

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом директоров**

**АО АКБ «Алеф-Банк»**

**протокол от 26 декабря 2019 г. № 34**

**Председатель Совета директоров**



**Н.В.Ульянова**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об информационной политике**  
**АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»**

**г. Москва**  
**2019 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Цели и задачи Информационной политики .....	5
3. Основные принципы Информационной политики .....	6
4. Раскрытие информации .....	7
4.1. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по РПБУ .....	7
4.2. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по МСФО .....	7
4.3. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом.....	8
4.4. Информация, раскрываемая Банком как кредитной организацией .....	8
4.5. Раскрытие информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала .....	9
4.6. Информация, раскрываемая Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг .....	10
4.7. Предоставление информации акционерам при подготовке к общему собранию акционеров .....	11
4.8. Раскрытие информации о системе корпоративного управления Банка .....	12
4.9. Состав информации, добровольно (дополнительно) раскрываемой Банком, и способы ее раскрытия.....	13
4.10. Предоставление информации по запросам акционеров и иных правомочных лиц...	13
4.11. Раскрытие информации о системе оплаты труда .....	14
4.12. Информация, раскрываемая на официальном сайте Банка как участника банковского холдинга.....	15
5. Коммуникации .....	15
5.1. Лица, имеющие право раскрывать информацию от имени Банка .....	15
5.2. Коммуникации с акционерами, партнерами, аналитиками .....	16
5.3. Коммуникации с работниками .....	16
5.4. Взаимодействие со СМИ .....	17
5.5. Присутствие Банка в социальных медиа .....	17
6. Инсайдерская информация .....	17
7. Конфиденциальная информация .....	18
8. Ответственность за раскрытие информации .....	19
9. Контроль за соблюдением Информационной политики .....	19

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об информационной политике АО АКБ «Алеф-Банк» (далее-Информационная политика) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом АО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Устав), Кодексом корпоративного управления АО АКБ «Алеф-Банк» (далее-Кодекс корпоративного управления) и иными внутренними документами Банка.

1.2. АО АКБ «Алеф-Банк» (далее-Банк), являясь кредитной организацией, исполняет обязанности по раскрытию информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Банка России.

1.3. Информационная политика содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка, состав информации дополнительно раскрываемой Банком, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности.

1.4. Термины, используемые в Информационной политике:

**Банковская тайна** – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.

**Заинтересованные лица** – собственники, менеджмент, инвесторы, кредиторы, вкладчики, клиенты, лица, вложившие средства в инвестиционные и пенсионные фонды, потребители финансовых услуг Банка, работники, регулятор и иные лица.

**Закрытая или конфиденциальная информация** – информация, содержащая коммерческую, банковскую и/или служебную тайну и иная охраняемая законом информация, в том числе инсайдерская информация, персональные данные, 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 и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации.

**Информационная политика** – комплекс основополагающих принципов и процедур, на которых основываются мероприятия по раскрытию информации о Банке с целью соблюдения прав заинтересованных лиц на информацию, необходимую для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих

решений, а также с целью формирования благоприятного имиджа Банка путем повышения его информационной открытости и прозрачности.

**Информация, составляющая коммерческую тайну** – сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

**Коммерческая тайна** – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

**Обязательная к раскрытию информация** – информация, раскрытие которой требуется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Открытая информация** – общедоступная информация любого характера, либо информация, которая была раскрыта ранее, и теперь является общедоступной.

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**Раскрытие информации** – обеспечение доступности информации о Банке заинтересованным лицам независимо от целей ее получения в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

**Служебная тайна** – конфиденциальные сведения, полученные в результате трудовой деятельности работника или ставшие ему известными в связи с исполнением должностных обязанностей.

1.5. Информационная политика ориентирована на следующие целевые аудитории:

- акционеры Банка;
- клиенты Банка (действующие и потенциальные);
- контрагенты и партнеры Банка;
- члены органов управления Банка;
- работники Банка;
- средства массовой информации (далее – СМИ);
- регулятор;
- общественность.

