

УТВЕРЖДЕНО  
Наблюдательным Советом  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»  
(протокол заседания от 01.11.2018 № 27)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
об информационной политике  
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(публичное акционерное общество)**

**г. Москва, 2018 год**

## **Оглавление**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ТЕРМИНЫ</b>   | <b>3</b>  |
| <b>2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ</b>   | <b>4</b>  |
| <b>3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ</b>                                 | <b>4</b>  |
| <b>4. СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСПРОСТРАНЕНИИ ИНФОРМАЦИИ</b>                     | <b>5</b>  |
| <b>5. СПОСОБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ</b>  | <b>6</b>  |
| <b>6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ</b>  | <b>6</b>  |
| <b>7. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ИНФОРМАЦИЮ И КОММЕНТАРИИ ОТ ИМЕНИ БАНКА</b> | <b>7</b>  |
| <b>8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ДОСТУПА К ИНФОРМАЦИИ</b>                            | <b>7</b>  |
| <b>9. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ</b>  | <b>11</b> |
| <b>10. СОБЛЮДЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ</b>                                       | <b>11</b> |
| <b>11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНФОРМАЦИОННУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА</b>               | <b>11</b> |

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ТЕРМИНЫ

1.1. Настоящая Информационная политика (далее – Информационная политика) разработана и составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Кодексом корпоративной этики и иными внутренними документами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк).

1.2. Информационная политика – комплекс основополагающих принципов и процедур, на которых основываются мероприятия по раскрытию информации о Банке с целью соблюдения прав Заинтересованных лиц на получение информации, необходимой для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих решений, а также с целью формирования благоприятного имиджа Банка путем повышения его информационной открытости и прозрачности.

1.3. Информационная политика определяет перечень информации и документов, подлежащих раскрытию, а также устанавливает порядок и сроки раскрытия соответствующей информации и документов. Перечень информации и документов с ограниченным доступом, а также порядок ее раскрытия определяются соответствующими внутренними документами Банка.

1.4. В настоящей Информационной политике используются следующие основные понятия и условные обозначения:

внешние коммуникации – коммуникации с общественностью, осуществляемые работниками Банка и распространяемые в средствах массовой информации, социальных сетях, блогах, на форумах и других площадках в сети Интернет. Внешние коммуникации подразумевают взаимодействие с общественностью как по темам, связанным с профильной деятельностью Банка, так и по любым другим темам, в том числе по темам, касающимся других экономических акторов, в частности, связанных компаний. Банк осуществляет внешние коммуникации посредством распространения текстовых, аудио- и визуальных сообщений;

деловая репутация (репутация) – качественная и количественная оценка участниками рынка деятельности Банка, действий ее акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых предприятий, отражающая готовность к пролонгации действующих отношений и созданию новых экономических и иных связей;

ДМиPR – Дирекция маркетинга и PR;

должностные лица – лица, осуществляющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке;

Заинтересованные лица – лица, которые заинтересованы в деятельности Банка: инвесторы, акционеры, сотрудники, клиенты, партнеры, средства массовой информации, государственные органы и др.;

закрытая или конфиденциальная информация – информация, содержащая коммерческую, банковскую и/или служебную тайну, не подпадающая под понятие обязательной к раскрытию информации, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к которой у них нет свободного доступа на законном основании;

инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в п. 2 ст. 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон об инсайте), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в ст. 3 Закона об инсайте;

коммерческая или служебная тайна Банка – любая не являющаяся общедоступной информация о Банке, когда она имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в

силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять коммерческую или служебную тайну, определяются действующим законодательством Российской Федерации (РФ);

прямые контакты со СМИ – предоставление СМИ через полномочных представителей или напрямую работником Банка по согласованию с вице-президентом ДМиPR в различных форматах (например, интервью, комментарии и т.д.) сведений, связанных с финансовой, хозяйственной, социальной и иной деятельностью Банка, а также по темам, не касающимся деятельности Банка;

публичное поле – все внешнее информационное поле, включающее в себя все носители (СМИ, социальные сети, интернет и т.д.) с любыми видами передачи сообщения (текст, видео, аудио, графическая и иная информация);

комментарий – краткий информационный материал от имени Банка или полномочного представителя, готовящийся по запросу редакции СМИ, акторов социальных сетей и/или иницируемый ДМиPR;

