УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров

ПАО «B2B-РТС» 26.10.2026

Протокол № 12 от «27» октября 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ

ПАО «B2B-РТС»

Москва 2026

Раздел 1. Термины и определения

В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Внутригрупповое заимствование – сделки по предоставлению/получению займов, совершаемые Компаниями Группы между собой.

Группа ПАО «B2B-PTC» / Группа – совокупность юридических лиц, включающая Общество и его дочерние хозяйственные общества, в которых доля владения Общества (прямо или косвенно) составляет 100% от уставного капитала.

Дебиторская задолженность – совокупность денежных обязательств контрагентов (покупателей, заказчиков, заёмщиков, поручителей и иных лиц) перед Обществом, возникших из договоров поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, договоров займа, кредитных договоров, а также из иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Закон об АО - Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Ключевая ставка – установленная Банком России процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, информация о которой опубликована в официальном издании Банка России.

Компания Группы – любое юридическое лицо, входящее в состав Группы.

Общая сумма внешнего долга – совокупный размер задолженности по основному долгу по всем действующим сделкам Предоставления внешнего финансирования, совершенным Обществом и всеми иными Компаниями Группы.

Общество – Публичное акционерное общество «B2B-PTC».

Предоставление внешнего финансирования – операции Общества и/или другой Компании Группы по предоставлению денежных средств и иного имущества третьим лицам, не входящим в Группу, на условиях возвратности, платности и срочности, в том числе посредством заключения договоров займа, покупки векселей, заключения договоров лизинга (финансовой аренды), договоров факторинга, а также иных сделок, влекущих возникновение долговых обязательств третьих лиц перед Обществом и/или другой Компанией Группы. К Предоставлению внешнего финансирования **не относятся** операции по покупке облигаций в соответствии с утвержденным Положением об инвестировании временно свободных денежных средств Общества и/или другой Компании Группы и предоставлению займов работникам в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

Привлечение внешнего финансирования – операции Общества и/или другой Компании Группы по привлечению денежных средств и иного имущества от третьих лиц, не входящих в Группу, на условиях возвратности, платности и срочности, в том числе посредством заключения кредитных договоров, договоров займа, выпуска и размещения облигаций, выдачи векселей, заключения договоров лизинга (финансовой аренды), договоров факторинга, а также иных сделок, влекущих возникновение долговых обязательств Общества и/или другой Компании Группы перед третьими лицами.

Работник – физическое лицо, состоящее с Обществом в трудовых отношениях на основании трудового договора, заключённого по основному месту работы.

Раздел 2. Предоставление Обществом внешнего финансирования

2.1. Общие запреты и ограничения

Предоставление Обществом внешнего финансирования физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, без одобрения Совета директоров Общества не допускается, за исключением случаев предоставления займов Работникам в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Положения.

2.2. Условия Предоставления внешнего финансирования

2.2.1. Предоставление Обществом внешнего финансирования юридическим лицам, не являющимся Компаниями Группы, без одобрения Совета директоров Общества допускается исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

2.2.1.1. Форма финансирования – выдача займа.

2.2.1.2. Процентная ставка по договору займа (в процентах годовых) должна быть не ниже величины, определяемой как Ключевая ставка, действующая на дату заключения договора, плюс 2% (200 базисных пунктов).

2.2.1.3. Срок, на который предоставляется заём, не превышает 1 (один) год с даты перечисления суммы займа заёмщику.

2.2.1.4. Выплата процентов за пользование займом производится заёмщиком не реже одного раза в календарный квартал.

2.2.1.5. Общая сумма внешнего долга на дату выдачи займа не превышает 30 000 000 (тридцати миллионов) рублей.

2.2.1.6. Отсутствует просроченная задолженность по всем действующим сделкам Предоставления внешнего финансирования, совершенным Обществом и другими Компаниями Группы.

2.2.2. При несоблюдении хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах 2.2.1.1 – 2.2.1.6 настоящего Положения, Предоставление Обществом внешнего финансирования допускается только на основании решения Совета директоров Общества, принимаемого в порядке, установленном Уставом Общества и законодательством Российской Федерации о сделках, требующих одобрения.

