



Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Протокол № 14/2016 от «30» декабря 2016 г.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

**Москва
2016**

Оглавление:

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Цели и задачи раскрытия информации | 4 |
| 3. Термины, используемые в настоящей Политике | 4 |
| 4. Группы, способы и формы раскрытия информации | 5 |
| 5. Обязательное раскрытие информации | 7 |
| 6. Добровольное раскрытие информации | 8 |
| 7. Предоставление доступа к информации | 9 |
| 8. Защита конфиденциальной информации | 10 |
| 9. Заключительные положения | 10 |

1. Общие положения

1.1. Настоящая Информационная политика Публичного акционерного общества «Бест Эффорст Банк» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Уставом Публичного акционерного общества «Бест Эффорст Банк» (далее – Банк), Кодексом корпоративных стандартов Банка и иными внутренними документами Банка.

1.2. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов:

- ◆ Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- ◆ Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ◆ Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ◆ Федеральный закон от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- ◆ Федеральный закон от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации»;
- ◆ Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 года;
- ◆ Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России от 30.12.2014г. № 454-П;
- ◆ Инструкция Банка России от 27.12.2013г. № 148-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»;
- ◆ Положение о порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденное Банком России 27.10.2009г. № 345-П;
- ◆ Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций, утвержденное Банком России 20.07.2007г. № 307-П;
- ◆ Указание Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- ◆ Письмо Банка России от 23.10.2009г. № 128-Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет»;
- ◆ Указание Банка России от 27.02.2014г. № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами»;
- ◆ Указание Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ◆ Указание Банка России от 28.12.2015г. № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг».

1.3. Настоящая Политика определяет основные цели и принципы раскрытия информации Банком, перечни раскрываемой информации, устанавливает порядок раскрытия информации, степень детализации раскрываемой информации, порядок

предоставления доступа к информации и документам, а также иные вопросы раскрытия информации.

1.4. Получение, обработка, хранение и передача Банком необходимой для реализации Политики информации, в том числе коммерческой тайны, осуществляется с учетом соблюдения положений законодательства Российской Федерации о распространении и использовании инсайдерской информации, о раскрытии и предоставлении информации эмитентами ценных бумаг, а также регламентируется внутренними документами Банка.

1.5. Банк раскрывает информацию на основе принципов доступности, регулярности, оперативности, достоверности, полноты, равноправия, сбалансированности и защищенности с соблюдением ограничений по раскрытию и распространению информации о деятельности Банка. Банк стремится избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывает любую существенную информацию, которая может оказать влияние на стоимость ценных бумаг Банка.

1.6. Подготовку информации к раскрытию в соответствии с настоящей Политикой осуществляет ответственный сотрудник Юридического отдела Банка.

1.7. Правление Банка обеспечивает контроль и согласование содержания и сроков раскрытия информации, а также надлежащую систему хранения документов Банка.

1.8. Совет директоров Банка рассматривает вопросы раскрытия информации, существенной для принятия инвестиционных решений в рамках своей компетенции.

2. Цели и задачи раскрытия информации

2.1. Настоящая Политика разработана в целях предоставления заинтересованным лицам возможности реализации права на получение информации, являющейся существенной при принятии ими инвестиционных и управленческих решений.

2.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- ♦ обеспечение своевременного раскрытия объективной, достоверной, непротиворечивой информации о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- ♦ доведение информации о Банке до сведения всех заинтересованных лиц;
- ♦ обеспечение информационной безопасности и сохранности конфиденциальной информации Банка;
- ♦ установление принципов раскрытия дополнительной информации, способствующей росту инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения информационной открытости и прозрачности Банка;
- ♦ обеспечения единого подхода к раскрытию информации.

3. Термины, используемые в настоящей Политике

«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» – любая информация о Банке, независимо от ее формы предоставления или раскрытия.

«информация, подлежащая обязательному раскрытию» – информация, раскрытие которой требуется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

«инсайдерская информация» – точная и конкретная информация, которая не была распространена и 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;

«конфиденциальная информация» – информация, доступ к которой ограничен;

«лента новостей» – информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационными агентствами, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее – распространитель информации на рынке ценных бумаг);

«раскрытие информации» – обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

«раскрытая информация» – информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию;

«страница в сети Интернет» – страница в сети Интернет, предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг;

«сайт Банка» – страница в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту.

4. Группы, способы и формы раскрытия информации

4.1. Раскрываемая информация подразделяется на три группы:

- ♦ информация и сведения, подлежащие обязательному раскрытию;
- ♦ информация и сведения, раскрываемая добровольно;
- ♦ информация и сведения, предоставляемая по запросам заинтересованных лиц.

4.2. Раскрытие информации осуществляется Банком следующими способами:

- ♦ опубликование в ленте новостей;
- ♦ размещение информации на странице в сети Интернет;
- ♦ размещение информации на сайте Банка;
- ♦ размещение информации в открытом доступе в местах обслуживания клиентов по месту нахождения Банка, его структурных подразделений.
- ♦ предоставление доступа к информации (документам) и выдача копии документов по требованию заинтересованных лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

4.3. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с формами, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, а также определенными внутренними нормативными документами Банка.