распространение информации – передача неопределенному кругу лиц (в публичное поле) сведений о деятельности Банка, его позиции по любому вопросу. Распространение осуществляется в форме информационных материалов, заявлений в рамках публичных выступлений, ответов на вопросы в личной беседе с представителями СМИ, сообщений, картинок и фотографий в сети Интернет, публикации отчетности, распространения аудио- и визуальных и иных материалов и т.д.;

регулирующие (регламентирующие) органы – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков и иные российские и зарубежные организации, регулирующие деятельность публичных компаний и действия с финансовыми инструментами;

СМИ – средства массовой информации (печатная пресса, радио, телевидение, интернет-ресурсы и т.д.);

финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

## 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

2.1. Информационная политика Банка направлена на достижение следующих целей:

- реализация прав всех категорий лиц, заинтересованных в получении информации, которая является существенной для принятия ими управленческих и / или инвестиционных решений;
- повышение прозрачности и информационной открытости Банка, а также рост инвестиционной привлекательности Банка;
- снижение репутационных и правовых рисков Банка;
- поддержание деловой репутации Банка.

2.2. Основными задачами Информационной политики Банка являются:

- определение основных принципов доведения информации о Банке до всех Заинтересованных лиц;
- обеспечение и соблюдение единого подхода к раскрытию информации на всех уровнях Банка, обеспечение эффективной координации внешних и внутренних коммуникаций Банка;
- обеспечение необходимого уровня информационной безопасности и сохранности закрытой и / или конфиденциальной информации Банка;
- привлечение дополнительного внимания органов управления и / или работников Банка к соответствующим требованиям, ограничениям и установленному порядку информационного обмена;
- принятие принципов раскрытия дополнительной информации, способствующих росту инвестиционной привлекательности Банка посредством повышения прозрачности и информационной прозрачности Банка.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Основой Информационной политики служат следующие принципы:

3.1.1. **Регулярность** – Банк, прежде всего в случаях, предусмотренных действующим законодательством, систематически предоставляет информацию о своей деятельности всем Заинтересованным лицам посредством всех имеющихся каналов, способов и форм раскрытия информации, имеющихся в распоряжении Банка.

3.1.2. **Оперативность** – Банк должен обеспечивать максимально оперативное предоставление всем Заинтересованным лицам информации о существенных событиях и фактах, способных повлиять на финансовую деятельность Банка, а также затрагивающих интересы Заинтересованных лиц.

3.1.3. **Объективность** – Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о своей деятельности, которая может являться существенной для Заинтересованных лиц.

3.1.4. **Полнота** – Банк должен предоставлять наиболее полный объем информации с целью формирования у Заинтересованных лиц наиболее полного представления о действительном положении дел в Банке и / или по интересующим их вопросам.

3.1.5. **Доступность** – Банк должен обеспечить свободный, необременительный и наименее затратный доступ Заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

3.1.6. **Равноправие** – Банк должен гарантировать всем Заинтересованным лицам равные права на получение информации с учетом норм, требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.7. **Достоверность** – Банк должен предоставлять заинтересованным лицам информацию, которая полностью соответствует действительности, а также обеспечивать контроль распространяемой информации, чтобы не допустить искажений и ошибок.

3.1.8. **Сбалансированность** – Банк должен соблюдать необходимый разумный баланс открытости и транспарентности, с одной стороны, и конфиденциальности – с другой, чтобы максимально реализовать права всех заинтересованных лиц на получение информации (при условии соблюдения Заинтересованными лицами интересов Банка в части ограничения доступа посторонних лиц к закрытой или конфиденциальной информации, информации, составляющей государственную, служебную, а также коммерческую или банковскую тайну Банка).

3.1.9. **Открытость** – Банк должен быть готов вести открытый диалог с Заинтересованными лицами в целях разъяснения позиции Банка по тем или иным вопросам, а также к добровольному раскрытию информации о своей финансовой и хозяйственной деятельности.

3.1.10. **Защищенность информационных ресурсов** – Банк вправе использовать разрешенные действующим законодательством Российской Федерации средства и способы защиты информации, содержащей государственную, коммерческую, банковскую и/или служебную тайну, и осуществлять контроль над использованием инсайдерской информации.

3.2. Внутренние процедуры сбора и подготовки информации к раскрытию регламентируются внутренними документами Банка.

