

Приложение  
к Приказу от «11» августа 2016 г. № 923

Утверждена решением Правления  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)  
(протокол от «26» июля 2016 г. № б/н)

**Информационная политика  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)**

## Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Цели и задачи .....	4
3. Основные принципы информационной политики.....	4
4. Средства, используемые при распространении информации .....	5
5. Способы и формы раскрытия информации и информирования .....	5
6. Обязательное раскрытие информации.....	6
7. Добровольное дополнительное раскрытие информации.....	6
8. Предоставление акционерам доступа к информации (документам) в случаях, предусмотренных законодательством .....	8
9. Комментарии в отношении раскрываемой Банком информации .....	8
10. Предоставление информации государственным органам и органам местного самоуправления.....	8
11. Иные виды раскрытия информации.....	8
12. Защита конфиденциальной информации .....	9
13. Инсайдерская информация.....	9
14. Внутренние коммуникации.....	10

## 1. Общие положения

1.1 Настоящая Информационная политика Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Политика, Банк) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления и Уставом Банка. Требования настоящей Политики не распространяются на обязательное раскрытие Банком информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Термины, используемые в 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.

**Должностные лица** – лица, осуществляющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке.

**Внутренняя информация** – любая закрытая информация, которая в случае, если бы она стала общедоступной, могла бы повлиять на стоимость ценных бумаг Банка.

**Раскрытие информации** – обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц независимо от целей ее получения.

**Раскрытая информация** – информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию.

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

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

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

**Регулирующие органы** – Банк России, иные российские и зарубежные органы и организации, регулирующие деятельность публичных компаний и действия с финансовыми инструментами.

**Информирование** – сообщение открытой информации о Банке заинтересованным лицам по их запросу, требованию или иному волеизъявлению в получении указанной информации.

## **2. Цели и задачи**

2.1. Основной целью настоящей Политики является предоставление заинтересованным лицам возможности наиболее полной реализации их прав на получение информации, являющейся существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений.

2.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- Обеспечение своевременного и адекватного раскрытия объективной, достоверной и непротиворечивой информации о Банке всем заинтересованным лицам в полном соответствии с существующими нормативными требованиями.
- Определение правил и порядка доведения информации о Банке до всех заинтересованных лиц.
- Привлечение дополнительного внимания органов управления и/или работников Банка к соответствующим требованиям, ограничениям и установленному порядку информационного обмена.
- Обеспечение информационной безопасности и сохранности закрытой или конфиденциальной и инсайдерской информации Банка.
- Установление принципов раскрытия дополнительной информации, способствующей росту инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения информационной открытости и прозрачности Банка (далее – «добровольное дополнительное раскрытие информации»).
- Обеспечение единого подхода к раскрытию информации на всех уровнях Банка, эффективной координации внешних и внутренних коммуникаций между Банком и его филиалами и представительствами, зависимыми и дочерними обществами.

## **3. Основные принципы информационной политики**

3.1. В основе информационной политики Банка лежат следующие принципы:

- Регулярность и оперативность предоставления информации.
- Объективность, полнота, достоверность и непротиворечивость предоставляемой информации.
- Равенство прав всех заинтересованных лиц на получение информации с учетом норм и требований, установленных законодательством Российской Федерации и регулирующими органами.
- Соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
- Добровольное принятие Банком обязательств по раскрытию дополнительной информации.
- Соблюдение режима защиты информации, содержащей государственную, коммерческую, банковскую и/или служебную тайну и осуществление контроля за использованием инсайдерской информации.

3.2. Внутренние процедуры сбора и подготовки информации, подлежащей раскрытию, устанавливаются исполнительными органами Банка в соответствии с их компетенцией.

3.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает защиту информации, составляющей государственную, служебную или коммерческую тайну.

3.4. Ответственность за полноту и достоверность раскрываемой информации о Банке и его деятельности несут исполнительные органы Банка в соответствии с их компетенцией.

3.5. Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с настоящей Политикой, должна раскрываться на русском языке и, в случае необходимости, может также раскрываться на других языках.

#### 4. Средства, используемые при распространении информации

При распространении Банком информации в соответствии с настоящим Положением, независимо от использования того или иного способа её распространения, могут применяться, включая, но, не ограничиваясь, следующие коммуникативные средства:

- **письменный документ или материал**, подготовленный, как для внутренних, так и для внешних целей – включая, но, не ограничиваясь: пресс-релизы, сообщения для печати, брошюры Банка, журналы и информационные материалы для работников, публикации в любых СМИ;
- **устное сообщение** – включая, но не ограничиваясь: комментарии, интервью, пресс-конференции, внутренние презентации или доклады, выступления на публичных мероприятиях любого направления;
- **аудиовизуальные носители** – включая, но не ограничиваясь: видеоролики, корпоративные видеофильмы, выступления или интервью в теле- и радиопередачах, слайды и иные средства визуального представления, используемые на конференциях, совещаниях или иных мероприятиях, как внутри, так и вне Банка;
- **электронные материалы** – включая, но не ограничиваясь: электронная почта, ресурсы сети Интернет, внутрикорпоративные сетевые ресурсы;
- **корпоративная реклама** на всех, без исключения, рекламных носителях.

