реестродержателя Общества и номинальных держателей, иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, зарегистрированных в реестре акционеров Общества, об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов.

## **6. Порядок и сроки выплаты дивидендов**

- 6.1. Общество выплачивает объявленные дивиденды в объеме и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров Общества, Уставом Общества и законодательством.
- 6.2. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Общества, не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 6.3. Общество вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение срока выплаты дивидендов.
- 6.4. Сумма начисленных дивидендов, выплачиваемых каждому акционеру, определяется отдельно по каждой категории акций путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию на число принадлежащих акционеру акций.
- 6.5. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке Обществом, либо по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества.
- 6.6. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.
- 6.7. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются в депозитарии (у номинального держателя), получают дивиденды в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
- 6.8. Дивиденды начисляются на полностью оплаченные акции Общества и не начисляются на не полностью оплаченные акции Общества.
- 6.9. При перечислении дивидендов производится удержание сумм комиссий и сборов, осуществляемых банковскими или почтовыми организациями, в зависимости от выбранного акционером способа получения дивидендов. Размер сумм комиссий и сборов не регулируется Обществом и устанавливаются на основе тарифов банковских и почтовых организаций.
- 6.10. В случае если объявленные дивиденды по не зависящим от Общества причинам не выплачены владельцам акций (невыплатенные дивиденды), Общество осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Российской

Федерации. Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

- 6.11. При возникновении предусмотренных законодательством Российской Федерации обстоятельств, при которых Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, Общество обязано приостановить выплату дивидендов.
- 6.12. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.13. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов возложена на Генерального директора Общества.
- 6.14. Обязанность Общества по выплате дивидендов 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.
- 6.15. В случае неисполнения своих обязательств Общество несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.16. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов и в процессе выплаты дивидендов Общество руководствуется ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. Информирование акционеров о дивидендной политике Общества**

- 7.1. Общество информирует акционеров о своей дивидендной политике в порядке, предусмотренном законодательством, а также на сайте Общества в сети Интернет по адресу: [www.renins.ru](http://www.renins.ru). В состав размещаемой на сайте Общества информации входит настоящее Положение и изменения к нему.
- 7.2. В случае внесения изменений в настоящее Положение такие изменения должны сопровождаться разъяснением акционерам причин и предпосылок соответствующих изменений.
- 7.3. О размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов Общество извещает акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством, в том числе путем размещения информации на сайте Общества в сети Интернет по адресу: [www.renins.ru](http://www.renins.ru).
- 7.4. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества. В случае, если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Общества отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации или Уставом Общества.