1.6. Банк действует в режиме информационной открытости по отношению ко всем целевым аудиториям.

Доступ к открытой (публичной) информации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляется Банком

на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получения паролей, регистрации, предоставления персональных данных или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

1.7. Основными каналами раскрытия информации о Банке / инструментами коммуникаций являются:

- официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: [www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru) (далее – официальный сайт), на котором раскрывается информация на русском языке;
- корпоративные материалы (отчеты, презентации, официальные пресс-релизы Банка и пр.);
- информационные стенды и материалы, брошюры, буклеты и т.п.;
- встречи, тематические конференции;
- современные дистанционные инструменты информационного обмена (в том числе видео-, конференц-связь, веб-трансляции);
- периодические печатные издания (газеты, журналы и пр.).

1.8. В целях информирования своих целевых аудиторий Банк может раскрывать на своем официальном сайте даты основных регулярных корпоративных событий, даты публикации отчетности и иной финансовой информации на предстоящий год.

1.9. Банк обеспечивает раскрытие информации обо всех существенных аспектах своей деятельности путем выполнения законодательно установленных требований, а также раскрывает о себе дополнительную информацию, указанную в разделах 4.7 - 4.9 настоящей Информационной политики.

1.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами, Банк обеспечивает защиту конфиденциальной информации, в состав которой входит информация, составляющая коммерческую, банковскую тайны, персональные данные, инсайдерскую информацию, информацию, входящую в состав кредитных историй, а также соблюдает требования собственной информационной безопасности.

## **2. Цели и задачи Информационной политики**

2.1. Целями Информационной политики являются:

- исполнение Банком требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутренних документов Банка в части обязательного раскрытия открытой (публичной) информации;
- соблюдение прав и законных интересов акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц на получение информации;
- повышение уровня информационной прозрачности и корпоративного управления Банка;
- повышение доступности информации о Банке и его деятельности.

2.2. Информационная политика направлена на решение следующих основных задач:

- повышение уровня открытости и доверия в отношениях Банка с различными целевыми аудиториями (акционерами, клиентами и другими заинтересованными лицами);

- поддержание профессиональных и доверительных отношений со СМИ, основанных на свободном обмене достоверной информацией;
- улучшение и/или расширение существующих каналов коммуникаций для более полного информирования заинтересованных лиц;
- защита информации о Банке, разглашение и/или использование которой может нанести ущерб интересам Банка, его акционерам, клиентам и контрагентам, или повлечь преимущества одних заинтересованных лиц перед другими.

### **3. Основные принципы Информационной политики**

3.1. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

3.2. Принципы **регулярности, последовательности и оперативности** подразумевают:

- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации;
- выполнение требований законодательства, касающихся раскрытия информации о Банке;
- соблюдение наиболее коротких сроков информирования акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц о деятельности Банка, а также оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке деятельности Банка.

3.3. Принцип **доступности** раскрываемой информации означает использование Банком разнообразных каналов и способов раскрытия информации, прежде всего электронных, доступных для большинства заинтересованных лиц. Каналы распространения информации, используемые Банком, обеспечивают свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой Банком информации. Информация не зашифрована и не защищена от доступа средствами, не позволяющими осуществлять ознакомление с ней.

3.4. Принципы **достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных** означают:

- информация, предоставляемая Банком, носит объективный характер;
- при освещении своей деятельности Банк стремится к наиболее полному раскрытию информации;
- информация, раскрываемая Банком, является понятной и непротиворечивой, а данные сопоставимыми;
- при раскрытии финансовой информации обеспечивается ее нейтральность, то есть независимость представления этой информации от интересов каких-либо лиц или их групп.

3.5. Принцип **комплаенс**. В процессе раскрытия информации Банк руководствуется нормами действующей в Банке системы комплаенс-контроля, которая призвана обеспечивать раскрытие информации строго в соответствии с установленными в Банке процедурами и правилами, включая требования настоящей Информационной политики. Система комплаенс-контроля нацелена на выявление,

оценку и снижение возможных рисков или ущерба, который может быть причинен контрагентам и партнерам Банка в результате ненадлежащего раскрытия информации.