#### 5. Способы раскрытия информации и информирования

5.1. Информация, распространяемая о деятельности Банка, подразделяется на три группы:

- сведения, подлежащие предоставлению в обязательном и строго установленном порядке и раскрываемые средствами, определенными регулирующими органами. Требования к порядку и срокам раскрытия такой информации установлены законодательством Российской Федерации и профильными нормативными актами Банка (при наличии);
- информация, раскрываемая по желанию Банка любыми средствами по выбору Банка;
- открытая информация, свободно предоставляемая по запросу заинтересованных лиц в режиме информирования.

5.2. Раскрытие информации осуществляется Банком путем распространения информации следующими способами:

- размещение в электронных средствах массовой информации;
- размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.roscap.ru](http://www.roscap.ru);
- размещение в сети Интранет;
- опубликование в печатных изданиях;
- регулярное проведение медиа-мероприятий и иных встреч с заинтересованными лицами;
- предоставление акционерам доступа к информации (документам) и выдача им копий документов по их требованию в случаях, предусмотренных законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;

– иными способами, предусмотренными применимым законодательством Российской Федерации, регулирующими органами, Уставом, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка с использованием коммуникативных средств, предусмотренных в настоящей Политике.

5.3. Банк осознает, что активное и эффективное взаимодействие со средствами массовой информации (далее – СМИ) позволяет осуществлять информационный обмен со всеми группами Заинтересованных лиц и способствует созданию благоприятного инвестиционного климата.

5.4. В соответствии с принципами настоящей Политики Банк взаимодействует с представителями СМИ посредством осуществления следующих мероприятий:

- распространение пресс-релизов по всем существенным событиям в жизни Банка;
- проведение пресс-конференций и встреч представителей СМИ с руководством Банка;
- оперативные и компетентные ответы на все информационные запросы представителей СМИ, поступающие в Банк;
- участие в конференциях, семинарах и иных публичных мероприятиях с участием СМИ.

5.5. Сведения о предполагаемых выступлениях в СМИ, состав информации, раскрываемый при взаимодействии со СМИ, определяется на основании настоящей Политики, внутренних документов Банка, а также решениями уполномоченных органов управления Банка с учетом текущей ситуации.

## **6. Обязательное раскрытие информации**

6.1. К информации, подлежащей обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относятся (включая, но не ограничиваясь):

- Устав Банка с изменениями и дополнениями;
- внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка;
- годовая бухгалтерская отчетность Банка;
- решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;
- отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- проспекты ценных бумаг;
- ежеквартальные отчеты Банка;
- годовые отчеты Банка;
- сведения об аффилированных лицах Банка;
- информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- сообщения о существенных фактах;
- банковские реквизиты Банка для оплаты расходов по изготовлению копий документов, предоставляемых владельцам ценных бумаг Банка и иным заинтересованным лицам по их требованию, и размер (порядок определения размера) таких расходов;
- информация о ценных бумагах и финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- сообщения о проведении общих собраний акционеров Банка;
- иная информация, раскрываемая в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Состав, порядок и сроки подготовки и раскрытия информации, в том числе инсайдерской информации, устанавливаются нормативными правовыми актами регулирующих органов и внутренними документами Банка.

## **7. Добровольное дополнительное раскрытие информации**

7.1. Банк наряду с обязательным раскрытием готовит и раскрывает дополнительную информацию о своей деятельности, которая, по мнению Банка, может способствовать формированию благоприятного имиджа Банка и объективно повлиять на стоимость его ценных бумаг на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.goscar.ru](http://www.goscar.ru).

7.1.1. Общие сведения о Банке:

- история развития Банка;
- миссия, ценности, Банка;
- стратегия развития Банка;
- информация о социальной политике Банка, в том числе о благотворительной и спонсорской деятельности Банка;
- обзор ключевых событий и новостей Банка;
- информация об участии Банка в выставках, конференциях, форумах;
- обзор публикаций в прессе о Банке;
- контактная информация для всех Заинтересованных лиц;
- любая другая информация, существенная с точки зрения Банка.

7.1.2. Внутренние документы Банка:

- Кодекс корпоративного управления Банка;
- Дивидендная политика Банка;
- Информационная политика Банка.

7.1.3. Информация о корпоративном управлении в Банке:

- отчеты и заключения независимых экспертов о различных аспектах корпоративного управления Банка;
- сведения о присвоенных Банку рейтингах корпоративного управления.

7.1.4. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Банка:

- сведения о видах деятельности, об оказываемых услугах;
- достигнутые Банком результаты за год;
- сведения об инвестиционных проектах Банка;
- сведения о структуре доходов и затратах;
- соотношение собственных и заемных средств;
- динамика роста (падения) доходов;
- структура прибыли по направлениям бизнеса, регионам.

