

«УТВЕРЖДЕНО»

Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Протокол №12 от 26.06.2014



**ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО**

**ЯКУТСК
2014**

Содержание:

1. Общие положения.....	3
2. Гарантии и заверения.....	3
3. Публичное раскрытие информации, осуществляемое в силу требований нормативных актов.....	4
4. Обязательства Банка по дополнительному раскрытию информации о своей деятельности	5
5. Информация, раскрываемая при реализации корпоративных процедур.....	8
6. Предоставление информации по требованию акционеров.....	11
7. Конфиденциальная информация.....	13
8. Отображение информации на сайте Банка в сети Интернет.....	16
9. Заявления и комментарии от лица Банка.....	16
10. Заключительные положения.....	16

1. Общие положения

Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество (далее — Банк), рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, одобрен на заседании Правительства Российской Федерации 13 февраля 2014 года) и является внутренним нормативным документом Банка.

1.1. Банк признает важность своевременного и полного раскрытия информации о своей деятельности для всех заинтересованных лиц.

Настоящая Политика определяет состав раскрываемой информации (в том числе обязательства по раскрытию информации, добровольно принимаемые на себя Банком), порядок, формы и способы ее раскрытия, а также имеющиеся ограничения по раскрытию и распространению информации о деятельности Банка.

1.2. Целью Информационной политики Банка является эффективное информационное взаимодействие, а также повышение уровня открытости и доверия в отношениях между Банком и его акционерами, инвесторами, контрагентами, иными заинтересованными лицами.

Основными задачами Информационной политики Банка являются:

- предоставление акционерам Банка, его инвесторам, кредиторам и иным заинтересованным лицам полных и достоверных сведений о составе и структуре Банка, его владельцах, результатах и перспективах финансово-хозяйственной и производственной деятельности Банка, составе и принципах деятельности органов управления, принимаемых ими решениях, о рисках в деятельности Банка и способах их преодоления и проч. в целях предоставления им возможности выработать обоснованное решение в отношении участия (размеров участия) в капитале Банка;
- предоставление акционерам Банка информации, достаточной для принятия ими решений, связанных с их правами участвовать в управлении Банка;
- укрепление финансово-хозяйственных связей Банка со своими контрагентами;
- формирование положительного имиджа Банка.

1.3. Банк будет стремиться к тому, чтобы информация, раскрываемая на сайте Банка, одновременно и симметрично раскрывалась на русском и английском языках.

2. Гарантии и заверения

2.1. Банк в безусловном порядке раскрывает информацию, требование о раскрытии которой предусмотрено действующими нормативными актами. Банк предоставляет своим акционерам доступ к документам Банка в объеме, установленном действующим законодательством и настоящей Политикой.

- 2.2. Банк гарантирует полноту, достоверность и сравнимость раскрываемой информации. Информация раскрывается на регулярной основе.
- 2.3. Банк стремится к регулярному и оперативному (своевременному) предоставлению информации в формах, наиболее удобных и доступных для акционеров, инвесторов, иных пользователей такой информации.
- 2.4. Банк обеспечивает равную доступность к раскрываемой информации для всех заинтересованных лиц.
- 2.5. Банк последовательно развивает свою Информационную политику, наращивая объем раскрываемой информации.
- 2.6. Реализация Банком настоящей Информационной политики осуществляется Правлением Банка, контроль за ее соблюдением - Наблюдательным советом Банка.

3. Публичное раскрытие информации, осуществляемое в силу требований нормативных актов

- 3.1. Состав информации, раскрываемой в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

В соответствии с нормами и требованиями действующего законодательства Банк осуществляет раскрытие следующей информации:

- 3.1.1. Обязательное раскрытие информации:

- годовой отчет Банка;
- годовая бухгалтерская отчетность Банка и аудиторское заключение;
- решения о выпуске ценных бумаг, иные документы, связанные с эмиссионной деятельностью Банка и подлежащие раскрытию;
- Устав Банка, изменения и дополнения к нему;
- внутренние нормативные акты, регламентирующие деятельность органов управления Банка;
- сведения об аффилированных лицах Банка;
- сведения:
 - о приобретении акционерным обществом более 20 процентов голосующих акций другого акционерного общества;
 - о раскрытии акционерным обществом на странице в сети Интернет годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, списка аффилированных лиц;
 - об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой акционерным обществом для раскрытия информации;
 - о проведении Общего собрания акционеров акционерного общества;

- банковские реквизиты расчетного счета (счетов) для оплаты акционерами расходов по изготовлению копий документов, предоставление которых предусмотрено законодательством, а также размер (порядок определения размера) таких расходов.