## **4. Раскрытие информации**

Информация, раскрываемая о деятельности Банка, подразделяется на три группы:

- обязательная к раскрытию информация (разделы 4.1 – 4.6 Информационной политики);
- информация, раскрываемая Банком на добровольной основе (разделы 4.7 – 4.9 Информационной политики);
- открытая информация, свободно предоставляемая по запросу заинтересованных лиц в режиме информирования (раздел 4.10 Информационной политики).

### **Обязательная к раскрытию информация**

#### **4.1. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по РПБУ**

4.1.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет отчетность согласно российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ), раскрываемую за следующие периоды:

- ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе форм отчетности, устанавливаемых нормативным документом Банка России, пояснительную информацию к годовой отчетности и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, в сроки, установленные Банком России;
- ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе форм отчетности, устанавливаемых нормативным документом Банка России, и пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в сроки, установленные Банком России.

4.1.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Финансовая отчетность» и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления круглосуточно без ограничений на официальном сайте в течение не менее 3 лет с даты размещения, за исключением периодов проведения профилактических работ.

#### **4.2. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по МСФО**

4.2.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет и раскрывает отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО):

- ежегодно - годовую финансовую отчетность Банка по МСФО с аудиторским заключением в отношении отчетности в сроки, установленные Банком России;
- за первое полугодие отчетного года – промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка по МСФО вместе с аудиторским заключением либо иным документом, составляемым по результатам проверки, проводимой аудиторской организацией, в срок не позднее 3 дней после даты ее составления, но

не позднее 60 дней после даты окончания соответствующего отчетного квартала.

4.2.2. Отчетность по МСФО Банка раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Финансовая отчетность» и доступна на официальном сайте всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления круглосуточно без ограничений в течение не менее 3 лет с даты размещения, за исключением периодов проведения профилактических работ.

### **4.3. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом**

4.3.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет и раскрывает отчетность о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом Банка:

- ежегодно - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;
- ежеквартально - по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 40 календарных дней после наступления отчетной даты;
- на полугодовой основе – по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным полугодием, - не позднее 40 календарных дней после наступления отчетной даты.

4.3.2. В состав ежегодной отчетности о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом Банка включается информация о системе оплаты труда Банка.

Отчеты о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом Банка раскрываются на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Раскрытие информации для регулятивных целей» и доступны на официальном сайте всем заинтересованным в них пользователям для ознакомления круглосуточно без ограничений в течение не менее 3 лет с даты размещения, за исключением периодов проведения профилактических работ.

### **4.4. Информация, раскрываемая Банком как кредитной организацией**

4.4.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями Банка России Банк, являясь кредитной организацией, раскрывает:

- установочные сведения (полное и сокращенное фирменные наименования Банка; ОГРН; дату внесения в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации Банка; ИНН; данные об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц; платежные реквизиты; сведения о лицензиях; сведения об участии Банка в платежных системах; наименование и контактную информацию территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью Банка и др.);
- функциональные сведения (о продуктах и услугах Банка с подробным описанием их характеристик, о стоимости (тарифах) и правилах установления договорных отношений с клиентами; иную информацию по вопросам потребительского кредитования; формы договоров на оказание банковских услуг и др.);
- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным

физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России;

- список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, схему взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;

- информацию о значимых событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- данные о компании, проводившей аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с МСФО;

- информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров; Председателя Правления Банка, его заместителей; членов Правления; главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также директоров и главных бухгалтеров филиалов;

- информацию о внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обеспечение проведения операций по выдаче банковских гарантий, а также контактные данные ответственных лиц, уполномоченных Банком осуществлять подтверждение факта выдачи банковской гарантии, с указанием фамилии, имени, отчества, номеров телефонов, адреса электронной почты;

- правила доступа клиентов кредитной организации к услугам ДБО с указанием мер информационной безопасности.