3.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает надлежащий уровень защиты информации, составляющей государственную, служебную, коммерческую и / или банковскую тайну.

3.4. Ответственность за полноту и достоверность раскрытия информации о Банке и его деятельности несут исполнительные органы Банка согласно их компетенции.

3.5. Информация, подлежащая раскрытию, должна раскрываться на русском языке и, в случае необходимости, может быть раскрыта Банком дополнительно на других языках.

#### 4. СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСПРОСТРАНЕНИИ ИНФОРМАЦИИ

При распространении Банком информации в соответствии с принятой Информационной политикой, могут применяться, включая, но не ограничиваясь, следующие коммуникативные средства коммуникации:

– **письменный документ или материал**, подготовленный как для внутренних, так и для внешних целей, включая, но не ограничиваясь: пресс-релизы, сообщения для СМИ, брошюры Банка, презентации, журналы и информационные материалы, публикации в СМИ;

– **устное сообщение**, включая, но не ограничиваясь: комментарии, интервью, пресс-брифинги и пресс-конференции, внутренние презентации или доклады, выступления на публичных мероприятиях любого направления;

– **аудиовизуальные носители**, включая, но не ограничиваясь: видеоролики, корпоративные фильмы, выступления или интервью в теле- и/или радиопередачах, слайды и/или иные средства аудиовизуального представления, используемые на публичных конференциях, совещаниях или иных мероприятиях, как внутри, так и вне Банка;

– **электронные материалы**, включая, но не ограничиваясь: электронная почта, ресурсы сети информационно-телекоммуникационной сети Интернет, внутрикорпоративные сетевые ресурсы;

– **корпоративная реклама** на всех возможных рекламных носителях.

## 5. СПОСОБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Способы и средства раскрытия информации определяются с учетом того, что информация, раскрываемая Банком о своей деятельности, подразделяется на две категории:

- сведения, подлежащие раскрытию в обязательном порядке и раскрываемые средствами, определенными действующим законодательством Российской Федерации;
- информация, раскрываемая Банком на добровольной основе любыми из доступных средств.

## 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Банк в обязательном порядке раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Правилами листинга ПАО «Московская биржа» и требованиями, выдвигаемыми зарубежными регулирующими органами.

6.2. Информацией, подлежащей обязательному раскрытию, являются:

- Устав Банка со всеми внесенными в него изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- Положение о Наблюдательном Совете Банка со всеми внесенными в него изменениями и дополнениями;
- Положение о Ревизионной комиссии Банка со всеми внесенными в него изменениями и дополнениями;
- Положение о Правлении и Председателе Правления Банка со всеми внесенными в него изменениями и дополнениями;
- Положение об Общем собрании акционеров Банка со всеми внесенными в него изменениями и дополнениями;
- иные внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов управления, со всеми внесенными в них изменениями и дополнениями;
- лицензии на осуществление банковских операций, лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, иные разрешения (лицензии);
- сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка;
- перечень инсайдерской информации в Банке;
- информация, раскрываемая на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Банка;
- проспекты ценных бумаг Банка;
- ежеквартальные отчеты Банка;
- сообщения о существенных фактах и инсайдерской информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- годовой отчет (годовые отчеты) Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и иные виды отчетов и отчетности, которые должны раскрываться Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- информация об аффилированных лицах в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации;
- сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка;
- информация о созыве и проведении Общих собраний акционеров Банка;
- информацию о квалификации и об опыте работы членов Наблюдательного Совета Банка, лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка;
- иные документы и информация, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3. Перечень раскрываемой информации может изменяться в зависимости от изменения законодательства Российской Федерации, правил и требований регулирующих органов.

6.4. Документы, материалы и информация, подлежащие раскрытию Банком в обязательном порядке, размещаются на официальном сайте Банка, а также на сайте информационного агентства, аккредитованного Банком России на раскрытие предусмотренной действующим законодательством информации, сведения о котором указываются на официальном сайте Банка в сети Интернет.

6.5. В добровольном порядке Банк может предоставлять следующую информацию:

– информация о стратегических целях и задачах Банка, о доле Банка на рынках, об инвестиционных проектах, о собственном и привлеченном капитале, о показателях и ресурсах Банка, его дочерних и подконтрольных обществ, отраслевая информация, информация о продуктах и услугах;

- ежеквартальные дополнительные отчеты о результатах деятельности;
- комментарии уполномоченных лиц в отношении информации, раскрытой ранее в установленном порядке, а также о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- история развития Банка, тематические презентации Банка, выступления и интервью руководителей Банка, аналитические заключения независимых экспертов;
- документы, связанные с системой корпоративного управления в Банке;
- любая другая информация, существенная с точки зрения Банка.