3.1.2. Раскрытие информации при регистрации Банком проспекта ценных бумаг:

- ежеквартальные отчеты Банка;
- сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность;
- проспект ценных бумаг;
- сообщения о существенных фактах;
- сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг;
- промежуточная (квартальная) или годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность, в том числе подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- информация, раскрываемая на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Банка.

При возникновении иных нормативно установленных требований по раскрытию информации Банк исполняет их в полном объеме.

3.2. Формы и способы раскрытия публично раскрываемой информации.

Формы, сроки и способы раскрытия информации, подлежащей обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства, определяются Порядком раскрытия информации в сети Интернет и ленте новостей АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Лицом, ответственным за раскрытие информации, указанной в п.3.1. настоящей Политики, является Корпоративный секретарь Банка.

4. Обязательства Банка по дополнительному раскрытию информации о своей деятельности

4.1. Банк принимает на себя обязательства по дополнительному раскрытию информации о своей деятельности, раскрывая следующие документы:

- Сведения о миссии и стратегии, корпоративных ценностях, задачах Банка и политиках, принятых в Банке;
- история создания и развития Банка;
- информацию о лицензиях, которыми обладает Банк, его дочерние и зависимые общества;
- информацию об основных текущих событиях в жизни Банка;
- пресс-релизы публикаций, посвященных деятельности Банка;
- сведения о государственной регистрации Банка;
- сведения о государственной регистрации ценных бумаг Банка;
- сведения в области социальной и экологической ответственности Банка;
- информация о международных кредитных рейтингах;
- консолидированную финансовую отчетность, составленную в стандарте МСФО;

- текст аудиторского заключения по консолидированной финансовой отчетности;
- текст Кодекса корпоративного управления Банка;
- годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
- пояснения исполнительных органов общества к годовой и промежуточной финансовой отчетности общества, включая анализ финансового состояния и результатов его деятельности, в том числе анализ показателей рентабельности, финансовой устойчивости, оценку изменений в составе и структуре активов и пассивов, оценку текущей и перспективной ликвидности активов, описание факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние общества, и тенденций, которые могут оказать влияние на деятельность общества в дальнейшем;
- сведения обо всех существенных рисках, которые могут повлиять на деятельность Банка;
- информация о сделках со связанными сторонами в соответствии с критериями, установленными МСФО;
- сведения о существенных сделках Банка и подконтрольных ему юридических лиц (в том числе взаимосвязанных сделках, совершенных обществом, одной и (или) несколькими подконтрольными ему юридическими лицами);
- сведения об изменении степени контроля над подконтрольным юридическим лицом, имеющим для Банка существенное значение;
- сведения о прочих существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка и подконтрольных организаций, имеющих существенное значение для Банка;
- сведения о количестве акционеров Банка;
- сведения о количестве голосующих акций с разбивкой по категориям (типам) акций, а также о количестве акций, находящихся в распоряжении Банка и подконтрольных ему юридических лиц;
- информация об организации и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Банке;
- информация о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления;
- специальный меморандум основного акционера Банка с указанием планов в отношении Банка;
- календарь корпоративных событий;
- информация о составе Наблюдательного совета с указанием председателя, его заместителя, старшего независимого директора, а также биографические данные (сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), указание на то, когда каждый член Наблюдательного совета был впервые избран в

состав совета, членство в советах директоров других обществ, информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц;

- информация об утрате членом Наблюдательного совета статуса независимого директора;
- информацию о составе комитетов Наблюдательного совета Банка с указанием председателя и независимых директоров в составе комитетов;
- информация о Председателе Правления и членах Правления, включая биографические данные (сведения об их возрасте, образовании, квалификации, опыте), сведения о должностях, которые они занимают или в течение не менее чем пяти последних лет занимали в органах управления иных юридических лиц;
- информация о Главном бухгалтере, членах Ревизионной комиссии, Корпоративном секретаре, включая краткие биографические данные (сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте работы)
- информацию (пресс-релизы) об основных решениях, принимаемых на заседаниях Наблюдательного совета;
- сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах с указанием их наименования, вида деятельности и доли Банка в их уставном капитале;
- сведения о регистраторе Банка: наименование, местонахождение, режим работы, контактная информация.