4.4.2. Банк осуществляет раскрытие информации, указанной в п. 4.4.1, а также иной информации, обязательной к раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России, на официальном сайте. Данная информация доступна круглосуточно всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений, за исключением периодов проведения профилактических работ на официальном сайте Банка.

Информация об обслуживании юридических и физических лиц, предлагаемых им продуктах Банка, полезная клиентам информация размещается также в местах обслуживания клиентов (информационные стенды и материалы, буклеты, брошюры и т.п.). Данная информация доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в период времени обслуживания клиентов.

Актуальные документы и сведения размещаются на официальном сайте Банка и в местах обслуживания клиентов не позднее следующего рабочего дня после их утверждения/получения.

#### **4.5. Раскрытие информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала**

4.5.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет и раскрывает полную информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала), а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала.

4.5.2. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала раскрывается Банком в сроки, установленные Банком России на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Раскрытие информации для

регулятивных целей» и доступна на официальном сайте всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления круглосуточно без ограничений в течение не менее 3 лет с даты размещения, за исключением периодов проведения профилактических работ.

#### **4.6. Информация, раскрываемая Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг**

4.6.1. Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее – ПУРЦБ), в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрывает следующую необходимую информацию на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Раскрытие информации профессиональным участником рынка ценных бумаг»:

- общую информацию о ПУРЦБ (полное и сокращенное фирменное наименование Банка, в том числе на иностранном языке (при наличии двух последних); идентификационный номер налогоплательщика; адрес Банка, указанный в ЕГРЮЛ; номер телефона/факса; адрес электронной почты; фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) лица, осуществляющего функции Председателя Правления Банка; фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) лица, временно исполняющего функции Председателя Правления Банка (далее - ВРИО) (информация подлежит раскрытию, в случае если ВРИО избран (назначен) на должность на срок, превышающий два месяца));

- электронные копии всех лицензий Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, созданные посредством сканирования;

- информацию о приостановлении/возобновлении действия лицензий, которыми обладает Банк, с указанием даты и причин приостановления/возобновления действия лицензий (при наступлении таких событий);

- информацию о принятии Банком решения о направлении в Банк России заявления об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в случае наступления такого события);

- информацию об аннулировании лицензии Банка в связи с нарушением законодательства Российской Федерации или в связи с принятием Банком России решения об аннулировании лицензии на основании заявления Банка (при наступлении таких событий). Информация раскрывается, в случае если у Банка имеются иные действующие лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- информацию о стандартах саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее – СРО), которыми руководствуется Банк при осуществлении своей деятельности как ПУРЦБ;

- информацию о членстве Банка в СРО; информацию об исключении Банка из СРО с указанием дат и причин исключения (в случае наступления такого события);

- перечень филиалов и иных обособленных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с указанием полного (при наличии - сокращенного) наименования, адреса, номера телефона, факса (при наличии последнего);

- образцы договоров, предлагаемые клиентам, при предоставлении им услуг ПУРЦБ;

- информацию о технических сбоях в автоматизированных системах Банка,

которые повлекли прекращение (ограничение) работоспособности таких систем, что привело к отсутствию возможности осуществления деятельности ПУРЦБ в отношении всех клиентов ПУРЦБ, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности<sup>1</sup>;

- информацию о возобновлении работоспособности автоматизированных систем Банка после сбоев, которые повлекли прекращение (ограничение) работоспособности таких систем, что привело к отсутствию возможности осуществления деятельности ПУРЦБ в отношении всех клиентов ПУРЦБ на протяжении одного часа подряд, с указанием даты, времени и причин прекращения, а для ПУРЦБ, оказывающих услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги или осуществляющих профессиональную деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, - одного календарного дня с указанием даты, времени и причин прекращения осуществления деятельности ПУРЦБ;

- информацию о существенных судебных спорах (с указанием наименования суда, номера дела, даты решения (определения), размера искового требования) Банка, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность Банка (если иски выражены в денежном эквиваленте, судебный спор является существенным, когда иски превышают 10 процентов от валюты баланса Банка);

- информацию об осуществлении Банком брокерской и депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами в объеме, установленном требованиями законодательства Российской Федерации для ПУРЦБ;

иную рекомендуемую законодательством Российской Федерации информацию для раскрытия ПУРЦБ.