2.2.3. Проверка состояния/платежеспособности заемщика перед выдачей займа осуществляется в соответствии с отдельным Положением о порядке заключения и исполнения договоров, утверждаемым Генеральным директором Общества.

Раздел 3. Предоставление займов Работникам

3.1. Общее положение.

Предоставление займов Работникам не является основным видом деятельности Общества и не осуществляется на систематической основе. Предоставление займов Работникам рассматривается как исключительная мера поддержки Работника в жизненных ситуациях или при документально подтверждённой невозможности получения кредита в кредитных или иных финансовых организациях.

3.2. Условия предоставления займов Работникам

3.2.1. Предоставление Обществом займов Работникам без одобрения Совета директоров Общества допускается исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

3.2.1.1. Стаж работы Работника в Обществе составляет не менее 6 (шести) месяцев на дату обращения.

3.2.1.2. Работник осуществляет трудовую деятельность в Обществе по основному месту работы на основании трудового договора.

3.2.1.3. Процентная ставка по договору займа (в процентах годовых) должна быть не ниже величины, определяемой как Ключевая ставка, действующая на дату заключения договора, плюс 2% (200 базисных пунктов).

3.2.1.4. Срок, на который предоставляется заём, не превышает 3 (трех) лет с даты перечисления суммы займа заёмщику.

3.2.1.5. Выплата процентов за пользование займом производится заёмщиком не реже одного раза в календарный квартал.

3.2.1.6. Максимальная сумма займа не должна превышать 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей.

3.2.1.7. Общий размер задолженности по выданным Работникам займам (общий объём непогашенных займов) в Обществе и других Компаниях Группы не должен превышать 100 000 000 (сто миллионов) рублей.

3.2.1.8. В случае прекращения трудового договора с Обществом по любому основанию, предусмотренному Трудовым кодексом Российской Федерации, Работник обязан полностью возвратить сумму займа и уплатить причитающиеся проценты не позднее даты увольнения.

3.2.1.9. Работник не является одновременно Генеральным директоров Общества, членом Совета директоров Общества.

3.2.2. При несоблюдении хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах 3.2.1.1 – 3.2.1.9 настоящего Положения, предоставление Обществом займов Работнику допускается только на основании решения Совета директоров Общества, принимаемого в порядке, установленном Уставом Общества и законодательством Российской Федерации о сделках, требующих одобрения.

3.2.3. Порядок предоставления займов Работникам определяется в соответствии с отдельным Положением о порядке предоставления займов работникам, утверждаемым Генеральным директором Общества.

3.2.4. Предоставление займа Генеральному директору Общества и члену Совета директоров Общества, являющемуся одновременно работником Общества, осуществляется с учетом пункта 6.1.2. настоящего Положения.

Раздел 4. Привлечение Обществом внешнего финансирования

4.1. Общие запреты и ограничения

Привлечение Обществом внешнего финансирования от лиц, не являющихся Компаниями Группы, без одобрения Совета директоров Общества допускается исключительно при одновременном соблюдении условий, указанных в подразделе 4.2 настоящего Положения.

4.2. Условия Привлечения внешнего финансирования

4.2.1. Форма финансирования – получение кредита или займа.

4.2.2. Процентная ставка по договору кредита или займа (в процентах годовых) должна быть не выше величины, определяемой как Ключевая ставка, действующая на дату заключения договора, плюс 2% (200 базисных пунктов).

4.2.3. Срок, на который предоставляется кредит или заём, не превышает 1 (один) год с даты получения суммы кредита или займа Обществом.

4.2.4. Максимальная сумма кредита или займа, или нескольких взаимосвязанных сделок не должна превышать сумму, составляющую 100% от капитала Группы по данным консолидированной финансовой отчетности Группы на последнюю отчетную дату.

4.2.5. Общий размер задолженности по сделкам Привлечения внешнего финансирования (общий объём непогашенных кредитов и займов в рамках Привлечения внешнего финансирования) не должен превышать сумму, составляющую 100% от капитала Группы по данным консолидированной финансовой отчетности Группы на последнюю отчетную дату.