7.1.5. Сведения о членах органов управления:

- краткие биографические сведения о членах Совета директоров, Председателе Правления и членах Правления Банка;
- сведения о принадлежности указанным лицам и связанным с ними лицами акций Банка с указанием количества и категории (типа) акций.

7.1.6. Сведения о событиях, способных затронуть интересы Банка.

7.2. Решение о необходимости раскрытия дополнительной информации принимается руководством Банка в оперативном порядке, исходя из ее существенности для принятия заинтересованными лицами инвестиционных и управленческих решений.

## **8. Предоставление акционерам доступа к информации (документам) в случаях, предусмотренных законодательством**

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

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

– обеспечивает своевременное раскрытие информации своим акционерам, предусмотренное законодательством Российской Федерации, иными правилами и требованиями;

– обеспечивает беспрепятственный доступ акционеров ко всем документам Банка, право доступа к которым закреплено за ними законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными правилами и требованиями.

8.3. Определение перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, а также порядка доступа к ней производится в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

## **9. Комментарии в отношении раскрываемой Банком информации**

9.1. Комментарии от лица Банка в отношении ранее раскрытой информации могут давать только лица, уполномоченные Банком в порядке, определенном внутренними документами Банка.

## **10. Предоставление информации государственным органам и органам местного самоуправления**

10.1. По мотивированному требованию государственных органов или органов местного самоуправления Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предоставляет им внутреннюю информацию Банка. В случае, если законодательством Российской Федерации на Банк не возложена обязанность по предоставлению такой информации указанным органам, то решение о целесообразности предоставления запрашиваемой информации в каждом конкретном случае принимается Банком.

10.2. Конфиденциальная информация предоставляется с учетом требований законодательства Российской Федерации по защите информации.

10.3. Банк вправе требовать от государственных органов или органов местного самоуправления, которым предоставляется информация, относящаяся к внутренней, соблюдения обязанностей по охране ее конфиденциальности.

## **11. Иные виды предоставления информации**

11.1. По запросам сторонних организаций, не являющихся государственными органами или органами местного самоуправления, Банк может предоставлять требующуюся им информацию только с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.



Федерации о государственной, коммерческой, служебной и иной тайне, а также настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка.

11.2. Документы и информация, право на получение которой имеют заинтересованные лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, могут быть предоставлены по письменному запросу.

В случае предоставления информации заинтересованным лицам в печатном виде Банк в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, имеет право требовать покрытия расходов на изготовление копий соответствующих документов.

11.3. Порядок предоставления информации при взаимоотношениях Банка с внешним аудитором, и/или компаниями-консультантами и/или компаниями, осуществляющими услуги по составлению рейтингов, определяется законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и соглашениями, заключенными с внешним аудитором или такими компаниями.

11.4. Банк не распространяет третьим лицам отчеты аналитиков о своей деятельности и не помещает их на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

## **12. Защита конфиденциальной информации**

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

12.2. Банк осуществляет защиту конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и соответствующими внутренними документами Банка, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

## **13. Инсайдерская информация**

13.1. Понятие инсайдерской информации, правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка, определение перечня сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, порядок раскрытия инсайдерской информации Банка, порядок ведения списка инсайдеров Банка, а также особенности совершения инсайдерами Банка операций с финансовыми инструментами Банка, порядок контроля за соблюдением Банком требований Федерального Закона установлены внутренними документами Банка.

13.2. Незаконное использование инсайдерской информации способно нанести ущерб акционерам Банка и повлечь за собой негативные последствия для финансового состояния Банка и его деловой репутации.

13.3. Банк устанавливает единые правила использования инсайдерской информации, направленные на предупреждение и пресечение случаев неправомерного использования инсайдерской информации Банка при совершении инсайдерами Банка операций с его финансовыми инструментами.

13.4. Требования к доступу и использованию сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, к правилам охраны конфиденциальности инсайдерской информации, к ведению списка инсайдеров Банка, а также особенностям совершения инсайдерами операций с финансовыми инструментами Банка определены внутренними документами Банка.

13.5. Контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка в целях недопущения злоупотреблений при использовании инсайдерской информации осуществляет ответственное должностное лицо Банка.

#### **14. Внутренние коммуникации**

14.1. Банк осознает, что информационная прозрачность для заинтересованных лиц базируется на внутренней информационной открытости по отношению к работникам Банка.

14.2. Для обеспечения единой коммуникативной политики, транслируемой всеми без исключения работниками Банка, осуществляется, в том числе:

- одновременное раскрытие на внутреннем портале Банка – сети Интранет информации, раскрываемой заинтересованным лицам;
- доведение до сведения работников нормативных актов и организационно - распорядительных документов Банка, необходимых для ознакомления, посредством сети Интранет и электронной рассылки по Банку;
- проведение Банком на регулярной основе семинаров, тренингов и информационных мероприятий в целях обеспечения полного информирования всех групп работников необходимой для них информацией и правилами работы с ней.