

**ПОЛОЖЕНИЕ**

«14» декабря 2015 г. № 193

Председатель Совета директоров

  
В. В. Барчук

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящее Положение об информационной политике (далее — Положение) ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее — Банк) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и другими нормативными актами.
- 1.2. Целью информационной политики Банка является своевременное и точное доведение до заинтересованных лиц достоверной, непротиворечивой, объективной и полной информации обо всех существенных аспектах своей деятельности, способствующей формированию и поддержанию положительной репутации и росту доверия к Банку. Информационная политика обеспечивает защиту конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, разглашение которой способно нанести ущерб интересам Банка и его акционерам. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности.
- 1.3. Банк реализует принцип прозрачности для акционеров, вкладчиков, других заинтересованных лиц и участников рынка.
- 1.4. Основными принципами информационной политики Банка являются регулярность, оперативность, доступность, достоверность, полнота, сбалансированность, нейтральность, а также соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
- 1.5. Настоящее Положение определяет основные подходы Банка к раскрытию информации, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию заинтересованным лицам, а также порядок и способы их предоставления.
- 1.6. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Информация о Банке и его деятельности раскрывается на русском языке и при необходимости сопровождается переводом на английский язык.
- 1.7. Порядок и основания представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию, устанавливаются законодательством Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

**2. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ РАСКРЫТИЮ, И СПОСОБЫ  
РАСКРЫТИЯ**

- 2.1. Банк своевременно раскрывает информацию в соответствии с действующим законодательством, требованиями Центрального Банка Российской Федерации, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и доводит ее до заинтересованных лиц.
- 2.2. Банк использует следующие способы раскрытия информации, а также доведения всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, до заинтересованных лиц:

- размещение на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru);
- размещение на официальном веб-сайте Банка России в сети Интернет;
- раскрытие информации путем ее предоставления в регистрирующий орган;
- опубликование в средствах массовой информации, в том числе на ленте новостей информационного агентства ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»;
- публичные выступления от имени Банка на мероприятиях, проводимых в форме конференций, совещаний, семинаров и т.д., участие в пресс-конференциях, брифингах, интервью, выступления с комментариями в качестве экспертов в средствах массовой информации;
- выпуск пресс-релизов, брошюр, буклетов;
- публикация информации в аккаунтах Банка в социальных сетях;
- предоставление информации и документов по запросам заинтересованных лиц;
- иные способы, определенные законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

2.3. Наиболее значимые материалы и сообщения Банк публикует на своем официальном сайте в сети Интернет. На сайте Банка, в частности, размещаются:

- Устав в действующей редакции;
- информация об основных акционерах Банка, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность;
- информация о руководстве Банка, структуре управления и организационной структуре Банка;
- состав Совета директоров Банка, краткие сведения о членах Совета директоров Банка;
- информация об аффилированных лицах Банка и лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится Банк;
- годовая и промежуточная бухгалтерская отчетность, отчетность по МСФО;
- годовые отчеты Банка;
- сведения об аудиторах и аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности Банка;
- основные показатели устойчивости к риску;
- информация о целях и политике Банка (в том числе Корпоративный кодекс и порядок его реализации);
- сведения о лицензиях;
- реквизиты Банка;
- информация, касающаяся проведения общих собраний акционеров и важных решениях Совета Директоров, ;
- сообщения о существенном событии «Сведения о решениях общих собраний»;
- информация о системе оплаты труда по итогам года;
- новости Банка (информация о событиях);
- информация об услугах Банка;
- курсы валют;
- контактная информация;
- и другое.

2.4. Информация раскрывается в сроки, установленные законодательством, нормативными актами ЦБ РФ или по мере обновления, либо в соответствии с принятыми решениями.

### **3. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

3.1. Координацию деятельности Банка в сфере реализации информационной политики осуществляет Президент Банка.

3.2. Председатель Совета директоров и Президент Банка обладают исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

3.3. Указанные в п.3.2. настоящего Положения лица вправе делегировать сотрудникам Банка полномочия по предоставлению информации от имени Банка. Лица, не являющиеся уполномоченными лицами Банка, не имеют права без распоряжения уполномоченного лица давать комментарии и ответы на вопросы и запросы, касающиеся деятельности Банка, в рамках информационной политики.