4.6.2. Раскрытие информации, указанной в пункте 4.6.1 настоящей Информационной политики, осуществляется в объеме, порядке, формах и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативно-правовыми актами Банка России.

4.6.3. Обязательная и рекомендуемая информация на официальном сайте раскрывается в хронологическом порядке с указанием даты ее раскрытия, периода актуальности и доступна всем заинтересованным лицам для ознакомления круглосуточно без ограничений, за исключением периодов проведения профилактических работ.

## **Информация, раскрываемая Банком на добровольной основе**

### **4.7. Предоставление информации акционерам при подготовке к общему собранию акционеров**

4.7.1. Банк стремится к созданию максимально комфортных условий для принятия акционерами Банка взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров. Предоставление Банком информации и

---

<sup>1</sup> Прекращение (ограничение) работоспособности автоматизированных систем ПУРЦБ на протяжении более одного часа подряд, а для ПУРЦБ, оказывающих услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги или осуществляющих профессиональную деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, - более одного календарного дня.

документов осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

4.7.2. Информация, подлежащая предоставлению акционерам при подготовке к общему собранию, публикуется (предоставляется) Банком в порядке и в сроки, дающие акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания, порядок сообщения о проведении и предоставлении материалов, место и время проведения общего собрания, а также порядок предоставления материалов к проведению общего собрания акционеров, определены в Уставе и Кодексе корпоративного управления.

4.7.3. Кодекс корпоративного управления размещен на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Внутренние документы».

#### **4.8. Раскрытие информации о системе корпоративного управления Банка**

4.8.1. Банк раскрывает следующую информацию о системе корпоративного управления:

- об организации и общих принципах корпоративного управления Банка. Данная информация раскрыта в Кодексе корпоративного управления, размещенном на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Внутренние документы»;

- информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителей, главных бухгалтеров филиалов Банка:

1) фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность - для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, даты избрания - для членов совета директоров Банка);

3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;

4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.

Данная информация размещается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Структура и руководство»;

- информация о составе комитетов Совета директоров Банка с указанием председателей и независимых директоров в составе комитетов размещена на

официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Структура и руководство», информация об утрате членом совета директоров статуса независимого директора (в случае возникновения такой ситуации) размещается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Структура и руководство».

4.8.2. Актуальные документы и сведения размещаются на официальном сайте Банка не позднее следующего рабочего дня после их утверждения/получения.

#### **4.9. Состав информации, добровольно (дополнительно) раскрываемой Банком, и способы ее раскрытия**

4.9.1. Банк на добровольной основе дополнительно раскрывает следующие документы и информацию о своей деятельности:

- Устав;
- Положение об информационной политике;
- Кодекс корпоративного управления;
- Кодекс профессиональной этики;
- Положение об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах Банка;
- Положение о Совете директоров Банка;
- Положение о ревизоре;
- Положения о Комитетах Совета директоров;
- Порядок предотвращения конфликта интересов;
- Антикоррупционная политика;
- новости и события, произошедшие в Банке;
- вакансии;
- курсы валют;
- иную информацию (документы), в том числе в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка, практиками корпоративного управления Банка, в том числе о рейтинге Банка, о членстве в ассоциации банков, о присоединении к кодексам, стандартам и другим нормам, которыми руководствуется в своей деятельности банковское сообщество.