4.2. Способы раскрытия дополнительно раскрываемой информации.

Основным способом раскрытия данной информации является ее размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.albank.ru>.

Дополнительными способами раскрытия информации являются:

- отражение информации в годовом отчете Банка;
- публикация брошюр и отчетов;
- направление в адрес заинтересованного лица запрашиваемой информации средствами электронной связи (по запросам);
- проведение пресс-конференций, периодических встреч руководства Банка с акционерами и инвесторами.

Информация, раскрытая на сайте Банка, подлежит обновлению не позднее чем через 5 рабочих дней с момента ее изменения.

Подразделением, ответственным за своевременное раскрытие информации, указанной в п.4.1. настоящей Политики, является Отдел PR и рекламы.

Формы и сроки раскрытия информации, подлежащей дополнительному раскрытию, определяются Порядком наполнения и сопровождения интернет-сайта www.albank.ru АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

5. Информация, раскрываемая при реализации корпоративных процедур

Банк обязан предоставлять информацию своим акционерам, а в ряде случаев всем заинтересованным лицам при проведении следующих корпоративных действий:

- проведение Общего собрания акционеров;
- осуществление эмиссии ценных бумаг;
- принятие решения о приобретении собственных акций на баланс акционерного общества;
- выкуп акций по требованию акционеров;
- поступление в Банк добровольного, обязательного предложения, требования о выкупе ценных бумаг;
- выплата дивидендов;
- реорганизация;
- смена регистратора.

5.1. Общее собрание акционеров.

Банк направляет акционерам сообщение о проведении Общего собрания акционеров заказным почтовым отправлением по адресу, указанному в реестре акционеров, или передает под роспись в срок не позднее чем:

- за 40 дней до даты его проведения, в случае если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка;
- за 70 дней до даты его проведения, в случае если повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о выборах членов Наблюдательного совета кумулятивным голосованием, об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа.
- за 30 дней — во всех остальных случаях.

Дополнительным способом уведомления акционеров о предстоящем Общем собрании является размещение сообщения о предстоящем Общем собрании акционеров на сайте Банка в сети Интернет.

Для удобства акционеров, не имеющих возможности непосредственно участвовать в работе собрания, на сайте Банка в сети Интернет размещается форма доверенности на участие в работе собрания и на голосование, которую акционер может выдать своему представителю.

Состав информации, предоставляемой лицам, включенным в Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, определяется в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Акционеры имеют возможность ознакомиться с документами и информацией по вопросам повестки дня Общего собрания непосредственно на собрании, а также в течение 30 дней до даты проведения собрания (в случае, если повестка дня Общего собрания акционеров

содержит вопрос о реорганизации Банка — в течение 40 дней до проведения Общего собрания, о выборах членов Наблюдательного совета кумулятивным голосованием, об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа – в течение 70 дней) каждый рабочий день с 9-00 до 18-00 по следующему адресу: Россия, Республика Саха (Якутия), пр. Ленина, 1.

Акционеры могут направить в Банк письменный запрос на предоставление указанной информации средствами электронной почты.

Акционеры могут направить в Банк письменный запрос на предоставление информации по повестке дня Общего собрания акционеров. Копии поименованных документов и информационных сообщений будут изготовлены и представлены акционеру или его уполномоченному представителю, действующему на основании должным образом оформленной доверенности, в течение 3 дней с даты получения запроса. Плата за предоставление информации с акционеров не взимается.

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Информация о решениях, принятых Общим собранием акционеров, размещается на сайте Банка в сети Интернет в форме опубликования пресс-релиза о проведении Общего собрания акционеров не позднее 2-х дней с даты составления протокола.