4.2.6. Сделка или нескольких взаимосвязанных сделок не подлежит одобрению в соответствии со статьей 79 или главой XI Закона об АО

4.3. При несоблюдении хотя бы одного из условий, указанных в пунктах 4.2.1. – 4.2.6 настоящего Положения, Привлечение Обществом внешнего финансирования допускается только на основании

решения Совета директоров Общества, принимаемого в порядке, установленном Уставом Общества и законодательством Российской Федерации о сделках, требующих одобрения.

Раздел 5. Внутригрупповое заимствование

5.1. В соответствии со статьей 83 Закона об АО, а также подпунктом 13.2.29, пунктом 13.8 Устава ПАО «B2B-РТС», Совет директоров Общества, утверждая настоящее Положение, дает согласие на совершение Обществом сделок Внутригруппового заимствования, в совершении которых имеется заинтересованность, в пределах до 10% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, на следующих условиях:

5.1.1. Стороны сделки: Общество, с одной стороны, и любая Компания Группы, с другой стороны.

5.1.2. Цена сделки равна сумме займа, полученного или предоставленного Обществом, плюс сумма начисленных процентов за пользование займом за весь срок (если заем является платным). Максимальная цена сделки не может быть равна или превышать 10 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату.

5.1.3. Предмет сделки: получение Обществом займов от других Компаний Группы либо предоставление Обществом займов другим Компаниям Группы.

5.1.4. Иные существенные условия:

1) срок займа не превышает 5 (пяти) лет;
2) заем может быть беспроцентным, но если заем выдается на условиях платности, то:
   - выплата процентов за пользование займом производится заёмщиком не реже одного раза в год, и
   - процентная ставка по договору займа (в процентах годовых) должна быть не ниже величины, определяемой как Ключевая ставка, действующая на дату заключения договора, плюс 2% (200 базисных пунктов) (в случае предоставления Обществом займа другим Компаниям группы);
   - процентная ставка по договору займа (в процентах годовых) должна быть не выше величины, определяемой как Ключевая ставка, действующая на дату заключения договора, плюс 2% (200 базисных пунктов) (в случае получения Обществом займа от других Компаний группы).
3) отсутствует просроченная задолженность по всем действующим сделкам Внутригруппового заимствования.

5.1.5. Лицами, имеющими заинтересованность в совершении сделок Внутригруппового заимствования, являются:

- XXX*;
- генеральный директор Общества в случае если он на момент совершения сделки занимает должности в органах управления Компании Группы, являющейся стороной в сделке Внутригруппового заимствования;
- члены Совета директоров Общества, в случае если они на момент совершения сделки занимают должности в органах управления Компании Группы, являющейся стороной в сделке Внутригруппового заимствования.

Основание заинтересованности:

- XXX*, так как является контролирующим лицом Общества и одновременно косвенно является контролирующим лицом Компании Группы, (стороной в сделке Внутригруппового заимствования выступает подконтрольное лицо XXX*) (абзац 3 пункт 1 статьи 81 Закона об АО).

- генеральный директор Общества, так как занимает должности в органах управления Компании Группы, являющейся стороной в сделке Внутригруппового заимствования (абзац 5 пункта 1 статьи 81 Закона об АО).
- члены Совета директоров Общества, так как они занимают должности в органах управления Компании Группы, являющейся стороной в сделке Внутригруппового заимствования (абзац 5 пункт 1 статьи 81 Закона об АО).

5.2. Согласие на совершение Обществом сделок Внутригруппового заимствования считается полученным с даты утверждения настоящего Положения Советом директоров и действует до даты утверждения Советом директоров новой редакции настоящего Положения или принятия Советом директоров специального решения об отзыве такого согласия.

5.3. В соответствии с пунктом 7 статьи 83 Закона об АО, утверждая настоящее Положение, Совет директоров определяет стоимость имущества, являющегося предметом сделок Внутригруппового заимствования в следующем размере: стоимость имущества, являющегося предметом каждой отдельной сделки Внутригруппового заимствования, определяется как сумма, которая не может быть равна или превышать 10 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату.