4.9.2. Указанная в пункте 4.9.1 Информационной политики информация размещается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Внутренние документы», а также в разделе «Новости» и доступна всем заинтересованным лицам для ознакомления круглосуточно без ограничений, за исключением периодов проведения профилактических работ на официальном сайте Банка. Актуальные документы и информация размещаются на официальном сайте Банка не позднее следующего рабочего дня после их утверждения/получения.

#### **Информация, представляемая по запросу заинтересованных лиц**

##### **4.10. Предоставление информации по запросам акционеров и иных правомочных лиц**

4.10.1. Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам и иным правомочным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка. Предоставление Банком информации и документов осуществляется в

соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

4.10.2. Банк по запросам акционеров, а также лиц, реализующих права по акциям (их представителей) (далее – правомочные лица), предоставляет доступ к документам, предусмотренным статьей 91 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.10.3. Запрос о предоставлении документов для ознакомления или запрос о предоставлении копий документов направляются правомочным лицом по адресу нахождения исполнительного органа Банка: Россия, 117218, город Москва, улица Кржижановского, д. 21/33, корп.1.

4.10.4. Запросы о предоставлении документов направляются в Банк в письменной форме.

4.10.5. Документы, содержащие банковскую или иную охраняемую законом тайну, предоставляются с исключением из запрошенных документов такой информации.

4.10.6. Документы, содержащие коммерческую тайну Банка, могут быть предоставлены правомочному лицу только в случае получения от него расписки, подтверждающей, что правомочное лицо предупреждено о конфиденциальности получаемой информации и об обязанности ее неразглашения.

4.10.7. Доступ к запрашиваемым документам предоставляется по адресу нахождения исполнительного органа Банка в течение 7-и рабочих дней с момента предъявления требования. Запрошенные копии документов предоставляются в такой же срок. Плата за предоставление копий документов не взимается.

4.10.8. При истребовании документов и информации, предусмотренных статьей 91 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры и иные правомочные лица не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

#### **4.11. Раскрытие информации о системе оплаты труда**

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе:

4.11.1. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка в соответствии с Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

4.11.2. Информацию о системе оплаты труда в Банке в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.11.3. Информация, указанная в п.4.11.1 Информационной политики, раскрывается Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Финансовая отчетность/Годовая отчетность/Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Информация, указанная в п.4.11.2 Информационной политики, раскрывается

Банком в составе годовой отчетности о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

#### **4.12. Информация, раскрываемая на официальном сайте Банка как участника банковского холдинга**

В случае если головная организация банковского холдинга зарегистрирована на территории иностранного государства, отчетность головной организации банковского холдинга размещается на официальном сайте Банка - участника банковского холдинга.

Банк размещает на своем официальном сайте представленную головной организацией банковского холдинга отчетность в хронологическом порядке:

- ежегодно - консолидированную финансовую отчетность головной организации банковского холдинга с аудиторским заключением в сроки, установленные Банком России.

Консолидированная финансовая отчетность головной организации банковского холдинга в данном случае раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Финансовая отчетность» и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления круглосуточно без ограничений на официальном сайте в течение не менее 3 лет с даты размещения, за исключением периодов проведения профилактических работ.

### **5. Коммуникации**

Под коммуникациями в целях настоящей Информационной политики понимается процесс взаимодействия Банка со своими целевыми аудиториями во внутренней и внешней среде с целью удовлетворения информационных потребностей заинтересованных сторон, налаживанию связей, формированию и поддержанию имиджа Банка.

#### **5.1. Лица, имеющие право раскрывать информацию от имени Банка**

5.1.1. Правом публичного выступления и предоставления комментариев от имени Банка обладают Президент, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, сотрудники Банка, надлежащим образом уполномоченные на совершение указанных действий на постоянной или однократной основе.

5.1.2. Полномочия лиц, имеющих право раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка, дифференцируются в зависимости от занимаемой должности и профессиональной сферы деятельности и регулируются приказом Председателя Правления Банка.

5.1.3. Директора филиалов, уполномоченные приказом Председателя Правления Банка, обладают правом публичных выступлений по вопросам деятельности филиалов Банка.

