



Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Протокол № 10/2019 от «19» сентября 2019 г.

**Информационная политика
Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»**

**Москва
2019**

Оглавление:

1. Общие положения	3
2. Цели и задачи раскрытия информации	3
3. Принципы раскрытия информации	4
4. Термины, используемые в настоящей Политике	4
5. Группы, способы и формы раскрытия информации	5
6. Обязательное раскрытие информации	5
7. Добровольное раскрытие информации	7
8. Предоставление доступа к информации	7
9. Защита конфиденциальной информации	10
10. Заключительные положения	11

1. Общие положения

1.1. Настоящая Информационная политика Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учетом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банком России 21 марта 2014 года, Уставом Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк), Кодексом корпоративных стандартов Банка и иными внутренними документами Банка.

1.2. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи 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.

1.3. 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.

1.4. 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.

1.5. Реализация Банком Политики осуществляется исполнительными органами Банка.

1.6. Контроль за соблюдением Политики осуществляет Совет директоров Банка.

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. Принципы раскрытия информации

3.1. Основными принципами раскрытия информации о деятельности Банка являются: регулярность, последовательность и оперативность, достоверность, равноправие, полнота и сравнимость, доступность, сбалансированность и нейтральность.

3.1.1. Принцип регулярности и последовательности предполагает непрерывное и систематическое раскрытие информации о существенных событиях и фактах деятельности Банка.

3.1.2. Принцип оперативности предполагает соблюдение Банком максимально коротких сроков информирования акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц о событиях и фактах, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка и на стоимость его ценных бумаг.

3.1.3. Принцип достоверности предполагает предоставление информации, соответствующей действительности, а также обеспечение контроля за тем, чтобы распространяемая Банком информация не была искажена и не являлась ошибочной по интересующим вопросам для принятия инвестиционных решений.

3.1.4. Принцип равноправия предполагает обеспечение равных прав и возможностей в получении и доступе к информации всех групп заинтересованных лиц.

3.1.5. Принцип полноты и сравнимости предполагает предоставление информации, достаточной для формирования у акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц объективного представления по интересующему их вопросу. Раскрываемая информация должна быть понятной и непротиворечивой, а данные сопоставимы с информацией, раскрытой за разные периоды времени, в том числе с раскрытыми показателями аналогичных компаний.

3.1.6. Принцип доступности предполагает обеспечение возможности свободного и необременительного получения информации в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Доступ к информации предоставляется Банком на безвозмездной основе и не предполагает выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений).

3.1.7. Принцип сбалансированности означает соблюдение Банком разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

3.1.8. Принцип нейтральности означает создание Банком условий, исключающих преимущественное получение информации о деятельности Банка кем-либо из акционеров, инвестором или иных заинтересованных лиц.

4. 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 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 доступности информации 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.

5. Группы, способы и формы раскрытия информации

5.1. 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.

5.2. 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.

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

6. Обязательное раскрытие информации

6.1. Состав, срок и порядок раскрытия информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, в том числе формы раскрытия информации, устанавливаются законодательством Российской Федерации и нормативными требованиями Банка России.

6.2. 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.

6.3. 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;
- ◆ эмиссионные документы Банка (решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекты ценных бумаг Банка, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг Банка и уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Банка);
- ◆ годовые отчеты Банка;
- ◆ отчеты об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка;
- ◆ ежеквартальные отчеты Банка;
- ◆ сообщения, раскрываемые на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Банка;
- ◆ сообщения о существенных фактах;
- ◆ 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.

6.4. Банк, являясь кредитной организацией и профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе:

- ◆ сведения о лицензии на осуществление банковских операций;
- ◆ информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами;
- ◆ информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- ◆ информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- ◆ Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг;
- ◆ информацию о выданных лицензиях на осуществление деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ◆ информацию о продуктах и услугах Банка.
- ◆ иную информацию и документы, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.5. 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.

6.6. 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.

6.7. 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.

7. Добровольное раскрытие информации

7.1. 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.

7.2. Банк дополнительно раскрывает следующую информацию и документы о своей деятельности:

- ◆ Кодекс корпоративной этики Банка;
- ◆ Кодекс корпоративных стандартов Банка;
- ◆ Положение о дивидендной политике;
- ◆ Положение о корпоративном секретаре;
- ◆ Информацию о персональном составе Правления Банка, о персональном составе Совета директоров Банка, о Президенте Банка.
- ◆ информацию об оказываемых услугах Банка;
- ◆ информацию об основных показателях Банка в объеме, определяемом Банком;
- ◆ информацию о кредитных рейтингах Банка;
- ◆ информацию о структуре акционерного капитала Банка;
- ◆ иную информацию и документы.

7.3. Основным способом раскрытия информации, указанной в настоящем разделе, является ее размещение на сайте Банка в сети Интернет – www.besteffortsbank.ru

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

7.5. Помимо информации, указанной в пункте 7.2. настоящей Политики, Банк вправе по своему усмотрению определять иную информацию, раскрываемую Банком в добровольном порядке.

8. Предоставление доступа к информации

8.1. 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.

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

8.3. В Банке создано специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента (https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/orgupr_dlic/)

8.4. Акционерам Банка и лицам, реализующим права по акциям Банка, а также их представителям (далее – акционерам), помимо документов, предусмотренных в подпункте 8.2. настоящей Политики, предоставляется доступ к документам, предусмотренным пунктами 1-2,5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), с учетом ограничений, установленных действующим законодательством об акционерных обществах.