5.4. Согласие на совершение Обществом сделок Внутригруппового заимствования, и решение об определении стоимости имущества, являющегося предметом сделок Внутригруппового заимствования считается полученным/принятым, при условии утверждения настоящего Положения простым большинством голосов всех членов Совета директоров Общества и при этом в это простое большинство голосов должно входить большинство голосов директоров, не заинтересованных в совершении Обществом указанных сделок и соответствующих требованиям пункта 3 статьи 83 Закона об АО.

5.5. Сделка Внутригруппового заимствования, в случае если цена сделки, составляет 10% и выше балансовой стоимости активов Общества, определенных на последнюю отчетную дату, допускается исключительно по истечении 15 (Пятнадцати) дней с даты извещения Совета директоров о данной сделке. На совершение Обществом указанной сделки Внутригруппового заимствования, до ее совершения может быть получено согласие Общего собрания акционеров Общества по требованию генерального директора Общества, члена Совета директоров Общества или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Общества. В этом случае, совершение указанной сделки допускается только на основании решения Общего собрания акционеров Общества, принимаемого в порядке, установленном Уставом Общества и законодательством Российской Федерации о сделках, требующих одобрения.

***Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Постановлением Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

Раздел 6. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

6.1. В соответствии со статьей 83 Закона об АО, а также подпунктом 13.2.29, пунктом 13.8 Устава ПАО «B2B-PTC» Совет директоров Общества, утверждая настоящее Положение, дает согласие на совершение Обществом следующих сделок, в совершении которых имеется заинтересованность:

6.1.1. Сделки Привлечения внешнего финансирования на следующих условиях:

6.1.1.1. Стороны сделки: Общество, с одной стороны, и XXX*, с другой стороны.

6.1.1.2. Цена сделки равна сумме кредита или займа, полученного Обществом, плюс сумма начисленных процентов за пользование кредитом или займом за весь срок (если заем является платным). Максимальная цена сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не может быть равна или превышать 10 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно не должна превышать сумму, составляющую 100% от капитала Группы по данным консолидированной финансовой отчетности Группы на последнюю отчетную дату.

6.1.1.3. Предмет сделки: получение Обществом кредита или займа.

6.1.1.4. Иные существенные условия сделки в соответствии с пунктами 4.2.2, 4.2.3. настоящего Положения.

6.1.1.5. Лицами, имеющими заинтересованность в совершении сделки по Привлечению внешнего финансирования с XXX* являются:

- XXX*;
- члены Совета директоров Общества, в случае если на момент совершения сделки они занимают должности в органах управления XXX*.

Основание заинтересованности:

- XXX* является контролирующим лицом Общества и одновременно является стороной в сделке (абзац 3 пункт 1 статьи 81 Закона об АО).
- члены Совета директоров Общества, избранные по предложению XXX*, так как они занимают должность единоличного исполнительного органа (Председатель правления) XXX*, и/или является членом коллегиального исполнительного органа (Правление) XXX* и/или является членом Наблюдательного совета (Совета директоров) XXX*, являющегося стороной в сделке (абзац 5 пункт 1 статьи 81 Закона об АО).

6.1.2. Сделка по предоставлению займа Генеральному директору Общества, члену Совета директоров Общества, являющемуся одновременно работником Общества, на следующих условиях:

6.1.2.1. Стороны сделки: Общество, в качестве заимодавца, и Генеральный директор Общества или член Совета директоров, являющийся одновременно работником Общества, в качестве заемщика.

6.1.2.2. Цена сделки равна сумме займа, предоставленного Обществом, плюс сумма начисленных процентов за пользование займом за весь срок. Максимальная цена сделки не может быть равна или превышать 10 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно не может быть более 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей.

6.1.2.3. Предмет сделки: предоставление Обществом займа Генеральному директору Общества или члену Совета директоров, являющемуся одновременно работником Общества.

6.1.2.4. Иные существенные условия: условия сделок предоставления займов Работникам, указанные в подпунктах 3.2.1.1-3.2.1.5, 3.2.1.7 и 3.2.1.8 настоящего Положения.

