

**Публичное акционерное общество РОСБАНК**  
**место нахождения общества: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34**

**УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ ПАО РОСБАНК!**

Совет директоров Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее по тексту - ПАО РОСБАНК, Банк) 13 сентября 2024 года принял решение о проведении 01 ноября 2024 года внеочередного Общего собрания акционеров ПАО РОСБАНК (далее по тексту - Собрание акционеров) со следующей повесткой дня:

1. О реорганизации Публичного акционерного общества РОСБАНК в форме присоединения к Акционерному обществу «ТБанк».
2. Об утверждении Договора о присоединении Публичного акционерного общества РОСБАНК к Акционерному обществу «ТБанк».
3. Об утверждении Передаточного акта Публичного акционерного общества РОСБАНК Акционерному обществу «ТБанк».
4. О направлении уведомления о начале процедуры реорганизации в Банк России.
5. Об уведомлении кредиторов Публичного акционерного общества РОСБАНК.
6. Об определении порядка раскрытия информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Публичного акционерного общества РОСБАНК.

Форма проведения Собрания акционеров: заочное голосование.

Голосование по вопросам повестки дня Собрания акционеров проводится бюллетенями для голосования. Почтовый адрес, по которому должны быть направлены заполненные и подписанные акционерами бюллетени для голосования: 107076, Москва, ул. Стромынка, д.18, корпус 5Б, Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (далее по тексту - Регистратор).

К голосованию бюллетенями приравнивается получение Регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Дата окончания приема бюллетеней для голосования и сообщений о волеизъявлении: 01 ноября 2024 года.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Собрании акционеров: 01 октября 2024 года.

Категория (тип) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем вопросам повестки дня Собрания акционеров: акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска: 10102272В, дата государственной регистрации выпуска: 04.11.1997, ISIN код - RU000A0HMK26.

С информацией (материалами) можно ознакомиться или получить их по письменному запросу в Службе корпоративного секретаря ПАО РОСБАНК по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34, с 02.10.2024 по 31.10.2024, с 10 до 16 часов по московскому времени в рабочие дни. Контактные лица: Соколова Ю.В., тел: (495) 662-13-00, доб. 27171.

В соответствии с пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее – Закон) акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае, если они голосовали против реорганизации Банка в форме присоединения его к Акционерному обществу «ТБанк» или не принимали участия в голосовании по этому вопросу.

Цена выкупа 1 (Одной) обыкновенной именной бездокументарной акции Банка определена решением Совета директоров Банка в размере 129,4 (Сто двадцать девять и 4/10) рублей (Протокол заседания Совета директоров Банка № 30 от 13.09.2024), исходя из ее рыночной стоимости, требований Закона и с учетом заключения оценщика ООО «Кэпт Налоги и Консультирование», содержащегося в Отчете № 1300-BS-09/2024 от 09 сентября 2024 года.

Реализация акционерами права требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций Банка осуществляется в соответствии со статьями 75 и 76 Закона:

- список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров: 01 октября 2024 года;
- требования акционеров о выкупе принадлежащих им акций Банка, или отзыв такого требования предъявляется Регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, по адресу: 107076, Москва, ул. Стромынка, д.18, корпус 5Б, Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» или путем направления электронного документа, подписанного электронной подписью, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты принятия внеочередным Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка в форме присоединения его к Акционерному обществу «ТБанк». Рекомендуемая форма требования находится по ссылке: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/dokumenty-vosa/>;
- требование о выкупе акций должно содержать следующие сведения: фамилию, имя, отчество и паспортные данные акционера-физического лица или полное фирменное наименование, ИНН, ОГРН акционера-юридического лица (для юридических лиц-нерезидентов – данные о регистрации и адрес места нахождения) и количество акций, выкупа которых требует акционер. Вместе с требованием акционера - физического лица Регистратору должны быть направлены документы в соответствии с изложенным ниже Порядком применения норм налогового законодательства при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц Банком, осуществляющим выкуп акций;
- со дня получения Регистратором Банка требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций и до дня внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до дня получения отзыва акционером такого требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, о чем Регистратором Банка вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка;
- выкуп акций осуществляется Банком в течение 30 (Тридцати) дней по истечении срока, установленного для предъявления требований о выкупе. Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия внеочередным Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка в форме присоединения его к Акционерному обществу «ТБанк» утверждает Отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- выплата денежных средств в связи с выкупом Банком акций лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, осуществляется путем их перечисления на банковские счета, реквизиты которых имеются у Регистратора Банка;
- выплата денежных средств в связи с выкупом Банком акций лицам, не зарегистрированным в реестре акционеров Банка, осуществляется путем их перечисления на банковский счет номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка.

