УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров

ПАО «B2B-РТС» 26.10.2026 г.

Протокол № 12 от «27» октября 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПАО «B2B-РТС»

Москва 2026

Раздел 1. Термины и определения

В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Временно свободные денежные средства – денежные средства Общества, находящиеся на его счетах в кредитных организациях, в том числе средства клиентов, внесенные на счета Общества в качестве гарантийного обеспечения, не зарезервированные для исполнения текущих обязательств и не распределенные на иные цели в соответствии с утвержденным бюджетом и/или иными решениями органов управления Общества.

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

Депозит – денежные средства, размещаемые Обществом в кредитной организации на определённый срок под процентную ставку.

Дочернее общество – хозяйственное общество, входящее в Группу.

Общество – Публичное акционерное общество «B2B-РТС».

Общий портфель облигаций – совокупность всех облигаций, принадлежащих компаниям Группы на определенный момент времени.

Сделка инвестирования - возмездная гражданско-правовая сделка, совершаемая Обществом, направленная на размещение Временно свободных денежных средств с целью получения дохода (купля-продажа облигаций российских эмитентов, депозиты (вклады) в кредитных организациях, открытие банковских счетов с начислением процента на остаток, иной доходный инструмент денежного рынка).

Сделка РЕПО – сделка РЕПО в понимании законодательства Российской Федерации и пункта 3.2 Положения.

Раздел 2. Общие положения

2.1. Настоящее Положение устанавливает перечень разрешенных активов (объектов инвестирования), порядок и условия инвестирования Временно свободных денежных средств, а также порядок совершения сделок по инвестированию.

2.2. Цель инвестирования – получение дополнительного дохода, обеспечение сохранности и ликвидности средств при допустимом уровне риска.

2.3. Инвестирование осуществляется на принципах возвратности, диверсификации, ликвидности и доходности.

Раздел 3. Объекты инвестирования временно свободных денежных средств

3.1. Временно свободные денежные средства Общества могут быть инвестированы в следующие активы:

3.1.1. Облигации российских эмитентов, соответствующие требованиям раздела 4 настоящего Положения.

3.1.2. Депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям раздела 5 настоящего Положения.

3.1.3. Размещение денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на счетах с начислением процента на остаток в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям раздела 5 настоящего Положения.

3.1.4. Иные доходные инструменты денежного рынка, эмитентом которых или лицом их предлагающих выступает кредитная организация, соответствующая требованиям раздела 5 настоящего Положения.

3.2. Общество вправе осуществлять сделки РЕПО с принадлежащими ей облигациями в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 6 настоящего Положения, в целях и в объемах, необходимых для пополнения ликвидности, направляемой на исполнение текущих денежных обязательств Общества.

Раздел 4. Требования к облигациям

4.1. Общество вправе приобретать следующие виды облигаций:

4.1.1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ) при условии соответствия требованиям, установленным пунктом 4.2 Положения;

4.1.2. Облигации российских эмитентов (корпоративные облигации) при условии соответствия требованиям, установленным пунктами 4.2 и 4.3 Положения.

4.2. Облигации, указанные в пункте 4.1 Положения, должны соответствовать следующим требованиям:

4.2.1. Облигации должны быть допущены к обращению на организованных торгах, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска облигаций предусмотрено обращение на организованных торгах.

4.2.2. Срок погашения облигаций на момент их приобретения Обществом не должен наступать ранее чем через 3 (три) месяца с даты приобретения.

4.3. Облигации, указанные в подпункте 4.1.2 Положения, должны одновременно соответствовать следующим дополнительным требованиям:

4.3.1. Облигациям должен быть присвоен кредитный рейтинг не ниже следующего уровня: АКРА – не ниже «A-(RU)»; и (или) «Эксперт РА» – не ниже «ruA-»; и (или) НКР – не ниже «A-.ru»; и (или) НРА – не ниже «A-|ru|».

4.3.2. Для облигаций, эмитентом которых выступает кредитная организация, эмитент должен соответствовать требованиям к кредитным организациям, установленным в пункте 5.1 настоящего Положения.

4.4. При приобретении облигаций Общество должно соблюдать следующие лимиты и ограничения:

4.4.1. Доля облигаций, предусмотренных подпунктом 4.1.2 Положения и выпущенных одним эмитентом, в Общем портфеле облигаций по их сумме (в номинальной стоимости) не должна превышать 50%.

4.4.2. Общество и (или) любая другая компания Группы при приобретении облигаций должны соблюдать предельный объем инвестируемых в облигации средств компаний Группы, который устанавливается и изменяется отдельным решением Совета директоров Общества.