6.6. Предоставление информации, раскрытие которой осуществляется Банком в добровольном порядке, иницируется ответственным подразделением Банка и направлено на достижение следующих целей:

- повлиять на улучшение репутации и восприятия Банка;
- снизить или нейтрализовать негативное и/или неоднозначное влияние внешних и внутренних факторов;
- способствовать росту финансовых показателей;
- устанавливать новые деловые связи.

6.7. Решение о необходимости раскрытия дополнительной информации принимается органами управления Банка.

## **7. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ИНФОРМАЦИЮ И КОММЕНТАРИИ ОТ ИМЕНИ БАНКА**

7.1. Председатель Правления Банка, уполномоченный представитель подразделения, ответственного за взаимодействие со СМИ, и иные уполномоченные сотрудники Банка в пределах своих полномочий, определенных внутренними регламентами, обладают правом внешних коммуникаций по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

7.2. Председатель и члены Наблюдательного Совета Банка вправе предоставлять комментарии в отношении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Наблюдательного Совета Банка, и иных событий в деятельности Банка только от своего имени, только после того, как эта информация будет раскрыта Банком, и только после предварительного информирования об этом Председателя Правления Банка.

7.3. При непреднамеренном разглашении лицами, указанными в пунктах 7.1, 7.2 настоящей Информационной политики, информации, которая должна быть раскрыта в форме существенного факта (или пресс-релиза), до такого раскрытия, лицо, разгласившее сведения, обязано незамедлительно уведомить ДМиPR и/или Управление по взаимодействию с инвесторами Департамента международного бизнеса с целью оперативного раскрытия существенного факта и/или пресс-релиза.

7.4. Лицам, указанным в пунктах 7.1 и 7.2 настоящей Информационной политики, и всем работникам Банка запрещается раскрывать информацию или предоставлять комментарии на условиях анонимности, то есть на условиях, при которых неизвестно конкретное лицо, раскрывающее информацию, а также наличие у такого лица соответствующих полномочий на раскрытие, без согласования с ДМиPR.

## **8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ДОСТУПА К ИНФОРМАЦИИ**

8.1. Банк придает особое значение соблюдению прав своих акционеров вне зависимости от количества акций, владельцами которых они являются.

8.2. Для защиты прав и интересов акционеров Банк реализует ряд мер по обеспечению доступа указанных лиц к информации о Банке, в том числе:

- обеспечивает своевременное раскрытие информации в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает беспрепятственный доступ акционеров к документам Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, а также Кодексом корпоративного управления Банка.

8.3. Формы предоставления Банком информации акционерам:

– предоставление доступа к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и / или путем размещения документов на официальном сайте Банка (если их раскрытие предусмотрено действующим законодательством);

– предоставление по требованию акционера копий документов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке и на условиях, установленных указанным законом, Уставом Банка и настоящей Информационной политикой.

8.4. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, указанным в Федеральном законе «Об акционерных обществах», с соблюдением прав и законных интересов как самих акционеров, так и Банка, в том числе к следующим документам и информации:

8.4.1. По требованию каждого акционера:

– договор о создании Банка, Устав Банка с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, документы о государственной регистрации Банка;

– документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

– решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

– утвержденные Общим собранием акционеров Банка внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов управления Банка;

– годовые отчеты Банка;

– годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и аудиторское заключение о ней;

– формируемые в соответствии с требованиями законодательства отчеты оценщиков в случае выкупа акций Банком по требованию акционера;

– документы, полученные Банком в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» (при приобретении более 30 процентов акций Банка);

– протоколы общих собраний акционеров Банка;

– списки аффилированных лица Банка;

– заключения Ревизионной комиссии Банка;

– проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты Банка и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с требованиями действующего законодательства;

– уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

– судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

– информация о дочерних и подконтрольных Банку юридических лицах (по запросу акционеров).