Раскрытие информации о Банке осуществляется в следующих формах:

Информация, составляющая служебную либо банковскую тайну, инсайдерская и иная информация, подлежащая защите в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка раскрытию не подлежит.

- ◆ Устав Банка и внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов Банка;
- ◆ ежеквартальные отчеты Банка - эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- ◆ годовой отчет (годовые отчеты) Банка;
- ◆ сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, а также иная информация (материалы), предоставляемая акционерам при подготовке и проведении Общих собраний Банка;
- ◆ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка;
- ◆ финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка;
- Промежуточная финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- ◆ проспекты ценных бумаг Банка, решения о выпуске ценных бумаг и отчеты (уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг Банка;
- ◆ сообщения о существенных фактах;
- ◆ список аффилированных лиц;
- ◆ сообщения, а также информация в иной форме, раскрываемая на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Банка;
- ◆ иные формы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка.

4.4. Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Банком путем опубликования сообщения в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- ◆ в ленте новостей – не позднее одного дня;
- ◆ на странице в сети Интернет – не позднее двух дней.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России от 30.12.2014г. № 454-П (далее – Положение 454-П), а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

4.5. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета осуществляется Банком путем опубликования его текста на странице в сети Интернет в срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала. Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и утверждается Общим собранием акционеров Банка.

4.6. Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее пяти лет с даты истечения срока, установленного Положением 454-П для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

4.7. Раскрытие информации в форме годовой бухгалтерской отчетности осуществляется Банком путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет в срок не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности, но не позднее трех дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока представления обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.8. Текст годовой бухгалтерской отчетности вместе с текстом аудиторского заключения, подготовленного в отношении указанной отчетности, должен быть доступен

на странице в сети Интернет в течение не менее трех лет с даты истечения срока, установленного Положением 454-П для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

4.9. Раскрытие информации о содержании Устава Банка со всеми изменениями и(или) дополнениями осуществляется путем опубликования текста Устава со всеми изменениями и(или) дополнениями (текста новой редакции Устава) на странице в сети Интернет в срок не более двух дней с даты получения Банком документов уполномоченного государственного органа, свидетельствующих о государственной регистрации таких изменений и(или) дополнений (государственной регистрации новой редакции Устава), а если в установленных федеральным законом случаях изменения и (или) дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента уведомления уполномоченного государственного органа - не позднее двух дней с даты такого уведомления.

4.10. Текст Устава Банка со всеми внесенными в него изменениями должен быть доступен на странице в сети Интернет до даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности (ликвидации) Банка.

4.11. Раскрытие внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка, осуществляется путем опубликования текста внутренних документов Банка со всеми изменениями и дополнениями на странице в сети Интернет не позднее двух дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) Общего собрания акционеров (заседания Совета директоров), на котором принято решение об утверждении соответствующего внутреннего документа.

4.12. В случае принятия новой редакции внутреннего документа Банка текст старой редакции внутреннего документа Банка должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее трех месяцев с даты опубликования в сети Интернет новой редакции соответствующего внутреннего документа Банка.

4.13. 4.9. Раскрытие информации в форме списка аффилированных лиц осуществляется Банком путем опубликования на странице в сети Интернет текста указанного документа, составленного на дату окончания отчетного квартала в срок не позднее двух рабочих дней с даты окончания отчетного квартала.

4.14. Текст списка аффилированных лиц Банка должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее трех лет с даты истечения срока, установленного Положением 454-П для его опубликования, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

4.15. Прочие документы раскрываются в установленные нормативными документами сроки.

5. Обязательное раскрытие информации

5.1. Состав, срок и порядок раскрытия информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, в том числе формы раскрытия информации, устанавливаются законодательством Российской Федерации.

5.2. Обязательное раскрытие информации осуществляется Банком в качестве публичной компании. Банк соблюдает требования к составу, порядку и срокам раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг, соблюдает требования к порядку раскрытия информации об исполнении своих обязательств и осуществлении прав по размещаемым (размещенным) ценным бумагам, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк раскрывает:

- ◆ Устав Банка со всеми изменениями и дополнениями;
- ◆ внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка, включая Положение об Общем собрании, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Ревизионной комиссии;
- ◆ проспекты ценных бумаг, решения о выпуске ценных бумаг и отчеты об итогах выпуска ценных бумаг Банка;
- ◆ сообщения, раскрываемые на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Банка;
- ◆ ежеквартальные отчеты эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- ◆ сообщения о существенных фактах;
- ◆ годовые отчеты Банка, бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка (годовые и промежуточные), финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО, с приложением аудиторских заключений, в отношении содержащейся в годовых отчетах бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в отношении содержащейся в указанных годовых отчетах финансовой отчетности по стандартам МСФО;
- ◆ список аффилированных лиц;
- ◆ сведения об организации, осуществляющей ведение реестра акционеров Банка;
- ◆ иную информацию и документы, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4. Согласно статье 44 Федерального закона от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк, как участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц, раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

5.5. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28.12.2015г. № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг».