## **Порядок применения норм налогового законодательства при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц Банком, осуществляющим выкуп акций**

### **Для акционеров – физических лиц (далее – Акционеров)**

При выполнении функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») в рамках выкупа собственных акций, Банк руководствуется нормами действующего законодательства, а именно:

Положениями п. 1 ст. 226 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) в редакции Федерального закона от 29.09.2019 N 325-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" с 01.01.2020, налоговыми агентами признаются российские организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие выплаты по договорам купли-продажи (мены) ценных бумаг, заключенным ими с налогоплательщиками.

Таким образом, Банк выполняет обязанности налогового агента, предусмотренные НК РФ, в частности: при выплате дохода производит удержание НДФЛ, перечисляет удержанную сумму в бюджет и представляет в налоговые органы сведения о доходах физических лиц.

### *Учет затрат на приобретение акций*

Для определения налогооблагаемой базы по НДФЛ по операциям с ценными бумагами на основании заявления Акционера - налогоплательщика Банком учитываются фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением

соответствующих ценных бумаг и которые Акционер - налогоплательщик произвел без участия налогового агента.

В качестве документального подтверждения соответствующих расходов и расчета финансового результата Регистратору Банка вместе с требованием о выкупе принадлежащих акций необходимо предоставить оригиналы или надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

В случае, если акции Банка приобретались Акционером через Брокера:

1. Отчет/отчеты брокера за периоды, когда приобретались акции и до даты выкупа;
2. Выписка по счету депо за периоды, в которые приобретались акции и до даты выкупа;
3. Заявление на принятие расходов на приобретение акций при расчете финансового результата.

В случае самостоятельного приобретения Акционером акций Банка на внебиржевом рынке:

1. Договор купли/продажи акций;
2. Документ подтверждающий оплату акций: выписка по счету или платежное поручение с указанием основания платежа; расписка о получении оплаты; кассовые квитанции;
3. Выписка по счету депо/лицевому счету с даты приобретения акций до даты выкупа;
4. Заявление на принятие расходов на приобретение акций при расчете финансового результата.

В качестве документов, подтверждающих расходы, могут быть приняты только платежные поручения (квитанции), оплата по которым производилась лично владельцем акций.

Исключение составляют акции, полученные Акционером в порядке дарения или наследования с учетом следующих особенностей.

При получении акций Акционером в порядке наследования или дарения:

1. Документы, подтверждающие факт наследования или дарения (свидетельство о праве на наследство/договор дарения);
2. Документ, подтверждающий факт родства (при дарении);
3. Документы, подтверждающие уплату налога при наследовании/дарении (при наличии);
4. Документально подтвержденные расходы на приобретение акций наследодателя/дарителя, если налог на наследование/дарение не подлежат уплате;
5. Выписка по счету депо/лицевому счету, подтверждающая факт перехода права собственности на акции, с даты перехода права собственности до даты выкупа;
6. Подтверждение стоимости акций, с которой был исчислен и уплачен налог при получении акций в порядке наследования/дарения (в случае если налог был уплачен);
7. Заявление на принятие расходов на приобретение акций при расчете финансового результата.

При получении акций Акционером безвозмездно или с частичной оплатой:

1. Документы, подтверждающие факт передачи акций Акционеру;
2. Документы, подтверждающие оплату акций (при частичной оплате);
3. Выписка по счету депо/лицевому счету, подтверждающая факт перехода права собственности на акции, с даты перехода права собственности до даты выкупа акций;
4. Документы, подтверждающие расчет и уплату налога с безвозмездно полученной стоимости акций;
5. Заявление на принятие расходов на приобретение акций при расчете финансового результата.

В случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих затраты на приобретение акций, налогообложению будет подлежать вся сумма выплачиваемого дохода.

*Предоставление инвестиционного налогового вычета (может быть предоставлен только налоговым резидентам РФ).*

В случае владения ценными бумагами более трех лет акционерам может быть предоставлен инвестиционный налоговый вычет в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 219.1 НК РФ в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Данный вычет может быть применен к доходам, полученным при реализации ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2014. В качестве документального подтверждения права на инвестиционный вычет Регистратору Банка вместе с требованием о выкупе принадлежащих акций необходимо предоставить заявление на предоставление

инвестиционного вычета, оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих дату приобретения акций, а также документы, подтверждающие непрерывность владения акциями (выписка по счету депо за периоды, в которые приобретались акции и до даты выкупа).