- 3.4. При раскрытии информации о деятельности Банка уполномоченные лица обязаны убедиться в достоверности раскрываемых сведений, при этом обеспечить сохранность банковской тайны, поддерживать высокую деловую репутацию Банка.
- 3.5. Все публичные выступления уполномоченных лиц, способные повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка, должны быть согласованы с Президентом Банка или уполномоченным им лицом.
- 3.6. Каждый случай несанкционированного предоставления корпоративной информации является основанием для проведения внутреннего служебного расследования.
- 3.7. Председатель Совета директоров, Президент Банка имеют исключительное право официально комментировать и толковать принятые Общим Собранием акционеров и Советом директоров решения, а также излагать точку зрения Совета директоров по вопросам, касающимся деятельности Банка.
- 3.8. Члены Совета директоров Банка вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров, а также по решениям, принятым на заседаниях Совета директоров.
- 3.9. Совет директоров Банка контролирует включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным для Банка вопросам. При этом существенные аспекты взаимоотношений с внешними аудиторами раскрываются Банком в годовом отчете. Совет директоров рассматривает выводы, сделанные внешними аудиторами в ходе проведения аудита Банка, и отчеты Службы внутреннего аудита по вопросам информационной политики.
- 3.10. Филиалы Банка, дополнительные офисы при необходимости размещения публикаций либо рекламных материалов должны согласовывать объем и форму предоставления информации и место ее размещения с начальником Управления рекламы и связей с общественностью.
- 3.11. Коллегиальный и единоличный исполнительные органы, Совет директоров уполномочены принимать решения о раскрытии тех или иных сведений, фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. При принятии решения они обязаны принимать необходимые меры по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечивать сохранность банковской тайны и несут ответственность за достоверность раскрываемых сведений.

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ**

- 4.1. Порядок предоставления информации членам Совета директоров банка.
- 4.1.1. Члены Совета директоров Банка обеспечиваются всей информацией, необходимой для исполнения ими своих обязанностей.
- 4.1.2. Должностные лица и работники структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров, Правления Банка, направляя соответствующую информацию: для заседания Совета директоров — корпоративному секретарю, для заседания Правления — секретарю Правления либо Президенту Банка.
- 4.2. Порядок предоставления информации акционерам банка.
- 4.2.1. Документы, предусмотренные действующим законодательством, предоставляются для ознакомления при предъявлении соответствующего требования на имя Президента Банка, составленного в произвольной письменной форме. В требовании указывается фамилия, имя и отчество обратившегося лица (для юридического лица — наименование и место нахождения, ОГРН), количество принадлежащих ему акций и наименование запрашиваемого документа.
- 4.2.2. Оригиналы документов, запрашиваемых акционерами, могут быть выданы для ознакомления в помещении головного офиса Банка по адресу: Россия, 607189, Нижегородская область, город Саров, ул. Силкина, д. 13.
- 4.2.3. Копии документов, запрашиваемых акционерами, могут быть выданы в головном офисе в г.Саров, в филиалах Банка и в дополнительном офисе «Гарантия» в Нижнем Новгороде. Размер платы за выдачу копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление и оплаты расходов, связанных с направлением документов по

почте. Информация о стоимости изготовления копий документов раскрыта на сайте информационного агентства ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ».

4.3. Порядок предоставления информации иным заинтересованным лицам.

4.3.1. Информация о Банке и его деятельности предоставляется иным заинтересованным лицам на основании их письменных запросов, если такая информация не относится к сведениям, содержащим банковскую или коммерческую тайну.

4.3.2. Решение о предоставлении информации по письменному запросу заинтересованных лиц о деятельности Банка в рамках информационной политики принимает Президент Банка.

4.3.3. Срок рассмотрения любых письменных запросов заинтересованных лиц, не связанных с предоставлением информации членам Совета директоров и акционерам Банка, включенной настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, не может превышать 30 календарных дней с момента их получения Банком.

## **5. МОНИТОРИНГ ИНФОРМАЦИИ**

5.1. Начальник управления рекламы и связей с общественностью организует работу по текущему мониторингу информационного поля (средства массовой информации и Интернет) на предмет упоминаний о Банке, его руководителях, акционерах, членах Совета директоров, в случае необходимости предпринимает меры к оперативному реагированию на упоминания, составляет ежеквартальный отчет.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ, СОСТАВЛЯЮЩАЯ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ**

6.1. Банковской или коммерческой тайной Банка является любая не являющаяся общедоступной информация о Банке, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности в соответствии с законами «О банках и банковской деятельности», «О коммерческой тайне», внутренними нормативными актами Банка.

6.2. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения Совета директоров.

7.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.

**Начальник управления рекламы  
и связей с общественностью**

**А. С. Вишняков**