6.1.2.5. Лицами, имеющими заинтересованность в совершении Обществом сделки по предоставлению займа Генеральному директору Общества или члену Совета директоров Общества, являющемуся одновременно работником Общества, являются:

- генеральный директор Общества;
- член Совета директоров Общества, в случае если он одновременно является Генеральным директором Общества;
- член Совета директоров Общества, в случае если он одновременно является работником Общества.

Основание заинтересованности:

- генеральный директор Общества, так как он является стороной в сделке (абзац 3 пункта 1 статьи 81 Закона об АО).
- член Совета директоров Общества, так как он является стороной в сделке (абзац 3 пункта 1 статьи 81 Закона об АО).

6.2. Согласие на совершение Обществом сделок, указанных в пунктах 6.1.1. и 6.1.2. настоящего Положения считается полученным с даты утверждения настоящего Положения Советом директоров и действует до даты утверждения Советом директоров новой редакции настоящего Положения или принятия Советом директоров специального решения об отзыве такого согласия.

6.3. В соответствии с пунктом 7 статьи 83 Закона об АО, утверждая настоящее Положение, Совет директоров определяет стоимость имущества, являющегося предметом сделок, указанных в пунктах 6.1.1. и 6.1.2. настоящего Положения, в следующих размерах:

6.3.1. стоимость имущества, являющегося предметом каждой отдельной сделки Привлечения внешнего финансирования, определяется как сумма, которая не может быть равна или превышать 10 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно не должна превышать сумму, составляющую 100% от капитала Группы по данным консолидированной финансовой отчетности Группы на последнюю отчетную дату.

6.3.2. стоимость имущества, являющегося предметом каждой отдельной сделки по предоставлению займа Генеральному директору Общества, члену Совета директоров Общества, являющемуся одновременно работником Общества, составляет сумму, которая одновременно не может превышать 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей и не может быть равна или превышать 10 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату.

6.4. Согласие на совершение Обществом сделок, указанных в пунктах 6.1.1. и 6.1.2. настоящего Положения, и решение об определении стоимости имущества, являющегося предметом данных сделок считается полученным/принятым, при условии утверждения настоящего Положения простым большинством голосов всех членов Совета директоров Общества и при этом в это простое большинство голосов должно входить большинство голосов директоров, не заинтересованных в совершении Обществом указанных сделок и соответствующих требованиям пункта 3 статьи 83 Закона об АО.

6.5. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, указанные в пунктах 6.1.1 и 6.1.2 настоящего Положения, в случае если цена каждой из сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет 10% и выше балансовой стоимости активов Общества, определенных на последнюю отчетную дату, допускаются исключительно по истечении 15 (Пятнадцати) дней с даты извещения Совета директоров о данной сделке. На совершение Обществом указанных в пункте 6.5 настоящего Положения сделок, до их совершения может быть получено согласие Общего собрания акционеров Общества по требованию генерального директора Общества, члена Совета директоров Общества или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Общества. В этом случае, совершение данных сделок допускается только на основании решения Общего собрания акционеров Общества, принимаемого в порядке, установленном Уставом Общества и законодательством Российской Федерации о сделках, требующих одобрения.

***Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Постановлением Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»*.

Раздел 7. Крупные сделки.

7.1. В соответствии с пунктом 2 статьи 79 Закона об АО, а также подпунктом 13.2.27, пунктом 13.8 Устава ПАО «B2B-РТС», Совет директоров утверждая настоящее Положение дает согласие на совершение Обществом нижеперечисленных крупных сделок в пределах от 25% до 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату:

7.1.1. Сделки Предоставления внешнего финансирования на следующих условиях:

7.1.1.1. Стороны сделки: Общество, в качестве заимодавца, и юридическое лицо, не являющееся Компанией Группы, в качестве заемщика.

7.1.1.2. Цена сделки равна сумме займа, предоставленного Обществом, плюс сумма начисленных процентов за пользование займом за весь срок. Максимальная цена сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не может превышать 50 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно не должна быть более суммы Общего внешнего долга в размере 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей.

7.1.1.3. Предмет сделки: предоставление Обществом займов юридическим лицам, не являющимся Компанией Группы на условиях возвратности, платности и срочности.

