

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

АО «Группа Ренессанс Страхование»

«10» сентября 2021 г.

(Протокол № 17/2021_СД от «13» сентября 2021 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

о дивидендной политике

Акционерного общества

«Группа Ренессанс Страхование»

Москва, 2021 г.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике (далее – «**Положение**») АО «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.

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:
 - 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. Рекомендуемый размер дивидендных выплат определяется Советом директоров Общества на основе финансовых результатов его деятельности.

- 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 и 2.5 Положения.
- 2.4. При определении рекомендуемого размера дивиденда Совет директоров, на основании информации от исполнительных органов, учитывает показатели нормативов Общества, включая капитал (собственных средств), потребность в формировании обязательных резервов, состав и качество его активов, обязательства Общества, и исходит из того, что свободные денежные средства, формирующие прибыль (нераспределенную прибыль) Общества, могут быть распределены в виде дивидендов.
- 2.5. Совет директоров при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов по категориям акций, размещенных Обществом, в частности, принимает во внимание следующие факторы:
- размер чистой прибыли Общества по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета;
 - размер чистой прибыли Общества, по данным консолидированной финансовой отчетности Общества, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);
 - потребность Общества в капитале для устойчивого развития бизнеса и реализации стратегии, соблюдения текущих и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Общества России;
 - состояние и динамику российской экономики, внешние и внутренние макроэкономические изменения, оказывающие или способные оказать существенное влияние на результаты деятельности Общества;
 - соблюдение баланса интересов Общества и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Общества;
 - прочие факторы, которые могут иметь существенное воздействие на деятельность Общества и принятие решения о размере дивидендов.

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. 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 (невостребованные 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. В состав размещаемой на сайте Общества информации входит настоящее Положение и изменения к нему.
- 7.2. 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.
- 7.3. 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.