5.6. Во исполнение законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банк утверждает перечень инсайдерской информации и раскрывает указанный перечень на сайте Банка. Раскрытие информации осуществляется Банком в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.

5.7. Банком раскрывается и размещается на сайте Банка в сети Интернет вся информация согласно Рекомендациям по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет, согласно Письму Банка России от 23.10.2009г. № 128-Т.

6. Добровольное раскрытие информации

6.1. Банк наряду с информацией, подлежащей обязательному раскрытию, вправе в добровольном порядке раскрывать информацию о своей деятельности, которая, по мнению Банка, может способствовать формированию благоприятного имиджа Банка и объективно влиять на стоимость его ценных бумаг.

6.2. Банк обеспечивает неограниченный доступ к раскрытой в добровольном порядке информации в течение срока, который определяется Банком, исходя из актуальности и существенности такой информации, для заинтересованных лиц.

6.3. Банк публикует на сайте Банка все наиболее значимые сообщения, новости, материалы.

6.4. Помимо информации, указанной в пункте 6.3. настоящей Политики, Банк вправе по своему усмотрению определять иную информацию, раскрываемую Банком в добровольном порядке.

7. Предоставление доступа к информации

7.1. Банк обеспечивает предоставление доступа к информации и документам, которые Банк обязан хранить и предоставлять акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Всем акционерам и иным заинтересованным лицам предоставляется доступ к документам, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Акционерам Банка и лицам, реализующим права по акциям Банка, а также их представителям (далее – акционерам), помимо документов, предусмотренных в подпункте 7.2. настоящей Политики, предоставляется доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом ограничений, установленных действующим законодательством об акционерных обществах.

7.4. Доступ к документам и информации осуществляется Банком в форме предоставления документов для ознакомления в помещении по адресу местонахождения Банка (далее – «ознакомление с документами») и предоставления копий документов. Для получения доступа к документам акционер или иное заинтересованное лицо (далее – Правомочные лица) должны направить Банку требование о предоставлении документов (далее – Требование).

7.5. Требование составляется в письменной форме и должно содержать:

- ♦ сведения о фамилии, имени, отчестве (при наличии) физического лица или полное фирменное наименование и ОГРН (иной идентификационный номер в случае направления Требования иностранным юридическим лицом) акционера - юридического лица, либо сведения, идентифицирующие иных Правомочных лиц;
- ♦ почтовый адрес для связи с Правомочным лицом, от имени которого направлено Требование;
- ♦ конкретизированный по видам и периоду создания перечень документов Банка, подлежащих предоставлению;
- ♦ форму предоставления документов Банка;
- ♦ в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получение копий документов - конкретный способ их получения;
- ♦ в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получение копий документов - указание на необходимость их заверения, в случае если акционеру требуются заверенные копии;
- ♦ в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка ознакомление с такими документами - указание на возможность самостоятельного копирования документов Банка, если Правомочное лицо намерено осуществлять такое копирование;
- ♦ дату подписания Требования и подпись Правомочного лица.

В Требовании могут содержаться дополнительные сведения, конкретизирующие документы Банка, подлежащие предоставлению, а также форму их предоставления.

7.6. В случае если Требование подписано представителем Правомочного лица, действующим в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, к такому Требованию должна прилагаться доверенность (копия доверенности, заверенная в установленном законодательством порядке), содержащая сведения о представляемом и

представителе, полномочия представителя, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.7. Требование может быть предъявлено Банку следующими способами:

- ◆ направление почтовой связью или через курьерскую службу по адресу места нахождения исполнительного органа Банка, либо по адресам, указанным на странице Банка в сети Интернет;
- ◆ вручение под подпись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Банка, Председателю Совета директоров Банка, Корпоративному секретарю Банка;
- ◆ направление иным способом.

7.8. Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление. Порядок и стоимость предоставления Банком копий документов размещены на странице Банка в сети Интернет.

8. Защита конфиденциальной информации

8.1. Банк осуществляет защиту конфиденциальной информации, доступ к которой ограничен законами Российской Федерации, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8.2. Банк принимает необходимые меры по защите конфиденциальной информации, в том числе, определяет перечень конфиденциальной информации, определяет режим работы с такой информацией, определяет круг лиц, контролирурующих соблюдение установленного порядка обращения с конфиденциальной информацией с учетом требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

8.3. В случае раскрытия Банком конфиденциальной информации неограниченному кругу лиц, указанная информация утрачивает конфиденциальность в объеме и содержании, которые были раскрыты.

8.4. В трудовой договор с должностными лицами и работниками Банка в обязательном порядке включаются условия о неразглашении конфиденциальной информации. Лица, располагающие указанной информацией, не имеют права использовать ее для совершения сделок в собственных интересах, интересах третьих лиц, а также передавать третьим лицам для совершения сделок третьими лицами.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка и подлежит регулярному пересмотру для ее соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

9.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные разделы настоящей Политики вступают в противоречие с ними, то эти разделы утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящую Политику Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства Российской Федерации.