5.1.4. В иных случаях сотрудникам Банка запрещается публично

комментировать или предоставлять любую информацию о Банке и его деятельности.

5.1.5. Председатель Совета директоров с учетом мнения членов Совета директоров вправе официально комментировать принятые Советом директоров решения, а также излагать официальную точку зрения Совета директоров по вопросам, которые рассматривались на его заседаниях.

5.1.6. При осуществлении внешних контактов Председатель Совета директоров, члены Правления, иные уполномоченные сотрудники Банка, должны руководствоваться требованиями настоящей Информационной политики, а также ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и требованиями внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в отношении не разглашения сведений, составляющих конфиденциальную или инсайдерскую информацию Банка.

## **5.2. Коммуникации с акционерами, партнерами, аналитиками**

5.2.1. В рамках повышения инвестиционной привлекательности Банк стремится поддерживать постоянный прямой диалог с акционерами, партнерами, аналитиками, основывая свою работу на базовых принципах Кодекса корпоративного управления Банка, путем предоставления дополнительных сведений, пояснений и официальных комментариев о текущем положении дел в Банке, информации, необходимой для проведения финансового анализа деятельности Банка, принятия взвешенных решений.

5.2.2. В рамках поддержания эффективных коммуникаций с акционерами и партнерами Банк использует следующие основные каналы коммуникаций:

- официальный сайт Банка;
- общее собрание акционеров.

5.2.3. Банк предпринимает все необходимые действия, гарантирующие реализацию прав и законных интересов акционеров, иных заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, а также Кодексом корпоративного управления Банка.

5.2.4. Акционеры, контрагенты и партнеры могут обратиться в Банк по любому интересующему их вопросу с письменным запросом на бумажном носителе или в электронном виде.

5.2.5. Информация для акционеров и партнеров размещается на официальном сайте Банка в разделе «О Банке».

## **5.3. Коммуникации с работниками**

5.3.1. Банк проводит политику внутренней информационной открытости и следит за тем, чтобы работники Банка были хорошо и в равной степени информированы о его деятельности, своевременно получали как внутреннюю корпоративную, так и публичную информацию, постоянно повышали свой уровень знаний о Банке.

5.3.2. Коммуникации с работниками предусматривают регулярное информирование работников по вопросам деятельности Банка, его развития, принимаемых управленческих решений, в том числе путем ознакомления с необходимыми нормативными актами и организационно-распорядительными

документами. Для этого используются:

- оперативные совещания;
- семинары, конференции;
- информационные доклады;
- корпоративный портал Банка;
- электронные рассылки.

5.3.3. Банк следит за тем, чтобы коммуникации с работниками не могли использоваться как канал разглашения конфиденциальной информации.

#### **5.4. Взаимодействие со СМИ**

5.4.1. Банк стремится поддерживать диалог с представителями СМИ, участвовать в различных публичных мероприятиях с целью донесения информации о наиболее существенных аспектах деятельности Банка, привлечения внимания к продуктам и услугам Банка, поддержания имиджа и укрепления репутации Банка.

5.4.2. Банк осуществляет публикацию в СМИ информационно-рекламных материалов, проводит через СМИ различные рекламные акции.

#### **5.5. Присутствие Банка в социальных медиа**

5.5.1. В целях поддержания постоянного неформального диалога с пользователями социальных сетей (фактическими или потенциальными клиентами Банка), выявления их потребностей, оказания помощи в решении возникающих вопросов, информирования о проводимых акциях, поддержки своих рекламных приложений Банк может открыть в социальных медиа официальные страницы.

5.5.2. Руководители Банка (Президент, Председатель Правления, члены Правления) могут иметь собственные страницы (личные аккаунты) в социальных медиа.

5.5.3. Прочие работники Банка также могут иметь собственные страницы (личные аккаунты) в социальных сетях и размещать на них материалы, содержащие указание на их место работы и занимаемую в Банке должность, давать представление о работе и сообщать адрес головного офиса Банка.