Раздел 5. Требования к кредитным организациям

5.1. При размещении денежных средств Общества в Депозиты и на банковские счета кредитная организация должна одновременно иметь не менее 2 кредитных рейтингов не ниже следующего уровня: АКРА – не ниже «A-(RU)»; и (или) «Эксперт РА» – не ниже «ruA-»; и (или) НКР – не ниже «A-.ru»; и (или) НРА – не ниже «A-|ru|».

5.2. Не допускается размещение денежных средств в Депозиты и на счета в кредитных организациях, в отношении которых введены меры санации или процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) либо такие процедуры применялись в течение 2 (двух) предшествующих лет.

Раздел 6. Порядок осуществления Сделок инвестирования

6.1. Инициатором Сделки инвестирования Временно свободных денежных средств Общества является Генеральный директор Общества или Финансовый директор Общества.

6.2. Условия Сделки инвестирования 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.

6.3. Если при согласовании условий Сделки инвестирования требуется согласовать договорную документацию, то Финансовый директор Общества привлекает к ее согласованию юристов Общества.

6.4. При согласовании условий Сделки инвестирования Финансовый директор Общества проверяет соответствие условий Сделки инвестирования требованиям, предусмотренным настоящим Положением.

6.5. При согласовании условий сделки приобретения облигаций в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные эмитента (наименование, ОГРН или ИНН); параметры выпуска облигаций (ISIN, номинал, дата погашения, купон, цена, доходность к погашению); предполагаемый объем вложений; оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

6.6. При согласовании условий Сделки инвестирования Депозита в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные кредитной организации (наименование, ОГРН или ИНН); параметры Депозита (валюта, срок Депозита, процентная ставка, условия пополнения, снятия и досрочного расторжения); предполагаемый объем вложений; оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

6.7. При согласовании условий Сделки инвестирования размещения средств на банковский счет в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные данные кредитной организации (наименование, ОГРН или ИНН); параметры сделки (валюта, тариф за обслуживание счета, процентная ставка на остаток, условия пополнения, снятия и досрочного расторжения); предполагаемый объем размещения; оценку соответствия требованиям настоящего Положения. Во избежание сомнений, для целей настоящего Положения под Сделкой инвестирования размещения средств на банковский счет понимается сделка открытия нового банковского (расчетного) счета с условием начисления процентов на остаток.

6.8. При согласовании условий Сделки инвестирования в иной инструмент денежного рынка в задаче (заявке) на согласование необходимо указать следующую информацию: идентификационные

данные кредитной организации (наименование, ОГРН или ИНН); вид инструмента, параметры сделки (валюта, срок, процентная ставка, условия досрочного расторжения); предполагаемый объем вложений; оценку соответствия требованиям настоящего Положения.

6.9. Решение по Сделке инвестирования считается принятым при положительном заключении всех лиц, указанных в пунктах 6.2 и 6.3 настоящего Положения.

6.10. Сделки купли-продажи облигаций совершаются только через брокера, которым может выступать кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг и соответствующая требованиям, указанным в разделе 5 настоящего Положения.

6.11. Общество вправе заключать договоры РЕПО с принадлежащими ей облигациями через организаторов торговли на рынке ценных бумаг при условии, что контрагентом по договору РЕПО является организация, являющаяся квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Договоры РЕПО могут заключаться без учета данного требования, если расчеты по договору РЕПО осуществляются через клиринговую организацию на условиях поставки против платежа или предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента, которым является кредитная организация, соответствующая критериям, установленным разделом 5 настоящего Положения.

6.12. Стратегия управления Общим портфелем облигаций – преимущественно «до погашения». Продажа облигаций до даты погашения допускается в следующих случаях:

в случае если облигации перестали соответствовать требованиям Положения;

для исполнения обязательств по договорам РЕПО;

в случаях экономической целесообразности по решению Генерального директора Общества.

6.13. В случае если приобретенные Обществом активы (объекты инвестирования) перестают соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением, такие активы (объекты инвестирования) подлежат продаже (досрочному расторжению депозитного договора, выводу средств с расчетного счета) в течение 6 (шести) месяцев со дня возникновения соответствующих обстоятельств.

