

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»
Протокол № 3/СД-2024 от «18» марта 2024 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан»
(вторая редакция)

Москва
2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|---|
| 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| 3. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 3 |
| 4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ (ОБЪЯВЛЕНИЯ) О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ | 4 |
| 5. СПИСОК ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ | 5 |
| 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ОБЩЕСТВА | 6 |
| 7. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ..... | 6 |
| 8. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ И ИНЫХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА | 7 |
| 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 8 |

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Положения о дивидендной политике используются следующие термины и определения:

«Общество» – Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан»;

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность» – бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета;

«Закон об акционерных обществах» – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

«Закон о рынке ценных бумаг» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«Консолидированная финансовая отчетность» – консолидированная финансовая отчетность Общества и подконтрольных ему организаций, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

«Общее собрание» – Общее собрание акционеров Общества;

«Регистратор» – юридическое лицо – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев акций Общества на основании заключенного с ним договора и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящее Положение о дивидендной политике Общества (далее – **«Положение»**, **«Дивидендная политика»**) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом об акционерных обществах, Законом о рынке ценных бумаг, Уставом, внутренними документами Общества, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463.
- 2.2. Настоящее Положение разработано в целях обеспечения наибольшей прозрачности для акционеров и всех заинтересованных лиц механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты в долгосрочной перспективе и определяет подход Совета директоров Общества по данному вопросу.
- 2.3. Дивидендная политика Общества представляет собой совокупность принципов и мер, направленных на обеспечение права акционеров на получение части прибыли Общества, и основывается на соблюдении интересов акционеров, балансе интересов Общества и акционеров и направлена на повышение благосостояния акционеров Общества.
- 2.4. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям является правом, а не обязанностью Общества. Общее собрание вправе не принимать решение о выплате дивидендов.
- 2.5. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Общества. Общество несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.6. Единоличный исполнительный орган Общества обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов.

3. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Основными принципами дивидендной политики являются:

- соблюдение прав и интересов акционеров Общества;
- повышение инвестиционной привлекательности Общества;
- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Общества;
- стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;
- стремление к обеспечению наиболее комфортного для акционеров способа получения дивидендов;
- стремление выплачивать дивиденды в короткие сроки;
- стремление к принятию экономически взвешенных решений о выплате дивидендов с учетом необходимости обеспечить баланс краткосрочных и долгосрочных интересов акционеров и инвестиционных потребностей Общества;
- обеспечение долгосрочной мотивации менеджмента в повышении совокупной прибыли акционеров;
- обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивиденда.

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ (ОБЪЯВЛЕНИЯ) О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

- 4.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов, если иное не установлено Законом об акционерных обществах. Общество стремится выплачивать дивиденды акционерам не реже одного раза в год.
- 4.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года (промежуточные дивиденды) может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 4.3. Вопрос о целесообразности выплаты дивидендов по итогам отчетного периода предварительно рассматривается Советом директоров Общества после рассмотрения указанного вопроса Комитетом по стратегии и рискам.
- 4.4. Рекомендация Совета директоров Общества по размеру дивидендов по итогам отчетного периода представляется акционерам в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 4.5. На основании рекомендации Совета директоров Общим собранием Общества принимается решение о выплате дивидендов, установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, и размере дивидендов.
- 4.6. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.
- 4.7. Дивиденды акционерам Общества выплачиваются из прибыли Общества после налогообложения (чистой прибыли, в том числе, в случае необходимости из нераспределенной прибыли прошлых лет), определенной по данным Бухгалтерской (финансовой) отчетности, если иное не предусмотрено Законом об акционерных обществах.
- 4.8. Совет директоров Общества при определении рекомендуемого Общему собранию размера дивидендов ориентируется на величину чистой прибыли, определяемую по данным Бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, принимая во внимание данные Консолидированной финансовой отчетности, в том числе, размер нераспределенной чистой прибыли прошлых лет.

4.9. При выработке рекомендации Общему собранию акционеров Общества по вопросу выплаты (объявления) дивидендов Совет директоров ориентируется на то, что совокупный размер дивидендов по итогам отчетного года может составлять не менее 50% размера чистой прибыли за отчетный год по данным Консолидированной финансовой отчетности Общества.

При этом Совет директоров вырабатывает рекомендации по вопросу выплаты (объявления) дивидендов с учетом текущего финансового и конкурентного положения Общества, а также перспективы его развития, включая прогнозы операционного денежного потока и размещения чистой инвестиции в лизинг, потребности в привлечении заемных средств и прочие факторы, влияющие на сохранение финансовой устойчивости и гибкой структуры капитала.