8.4.2. По требованию акционеров, владеющих не менее чем 1% голосующих акций Банка:

– информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;

– протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка;

– отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

8.4.3. По требованию акционеров, владеющих не менее чем 25% голосующих акций Банка:

– протоколы Правления Банка;

– документы бухгалтерского учета.

8.5. Порядок и сроки обеспечения доступа акционеров к документам Банка и получения ими копий документов Банка.

8.5.1. Предоставление документов Банка для ознакомления и / или предоставление их копий осуществляются по письменному требованию акционера, оформленному в соответствии с нормами



действующего законодательства, в том числе нормативными актами Банка России (далее – Требование).

8.5.2. Требование должно содержать:

1) сведения о фамилии, имени, отчестве (при наличии) акционера – физического лица или полном фирменном наименовании и ОГРН (иной идентификационный номер в случае направления Требования иностранным юридическим лицом) акционера – юридического лица либо сведения, идентифицирующие иных правомочных лиц;

2) почтовый адрес для связи с правомочным лицом, от имени которого направлено Требование;

3) конкретизированный по видам и периоду создания перечень документов Банка, подлежащих предоставлению;

4) форму предоставления документов Банка;

5) в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получения копий документов – конкретный способ их получения (лично на руки в помещении исполнительного органа Банка, почтой, курьерской службой, электронной почтой или иным способом, предусмотренным Уставом Банка или иными его внутренними документами);

6) в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получения копий документов – указание на необходимость их заверения (в случае если акционеру требуются заверенные копии);

7) в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка ознакомления с такими документами – указание на возможность самостоятельного копирования документов Банка (если правомочное лицо намерено осуществлять такое копирование);

8) дату подписания Требования и подпись правомочного лица;

и) дополнительные сведения, конкретизирующие документы Банка, подлежащие предоставлению, а также форму их предоставления (при необходимости).

8.5.3. К Требованию должны быть приложены:

1) доверенность представителя акционера, содержащая сведения о представляемом и представителе, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или ее копия, заверенная в установленном законодательством порядке (если Требование подписано представителем акционера);

2) выписка по счету депо акционера, выданная соответствующим депозитарием (если права на акции учитываются по счету депо в депозитарии), или документ иностранного депозитария, подтверждающий наличие соответствующих акций и их количество на счете правомочного лица (если права на акции учитываются в иностранном депозитарии). При этом такая выписка (документ иностранного депозитария) должна подтверждать количество акций, находящихся на счете депо акционера (правомочного лица), по состоянию на дату не ранее семи рабочих дней до даты направления Требования.

Если Требование подписано правомочным лицом (его представителем), акции которого были выкуплены в порядке, предусмотренном статьями 76, 84.7 или 84.8 Закона «Об акционерных обществах», и связано с соответствующим выкупом, к такому Требованию должна прилагаться выписка, подтверждающая количество акций, находившихся на счете акционера по состоянию на дату, предшествующую такому выкупу;

3) заверенные в установленном законодательством порядке копия договора доверительного управления или выписка из указанного договора в части прав, переданных управляющему, подтверждающая полномочия по осуществлению этим лицом соответствующих прав акционера (если Требование подписано уполномоченным представителем лица, осуществляющего доверительное управление акциями Банка по договору);

4) определение или заверенная в установленном законодательством порядке копия определения арбитражного суда об утверждении подписанта Требования конкурсным управляющим (если Требование подписано конкурсным управляющим юридического лица – акционера общества, находящегося в процедуре банкротства).

8.5.4. Требование может быть направлено Банку почтой, передано в Канцелярию Банка по адресу места нахождения исполнительного органа Банка: 107045, Россия, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 или Корпоративному секретарю Банка, а также вручено иным способом, предусмотренным Уставом Банка.

8.5.5. Указанные в Требовании документы должны предоставляться Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня предъявления Требования, соответствующего требованиям пп. 8.5.2-8.5.3 настоящей Информационной политики.

Если Требование не соответствует требованиям п. 8.5.2 настоящей Информационной политики и / или отсутствуют документы, которые должны прилагаться к Требованию, указанные в п. 8.5.3 настоящей Информационной политики, то Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты предъявления Требования направляет правомочному лицу, подписавшему Требование, письмо с указанием недостающей информации и документов в целях их получения.

В этом случае срок предоставления документов начинается с даты получения полных сведений, подлежащих указанию в Требовании, а также всех необходимых документов.