7.1.1.4. Иные существенные условия: условия сделок Предоставления внешнего финансирования, указанные в подпунктах 2.2.1.2, 2.2.1.3, 2.2.1.4, 2.2.1.6 настоящего Положения.

7.1.2. Сделки Внутригруппового заимствования на следующих условиях:

7.1.2.1. Стороны сделки: Общество, с одной стороны, и любая Компания Группы, с другой стороны.

7.1.2.2. Цена сделки равна сумме займа, полученного или предоставленного Обществом, плюс сумма начисленных процентов за пользование займом за весь срок (если заем является платным). Максимальная цена сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не может превышать 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату.

7.1.2.3. Предмет сделки: получение Обществом займов от других Компаний Группы либо предоставление Обществом займов другим Компаниям Группы.

7.1.2.4. Иные существенные условия: условия сделок Внутригруппового заимствования, указанные в пункте 5.1.4 настоящего Положения.

7.1.3 Сделки Привлечения внешнего финансирования на следующих условиях:

7.1.3.1. Стороны сделки: Общество, в качестве заемщика, и лицо, не являющееся Компанией Группы, в качестве кредитора/займодавца.

7.1.3.2. Цена сделки равна сумме кредита или займа, полученного Обществом, плюс сумма начисленных процентов за пользование кредитом или займом за весь срок (если заем является платным). Максимальная цена сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не может превышать 50 % балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно не должна превышать сумму, составляющую 100% от капитала Группы по данным консолидированной финансовой отчетности Группы на последнюю отчетную дату.

7.1.3.3. Предмет сделки: получение Обществом кредита или займа от лица, не являющегося Компанией Группы.

7.1.3.4. Иные существенные условия в соответствии с пунктами 4.2.1– 4.2.3, 4.2.5 настоящего Положения.

7.2. В соответствии с пунктом 2 статьи 78 Закона об АО, утверждая настоящее Положение, Совет директоров определяет стоимость имущества, являющегося предметом сделок, указанных в пунктах 7.1.1, 7.1.2. и 7.1.3. настоящего Положения, в следующих размерах:

7.2.1. стоимость имущества, являющегося предметом каждой отдельной сделки Предоставления внешнего финансирования, определяется как сумма, которая одновременно не может превышать Общий внешний долг в сумме 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей и не может быть более 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату;

7.2.2. стоимость имущества, являющегося предметом каждой отдельной сделки Внутригруппового заимствования, составляет сумму, которая не может быть более 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату;

7.2.3 стоимость имущества, являющегося предметом каждой отдельной сделки Привлечения внешнего финансирования, определяется как сумма, которая не может быть более 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно не должна превышать сумму, составляющую 100% от капитала Группы по данным консолидированной финансовой отчетности Группы на последнюю отчетную дату.

7.3. Согласие на совершение Обществом сделок, указанных в пунктах 7.1.1, 7.1.2 и 7.1.3 настоящего Положения, в соответствии с настоящим Положением считается полученным с даты утверждения настоящего Положения Советом директоров и действует до даты утверждения Советом директоров новой редакции настоящего Положения или принятия Советом директоров специального решения об отзыве такого согласия.

7.4. Согласие на совершение Обществом сделок, указанных в пунктах 7.1.1, 7.1.2 и 7.1.3 настоящего Положения считается полученным, при условии утверждения настоящего Положения всеми членами Совета директоров Общества единогласно.

Раздел 8. Порядок согласования сделок по Привлечению или Предоставлению внешнего финансирования, по предоставлению займов Работникам, по Внутригрупповым заимствованиям.

8.1. Условия сделок по Привлечению или Предоставлению внешнего финансирования, по предоставлению займов Работникам, по Внутригрупповым заимствованиям (далее в данном разделе совместно – Сделки) подлежат согласованию с использованием системы электронного документооборота, применяемой Обществом, и (или) посредством корпоративной электронной почты со следующими лицами:

- Финансовый директор Общества;

- Главный бухгалтер Общества;

- Генеральный директор Общества.

8.2. Если при согласовании условий Сделок требуется согласовать договорную документацию, то к ее согласованию привлекаются юристы Общества.