Выплата дивидендов и размер дивидендов, рекомендуемый к выплате по акциям Общества:

- не должны приводить к снижению прогнозного показателя Капитал / Активы (соотношение Капитала и Активов за вычетом денежных средств и их эквивалентов или иного аналогичного показателя достаточности капитала (по данным прогноза консолидированной финансовой отчетности Общества в течение 12 месяцев следующих за кварталом, в котором Совет директоров рассматривает вопрос по рекомендуемым дивидендным выплатам) с запасом, соответствующим требованиям, установленным соглашениями Общества, методиками рейтинговых агентств, регуляторными требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России, а также иными применимыми разумными требованиями;
- должны учитывать потребность Общества в капитале для реализации финансово-хозяйственных планов Общества, а также для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Банка России;
- должны учитывать состояние макроэкономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, оказывающие или потенциально способные оказать существенное негативное влияние в будущем на деятельность Общества, в том числе наличие и доступность источников долгосрочного финансирования деятельности Общества на горизонте не менее 12 месяцев или наличие форс-мажорных обстоятельств, включая стихийные бедствия, войны;
- должны учитывать соблюдение баланса интересов Общества и его акционеров с целью повышения инвестиционной привлекательности Общества и соблюдения прав акционеров Общества.

4.10. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров Общества на основе финансовых результатов деятельности по итогам отчетного периода.

4.11. Оставшаяся в распоряжении Общества прибыль используется преимущественно для реинвестирования в целях роста капитализации Общества.

4.12. В случае отклонения от установленных настоящей Дивидендной политикой критериев определения дивидендных выплат Общество обязано раскрыть полную информацию о причинах данного отклонения.

5. СПИСОК ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

5.1. Для выплаты дивидендов Регистратор по распоряжению Общества составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов, в который включаются лица, зарегистрированные в системе ведения реестра.

5.2. Право на получение дивидендов имеют лица, включенные в реестр акционеров по состоянию на дату, определенную Общим собранием, на котором принято решение о выплате

дивидендов, если иной порядок не будет установлен Законом об акционерных обществах или другими федеральными законами.

- 5.3. 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, если иной порядок не будет установлен Законом об акционерных обществах или другими федеральными законами.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ОБЩЕСТВА

- 6.1. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 6.2. Дивиденды выплачиваются денежными средствами, если иное не определено решением Общего собрания в соответствии с уставом Общества.
- 6.3. Преимущественным способом выплаты дивидендов является перевод денежных средств на банковские счета, указанные акционерами в системе ведения реестра акционеров Общества.
- 6.4. Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг доверительным управляющим, 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, если иной порядок не будет установлен Законом об акционерных обществах или другими федеральными законами.
- 6.5. Выплата дивидендов лицам, права на акции которых учитываются у номинального держателя, осуществляется номинальным держателем в срок, определяемым в депозитарном договоре между акционером и депозитарием, если иной порядок не установлен Законом о рынке ценных бумаг или иными федеральными законами.
- 6.6. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.
- 6.7. При выплате дивидендов функции налогового агента по удержанию и перечислению в бюджет в установленном законодательством порядке налога на дивиденды выполняет Общество в отношении лиц, права на акции которых учитываются в реестре акционеров Общества, и номинальный держатель, в отношении лиц, права на акции которых учитываются у такого номинального держателя.

7. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

- 7.1. Общее собрание не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
 - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Закона об акционерных обществах;

- если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах или другими федеральными законами.

7.2. Совет директоров Общества вправе рекомендовать не выплачивать дивиденды, а Общее собрание вправе не принимать решение о выплате дивидендов при наступлении одного из условий:

- снижение Обществом целевого уровня достаточности капитала на горизонте до 12 месяцев;
- отсутствие у Общества возможности привлечения долгосрочного финансирования на горизонте до 12 месяцев;
- возможного нарушения ковенант по займам, кредитам и иным соглашениям Общества в случае принятия такого решения.

7.3. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.4. По прекращении указанных в предыдущем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

8. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ И ИНЫХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА

8.1. Общество обеспечивает прозрачность дивидендной политики путем размещения настоящего Положения и изменений к нему на сайтах раскрытия информации в сети «Интернет»: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37082>, <https://europlan.ru/>.

8.2. Общество публикует информацию о решении Общего собрания в отношении выплаты дивидендов на сайтах раскрытия в сети Интернет, а также доводит эту информацию до акционеров Общества путем ее опубликования в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ.

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

8.4. В случае существенного изменения Дивидендной политики Совет директоров обязан

обеспечить акционеров подробными разъяснениями причин и предпосылок таких изменений.

8.5. Публикуемое Обществом обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов, их размере, сроках, способе и форме выплаты должно однозначно и ясно давать акционерам представление по этим вопросам. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется обязанность акционеров известить Регистратора Общества об изменении их банковских и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности. реквизитов

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Общества.

9.2. Все дополнения и изменения к настоящему Положению утверждаются Советом директоров Общества.

9.3. В случае, если изменения законодательства РФ затрагивают аспекты настоящей Дивидендной политики, положения законодательства РФ имеют приоритет над положениями Дивидендной политики.

9.4. В случае, если изменения законодательства РФ затрагивают аспекты Дивидендной политики, Общество обязано размещать информацию о таких расхождениях на сайтах раскрытия информации в сети Интернет.

9.5. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим российским законодательством и внутренними документами Общества.

Вопросы, не урегулированные действующим российским законодательством и внутренними документами Общества, должны решаться исходя из принципа обеспечения прав и интересов акционеров Общества.

9.6. Совет директоров будет стремиться актуализировать основные положения Дивидендной политики Общества не реже, чем раз в 5 лет.