8.5.6. В процессе ознакомления с документами акционер может самостоятельно с использованием личных технических средств производить копирование документов Банка, но при этом уведомление о намерении осуществить самостоятельное копирование должно содержаться в Требовании. Если предоставляемые к ознакомлению документы содержат конфиденциальную информацию, самостоятельное копирование осуществляется только с согласия Банка.

8.5.7. Если в Требовании (в одновременно поступивших Требованиях) лица запрошены копии значительного объема документов Банка, то срок их предоставления может быть продлен, но не более чем на 20 (Двадцать) рабочих дней, о чем Банк уведомляет акционера.

8.5.8. Если документы, которые требует предоставить акционер, содержат государственную, банковскую и / или иную охраняемую законом тайну, Банк предоставляет акционеру выписки из таких документов, исключив из них соответствующую информацию и представив объяснения, содержащие перечень исключенной информации и основания отнесения такой информации к охраняемой законом тайне.

Если запрошенные документы содержат персональные данные и отсутствует согласие субъекта персональных данных на их предоставление третьим лицам, Банк обязан предоставить документы, скрыв в них соответствующие персональные данные за исключением фамилии, имени и отчества субъекта персональных данных.

8.5.9. Плата, взимаемая Банком за предоставление запрошенных акционером копий документов, не может превышать затраты Банка на их изготовление. Вместе с копиями запрошенных документов Банк выставляет акционеру счет на оплату расходов по изготовлению копий документов, а также расходов на пересылку, если акционер требовал направить копии документов в его адрес.

8.5.10. О времени и месте ознакомления с документами Банк уведомляет акционера телеграммой по адресу, указанному в Требовании, или с использованием иных средств связи, обеспечивающих возможность подтверждения получения акционером уведомления.

8.5.11. Банк ведет журнал регистрации акционеров, осуществляющих ознакомление с документами Банка.

8.5.12. Определение перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, а также порядка доступа к ней производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, а также решением Наблюдательного Совета Банка, принимаемым им при созыве Общего собрания акционеров Банка.

8.6. Основания для отказа в удовлетворении Требования акционера о предоставлении доступа к документам и информации

8.6.1. Банк вправе отказать в доступе к документам и информации при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления акционером (акционерами) Требования размещена на официальном сайте Банка в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

2) документ запрашивается повторно в течение трех лет, при условии что первое Требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Банком;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения с Требованием), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения акционера с Требованием;

4) в Требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов не указана деловая цель, с которой запрашивается документ, если указание такой цели требуется в соответствии с действующим законодательством, либо указанная цель не является разумной, либо состав и содержание запрошенных документов явно не соответствуют указанной в запросе цели;

5) лицо, обратившееся с Требованием о предоставлении доступа к документам, не обладает правом доступа к соответствующей категории документов в соответствии с условиями, действующего законодательства;

б) документ относится к периодам, не относящимся к периоду владения акционером акциями Банка, подтвержденному этим акционером соответствующей справкой по его лицевому счету, открытому в реестре акционеров Банка, или счету депо, открытому в депозитарии, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка.

8.6.2. Отказ Банка в предоставлении акционеру доступа к документам и / или изготовлении копий документов должен содержать основания для отказа и направляется акционеру по почте по адресу, указанному в Требовании, или вручается лично

## **9. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

9.1. Информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда она имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности третьим лицам и к ней нет доступа на законном основании, при условии что Банк принимает меры к охране ее конфиденциальности.

9.2. Банк осуществляет защиту государственной тайны, коммерческой тайны, сведений, составляющих банковскую тайну, а также иной конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.3. Защита конфиденциальной информации, относящейся к категории инсайдерской, осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регуливающими режим конфиденциальности инсайдерской информации.

## **10. СОБЛЮДЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

10.1. В случае нарушения законодательства Российской Федерации, правил и требований, а также норм настоящей Информационной политики, приведших к причинению ущерба Банку и/или его Заинтересованным лицам, виновные в таком нарушении лица могут быть привлечены к ответственности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.2. Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением Информационной политики осуществляет Наблюдательный Совет Банка.

## **11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНФОРМАЦИОННУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА**

11.1. Информационная политика вступает в силу с даты ее утверждения Наблюдательным Советом Банка.

11.2. Информационная политика подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка по решению Наблюдательного Совета Банка.