#### *Предоставление льготы по налогообложению в случае владения акциями более 5 лет.*

В случае если акции составляют уставный капитал российских организаций, не более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ (*применимо для Банка*), доходы, полученные от реализации данных акций, освобождаются от налогообложения при условии, что на дату реализации данные акции непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет (п. 17.2 ст. 217 НК РФ).

Данная льгота распространяется на акции, приобретенные Акционерами, начиная с 1 января 2011 года.

В качестве документального подтверждения права на данную льготу Регистратору Банка вместе с требованием о выкупе принадлежащих акций необходимо предоставить заявление на предоставление льготы, оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих дату приобретения акций, а также документы, подтверждающие непрерывность владения акциями (выписка по счету депо за периоды, в которые приобретались акции и до даты выкупа).

#### *Ставка НДФЛ*

Налогообложение производится Банком в соответствии со ст. 224 НК РФ (в редакции, которая вступит в силу с 1 января 2021 года) по следующим ставкам:

Для налоговых резидентов Российской Федерации (далее – РФ):

При выплате дохода после 01.01.2021:

13% - для доходов в сумме менее или равных 5 млн. руб.

15% - для доходов, свыше 5 млн. руб.

Для налоговых нерезидентов РФ - 30%.

#### *Определение статуса налогового резидентства*

Налоговым резидентом РФ является физическое лицо, которое в течение 12 следующих подряд месяцев до даты выплаты дохода фактически пребывало на территории РФ более 183 дней (п. 2 ст. 207 НК РФ).

Для подтверждения налогового резидентства РФ должны быть предоставлены следующие документы:

1. Документ, подтверждающий статус налогового резидента Российской Федерации, выданный налоговым органом (Приказ ФНС России от 07.11.2017 N ММВ-7-17/837);
2. Оригинал или копия паспорта гражданина РФ, в котором на 18 и 19 странице отсутствует отметка о выданном основном документе, удостоверяющим личность гражданина РФ за пределами Российской Федерации (далее – заграничный паспорт);
3. Оригинал или копия паспорта гражданина РФ с отметкой о заграничном паспорте и соответствующий заграничный паспорт (его копия).

Акционеры - лица, имеющие паспорт иностранного гражданина, не представившие документы, подтверждающие статус налогового резидента РФ, будут признаны Банком налоговыми нерезидентами, если указанные физические лица не предоставят в Банк документы, подтверждающие факт пребывания таких лиц на территории РФ в течение 12 следующих подряд месяцев до даты выплаты дохода (например, такими документами являются справка из налоговых органов РФ или паспорт с отметками о пересечении границы, подтверждающими пребывание на территории РФ не менее 183 дней за последние 12 месяцев).

#### *Самостоятельное получение физическим лицом налогового вычета в налоговых органах*

В случае, когда Банк принял решение о невозможности применения вычета по НДФЛ на основании представленных Акционером документов, подтверждающих расходы, Акционер, получающий выплату, вправе обратиться в налоговые органы для самостоятельного получения налогового вычета в сумме произведенных расходов на приобретение акций (возврата излишне удержанного налога). Для этого

Акционеру - налогоплательщику необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту регистрации и подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ вместе с документами, подтверждающими расходы, а также справкой 2-НДФЛ, выданной Банком.

#### **Для акционеров – юридических лиц**

При приобретении акций у акционеров, которые являются российскими юридическими лицами, налоговыми резидентами РФ, Банк не является налоговым агентом. При получении дохода от купли-продажи акций российские юридические лица, которые являются налоговыми резидентами РФ, самостоятельно определяют налоговую базу по налогу на прибыль в соответствии со статьей 280 НК РФ и самостоятельно уплачивают налог на прибыль в бюджет РФ.

При приобретении акций у акционеров, которые являются иностранными юридическими лицами и которые не являются налоговыми резидентами РФ, на основании подпункта 5 пункта 1 статьи 309 НК РФ Банк не является налоговым агентом, поскольку менее 50% активов Банка состоят из недвижимости и акции Банка обращаются на организованном рынке.

**Совет директоров ПАО РОСБАНК**