8.5. Доступ к документам и информации осуществляется Банком в форме предоставления документов для ознакомления в помещении по адресу местонахождения Банка (далее – «ознакомление с документами») и(или) 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).

8.6. Требование составляется в письменной форме и должно содержать:

- ♦ сведения о фамилии, имени, отчестве (при наличии) физического лица или полное фирменное наименование (наименование – в отношении некоммерческой организации) и основной государственный регистрационный номер (иной идентификационный номер – в отношении иностранной организации) Правомочного лица, являющегося юридическим лицом;
- ♦ способ связи с Правомочным лицом (почтовый адрес и(или) адрес электронной почты);
- ♦ конкретизированный по видам и периоду создания перечень документов Банка, подлежащих предоставлению;
- ♦ форму предоставления документов Банка;
- ♦ деловую цель, в случае, если запрашиваются документы и информация, предусмотренные пунктом 2 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» акционером (акционерами), владеющими менее чем 25 процентами голосующих акций Банка;
- ♦ дату подписания Требования и подпись Правомочного лица.

В случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получение копий документов – конкретный способ их получения копий документов:

- ♦ лично на руки в помещении по адресу местонахождения Банка;
- ♦ почтовой связью (с указанием почтового адреса (почтовых адресов) для направления запрашиваемых документов Банка);
- ♦ через курьерскую службу;
- ♦ путем направления в электронной форме (в форме электронного документа) номинальному держателю, осуществляющему учет прав Правомочного лица на акции Банка (в случае, если Требование предъявлено способом, предусмотренным абзацем пункта ... настоящей Политики)

В случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка – получение копий документов:

- ♦ указание на необходимость их заверения, в случае если требуются заверенные копии;
- ♦ информацию о количестве экземпляров копий запрашиваемых документов, подлежащих предоставлению Банком на бумажном носителе.

В Требовании о предоставлении доступа к документам Банка в форме ознакомления с документами по решению Правомочного лица указываются следующие сведения:

- ♦ указание на возможность самостоятельного копирования документов Банка, если Правомочное лицо намерено осуществлять такое копирование;

- ♦ о намерении Правомочного лица подписать договор о нераспространении информации (соглашение о конфиденциальности) в день ознакомления с документами Банка.

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

8.7. 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.

8.8. В случае если запрашиваются документы, не относящиеся к текущему периоду деятельности Банка или не являющиеся действующими, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка, к Требованию должен прилагаться документ (справка) по лицевому счету, открытому в реестре акционеров Банка, или счету депо, открытому в депозитарии (аналогичный документ иностранного номинального держателя или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги), подтверждающий (подтверждающая) количество принадлежащих Правомочному лицу акций Банка за период, к которому относится запрашиваемый документ.

К документу иностранного номинального держателя или иностранной организации, указанной в настоящем пункте, составленному на иностранном языке и аналогичному выписке по счету депо Правомочного лица, должен прилагаться перевод на русский язык, засвидетельствованный (удостоверенный) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.9. В случае если Требование подписано Правомочным лицом, акции которого были выкуплены в порядке, предусмотренном статьями 76, 84.7 или 84.8 Федерального закона «Об акционерных обществах», и связано с выкупом указанных акций, к Требованию должна прилагаться выписка, подтверждающая количество акций, находившихся на счете депо Правомочного лица на дату, предшествующую дате выкупа.

8.10. В случае если Требование подписано Правомочным лицом, права на акции которого учитываются номинальным держателем, осуществляющим учет прав Правомочного лица на акции Банка, к Требованию должна прилагаться выписка по счету депо Правомочного лица (аналогичный документ иностранного номинального держателя или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги), подтверждающая (подтверждающий) количество принадлежащих Правомочному лицу акций Банка на дату не ранее семи рабочих дней до даты направления Требования.

8.11. В случае если Требование подписано доверительным управляющим, который осуществляет доверительное управление акциями Банка по договору доверительного управления, к Требованию должна прилагаться засвидетельствованная (удостоверенная) в установленном законодательством Российской Федерации порядке копия договора доверительного управления (засвидетельствованная (удостоверенная) в установленном законодательством Российской Федерации порядке выписка из договора доверительного управления в части прав, переданных доверительному управляющему), подтверждающего полномочия по осуществлению доверительным управляющим прав акционера.

8.12. 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;
 - ♦ дачей Правомочным лицом, права которого на акции Банка учитываются номинальным держателем, осуществляющим учет прав Правомочного лица на акции Банка, указания (инструкции) данному номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, и направлением данным номинальным держателем сообщения о волеизъявлении Правомочного лица в соответствии с полученным от него указанием (инструкцией);
- Требование может быть предъявлено несколькими правомочными лицами, действующими совместно.

8.13. Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Ознакомление Правомочного лица с документами Банка осуществляется в рабочее время, установленное в Банке.

8.14. 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.

8.15. В случае принятия Банком решения об отказе Правомочному лицу в доступе к документам Банка по основаниям, предусмотренным пунктом 8 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан в течение семи рабочих дней со дня предъявления Требования уведомить в письменной форме Правомочное лицо о принятом решении. Уведомление об отказе в предоставлении доступа к документам Банка направляется Правомочному лицу способом связи, указанным в Требовании.

9. Защита конфиденциальной информации

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

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

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

9.4. 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.

10. Заключительные положения

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

10.2. 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.