5.5.4. При создании и поддержке личных аккаунтов руководителей и работников Банка не допускается публикация сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, материалов, содержащих конфиденциальную и/или инсайдерскую информацию Банка, а также сведений, не соответствующих действительности и/или порочащих деловую репутацию Банка (в том числе с использованием логотипа, товарного знака и символики Банка, посредством размещения фото- и видео-изображений не соответствующих действительности).

### **6. Инсайдерская информация**

6.1. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения установленного режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

6.2. Доступ инсайдеров Банка к определенной инсайдерской информации

Банка и инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка, осуществляется (при одновременном соблюдении следующих условий):

- на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров и внутренних документов Банка;
- только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, должностными инструкциями, внутренними документами Банка;
- при условии их включения в список инсайдеров Банка.

6.3. Разграничение и контроль доступа работников Банка к инсайдерской информации производится на основании внутренних документов Банка.

6.4. Перечень инсайдерской информации раскрывается в сети «Интернет» на официальном сайте Банка в разделе «О Банке/Внутренние документы».

## **7. Конфиденциальная информация**

7.1. Информация, составляющая банковскую, служебную или коммерческую тайну Банка, инсайдерская информация, а также персональные данные относятся к конфиденциальной информации Банка.

7.2. Банк принимает меры к охране конфиденциальной информации и поддержанию режима ее неразглашения:

- работа с конфиденциальной информацией осуществляется строго в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- раскрытие персональных данных осуществляется только с согласия субъекта персональных данных на их предоставление третьим лицам;
- работники Банка, вступая в трудовые отношения с Банком, принимают на себя обязательство о неразглашении сведений, составляющих банковскую, служебную или коммерческую тайну Банка;
- работникам Банка запрещается сообщать кому-либо личные пароли доступа в корпоративную информационную сеть, программы и рабочие файлы;
- члены Совета директоров обязаны не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, ставшие им известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию Банка;
- разглашение конфиденциальной информации влечет за собой наступление ответственности в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка Банка или законодательством Российской Федерации.

7.3. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются только самим клиентам или их представителям, бюро кредитных историй, государственным органам и их должностным лицам исключительно на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Информация, составляющая коммерческую тайну Банка, является собственностью Банка и не подлежит разглашению, несанкционированной передаче и иному публичному раскрытию в любых информационных источниках.

## **8. Ответственность за раскрытие информации**

8.1. Председатель Правления Банка несет ответственность за:

- формирование и реализацию единой информационной политики Банка с целью поддержания позитивного имиджа Банка и снижения репутационных рисков (во взаимодействии с другими подразделениями Банка);
- создание системы информирования о деятельности Банка;
- ежегодное информирование Совета директоров о реализации принятой Информационной политики;
- поддержание в актуальном состоянии официального сайта Банка, взаимодействие со СМИ.

8.2. Требования настоящей Информационной политики обязательны для исполнения всеми работниками Банка и членами Совета директоров.

## **9. Контроль за соблюдением Информационной политики**

9.1. Вопросы надлежащей организации и реализации в Банке Информационной политики относятся к компетенции Председателя Правления Банка. Председателем Правления назначается работник Банка, ответственный за реализацию Информационной политики, и определяется порядок взаимодействия служб и подразделений Банка при раскрытии информации.

9.2. Утверждение Информационной политики, а также изменения и дополнения в Информационную политику осуществляется Советом директоров.

9.3. Контроль за соблюдением информационной политики осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Банка, который не реже 1 раза в год заслушивает доклад Председателя Правления Банка о реализации Информационной политики.

9.4. Настоящая Информационная политика вводится в действие с даты ее утверждения Советом директоров Банка.

9.5. С даты ввода в действие настоящей Информационной политики отменяется действие Положения об информационной политике ЗАО АКБ «Алеф-Банк», утвержденного Советом директоров 25.08.2016 (протокол № 24).

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

19 (Девятнадцать) листов

Председатель Совета директоров

АО АКБ «Агфр-Банк»

Н.В. Урьнова