Условия сделок рассматриваются и согласовывается Финансовым директором Общества, Главным бухгалтером Общества и юристами Общества (в случае необходимости согласования договорной документации).

По итогам согласования условия Сделок подлежат утверждению Генеральным директором Общества.

8.3. При согласовании условий Сделок Финансовый директор Общества проверяет соответствие условий Сделок требованиям, предусмотренным настоящим Положением.

8.4. При согласовании условий сделки Предоставления внешнего финансирования в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные заемщика (наименование, ОГРН или ИНН); параметры займа, в том числе: сумма займа, процентная

ставка, срок, порядок выплаты процентов; Общую сумму внешнего долга, оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

8.5. При согласовании условий сделки по предоставлению займов Работникам в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные заемщика (фамилия, имя, отечество и ИНН); стаж работы; параметры займа, в том числе: сумма займа, срок, процентная ставка, порядок выплаты процентов; общий размер задолженности по выданным Работникам займам (общий объём непогашенных займов) в Обществе и других Компаниях Группы; оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

8.6. При согласовании условий сделки Привлечения внешнего финансирования в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные кредитной организации или заемщика (наименование, ОГРН или ИНН); параметры кредита или займа, в том числе: сумма кредита или займа, срок, процентная ставка, порядок выплаты процентов; оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

8.7. При согласовании условий сделки Внутригруппового заимствования в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные заемщика (наименование, ОГРН или ИНН); параметры займа, в том числе: сумма займа, процентная ставка, срок, порядок выплаты процентов; оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

8.8. Решение по Сделкам считается принятым при положительном заключении всех лиц, указанных в подразделах 8.1 и 8.2 настоящего Положения, осуществляющих согласование в рамках такой процедуры.

Раздел 9. Контроль и ответственность

9.1. Текущий контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляется Генеральным директором Общества, Главным бухгалтером Общества и Финансовым директором Общества.

9.2. В случае нарушения условий совершения сделок, предусмотренных настоящим Положением, должностные лица обязаны незамедлительно принять меры к устранению нарушения.

9.3. Должностные лица несут ответственность за убытки, причиненные вследствие совершения сделок, не соответствующих требованиям Положения, либо непринятия мер по возврату средств.

Раздел 10. Заключительные положения

10.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются Советом директоров Общества.

10.2. Положение вступает в силу с даты утверждения Советом директоров.

10.3. По вопросам, не урегулированным Положением, применяется законодательство Российской Федерации, устав Общества и иные внутренние документы.

10.4. Сделки по Привлечению или Предоставлению внешнего финансирования, по предоставлению займов Работникам, по Внутригрупповым заимствованиям, заключенные до даты вступления в силу настоящего Положения, сохраняют своё действие на условиях, предусмотренных такими сделками, и не подлежат приведению в соответствие с настоящим Положением, даже если отдельные условия указанных сделок противоречат положениям настоящего Положения. При этом данные сделки учитываются при расчете лимитов, указанных в пунктах 2.2.1.5, 3.2.1.7, 4.2.5 и 5.1 настоящего Положения. Изменение или расторжение таких сделок после вступления в силу настоящего Положения осуществляются в соответствии с требованиями настоящего Положения, если иное не предусмотрено решением Совета директоров.

10.5. Утверждение настоящего Положения Советом директоров Общества одновременно является решением о даче согласия на совершение Обществом всех сделок по Предоставлению внешнего финансирования, Привлечению внешнего финансирования, по предоставления займов Работникам, сделок Внутригруппового заимствования, в том числе сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (раздел 6 Положения) и крупных сделок (раздел 7 Положения), которые будут совершены Обществом в соответствии с условиями данного Положения в период его действия, в объеме и на условиях настоящего Положения. Выписка из протокола Совета директоров об утверждении настоящего Положения является достаточным основанием для совершения таких сделок без получения дополнительных решений о даче согласия на их совершение.

10.6. В случае, если какая-либо сделка Общества или несколько взаимосвязанных сделок, предусмотренная настоящим Положением, превышает 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, то такая сделка не считается одобренной в соответствии с настоящим Положением и подлежит одобрению по правилам Закона об АО и Устава Общества.