Раздел 7. Крупная Сделка инвестирования

7.1. В соответствии с пунктом 2 статьи 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), а также подпунктом 13.2.27 пункта 13.2, пунктом 13.8 Устава ПАО «B2B-РТС», Совет директоров, утверждая настоящее Положение дает согласие на совершение Обществом Сделок инвестирования и Сделок РЕПО, которые могут быть признаны крупными сделками (в пределах от 25% до 50% балансовой стоимости активов Общества, определенных на последнюю отчетную дату) (далее вместе и по отдельности - крупные Сделки инвестирования), на следующих условиях:

7.1.1. Стороны сделки: Общество, с одной стороны. Другая сторона и выгодоприобретатель крупной Сделки инвестирования не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой крупной Сделки инвестирования.

7.1.2. Цена сделки: максимальная цена крупной Сделки инвестирования или нескольких взаимосвязанных сделок не может превышать 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату, и одновременно должна быть в пределах лимитов и ограничений, установленных настоящим Положением.

7.1.3. Предмет сделки:

- купля-продажа облигаций, соответствующих требованиям раздела 4 настоящего Положения;
- приобретение иного доходного инструмента денежного рынка;
- заключение Сделок РЕПО.

7.1.4. Иные существенные условия: условия Сделок инвестирования и Сделок РЕПО, указанные в разделах 3, 4 и 6 настоящего Положения.

7.1.5. Согласие на совершение Обществом крупных Сделок инвестирования 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.

7.2. В соответствии с пунктом 2 статьи 78 Федерального закона «Об акционерных обществах», утверждая настоящее Положение, Совет директоров определяет стоимость имущества, являющегося предметом каждой крупной Сделки инвестирования, в сумме не более 50% балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, и одновременно в пределах лимитов и ограничений, установленных настоящим Положением.

7.3. Согласие на совершение Обществом крупной Сделки инвестирования в соответствии с настоящим Положением считается полученным, при условии утверждения настоящего Положения всеми членами Совета директоров Общества единогласно.

Раздел 8. Сделки инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность

8.1. В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также подпунктом 13.2.29 пункта 13.2, пунктом 13.8 Устава ПАО «B2B-PTC», Совет директоров Общества, утверждая настоящее Положение, дает согласие на совершение Обществом Сделок инвестирования и Сделок РЕПО, в совершении которых имеется заинтересованность (в пределах от 0,1% до 10% балансовой стоимости активов Общества, определенной на последнюю отчетную дату) (далее вместе и по отдельности - Сделки инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность), на следующих условиях:

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

8.1.2. Цена сделки: 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 должна быть в пределах лимитов и ограничений, установленных настоящим Положением.

8.1.3. Предмет сделки:

- купля-продажа облигаций, соответствующих требованиям раздела 4 настоящего Положения;
- приобретение иного доходного инструмента денежного рынка;
- заключение Сделок РЕПО.

8.1.4. Иные существенные условия: условия Сделок инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность, указанные в разделах 3, 4 и 6 настоящего Положения.

8.1.5. Лицами, имеющими заинтересованность в совершении Сделки инвестирования 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 пункта 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах»).
- 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 пункта 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

8.1.6. Согласие на совершение Обществом Сделок инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность, 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.

8.2. В соответствии с пунктом 7 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», утверждая настоящее Положение, Совет директоров определяет стоимость имущества, являющегося предметом каждой Сделки инвестирования, в совершении которой имеется заинтересованность, в сумме не более 10% балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, и одновременно в пределах лимитов и ограничений, установленных настоящим Положением.

8.3. Согласие на совершение Обществом Сделок инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность, и решение об определении стоимости имущества, являющегося предметом указанных сделок, в соответствии с настоящим Положением 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 Сделки инвестирования и соответствующих требованиям пункта 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.4. Сделки инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае если цена этих 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 8.4 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 9. Контроль и ответственность

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

9.2. Ежеквартально в Совет директоров представляется отчет о структуре Общего портфеля облигаций.

9.3. В случае нарушения условий инвестирования, предусмотренных настоящим Положением, должностные лица, указанные в пункте 9.1 настоящего Положения, обязаны принять меры к устранению нарушения в течение 6 (шести) месяцев.

9.4. Должностные лица, указанные в пункте 9.1 настоящего Положения, несут ответственность за убытки, причиненные вследствие инвестирования в объекты, не соответствующие 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. Активы, приобретенные до вступления в силу Положения и не соответствующие его требованиям, могут находиться в собственности Общества до момента погашения или продажи, но не более 12 (двенадцати) месяцев (если Советом директоров не принято иное решение).

10.5. Утверждение настоящего Положения Советом директоров Общества одновременно является решением о даче согласия на совершение Обществом всех Сделок инвестирования, в том числе крупных Сделок инвестирования и Сделок инвестирования, в совершении которых имеется заинтересованность, 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 об одобрении.