Ответственность за предоставление акционерам документов и информации к Общему собранию акционеров лежит на Корпоративном секретаре Банка.

5.2. Эмиссия ценных бумаг.

Банк раскрывает информацию об эмиссии своих ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных действующими нормативными актами.

Дополнительно Банк предоставляет своим акционерам и всем заинтересованным лицам следующую информацию:

подробную инструкцию о порядке реализации приоритетного права акционеров на участие в приобретении акций очередной эмиссии с приложением макетов необходимых документов.

Данная информация размещается на сайте Банка в сети Интернет.

Ответственность за раскрытие соответствующей информации лежит на Корпоративном секретаре Банка.

5.3. Приобретение ценных бумаг на баланс акционерного общества.

В случае принятия Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом решения о приобретении Банком собственных акций Банк дополнительно предоставляет своим акционерам следующую информацию:

подробную инструкцию о порядке действий для акционеров, желающих продать свои акции, с приложением форм необходимых документов.

Данная информация размещается на сайте Банка в сети Интернет не позднее дня, следующего за днем составления протокола органа управления Банка, принявшего решение о приобретении акций.

Ответственность за раскрытие соответствующей информации лежит на Корпоративном секретаре Банка.

5.4. Выкуп ценных бумаг по требованию акционера.

При возникновении у акционера права потребовать от акционерного общества выкупа принадлежащих акционеру акций, Банк письменно уведомляет акционеров о возможности предъявления акций к выкупу в порядке, установленном для направления сообщений о предстоящем Общем собрании акционеров. Уведомление должно содержать цену, по которой Банк обязуется выкупить акции у своих акционеров, а также описание порядка действий, которые должен совершить акционер для предъявления акций к выкупу.

Информация о возникновении права требовать выкупа акций включается в сообщение о предстоящем Общем собрании акционеров, а также направляется в форме уведомления акционерам, имеющим право предъявить свои акции к выкупу, в срок не позднее 3-х дней с даты составления протокола соответствующего Общего собрания акционеров по адресам, указанным в системе ведения реестра акционеров.

Указанная информация дополнительно размещается на сайте Банка в сети Интернет.

Ответственность за раскрытие соответствующей информации лежит на Корпоративном секретаре Банка.

5.5. Поступление добровольного, обязательного предложения, требования о выкупе акций.

При поступлении в Банк от акционера или инвестора добровольного, обязательного предложения о приобретении ценных бумаг Банка, требования о выкупе ценных бумаг, такое предложение (требование) доводится до всех акционеров Банка с приложением к нему в установленных случаях:

- копии резолютивной части отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг;
- рекомендаций Наблюдательного совета Банка в отношении полученного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица,

направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении открытого общества, в том числе в отношении его работников.

Направление акционерам соответствующих документов и информации осуществляется в порядке, установленном для направления сообщений о предстоящем Общем собрании акционеров в срок не позднее 15 дней с даты поступления документов в Банка.

Указанная информация дополнительно размещается на сайте Банка в сети Интернет.

Ответственность за раскрытие соответствующей информации лежит на Корпоративном секретаре Банка.

5.6. Выплата дивидендов.

Акционерам, не получившим дивиденды в течение одного года с момента начала их выплаты, направляется письменное уведомление по адресам, указанным в системе ведения реестра акционеров.

Ответственность за раскрытие соответствующей информации лежит на Корпоративном секретаре Банка.

5.7. Реорганизация.

Состав информации, предоставляемой акционерам в случае реорганизации, определяется действующим законодательством, а также пунктом 5.1 настоящей Политики.

В случае реорганизации Банка информация о принятии соответствующего решения должна быть опубликована в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, в течение 30 дней со дня принятия решения.

6. Предоставление информации по требованию акционеров

6.1. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обеспечивает доступ акционеров к следующим документам Банка:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- положение о подразделениях Банка, в том числе иногородних;
- внутренние документы Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;

- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

6.2. Ответственность за хранение документов Банка возлагается на Председателя Правления Банка.

Обеспечение доступа к информации и документам Банка по поручению Председателя Правления осуществляет Корпоративный секретарь Банка.

6.3. Порядок предоставления акционерам документов для ознакомления и их копий определяется Положением «О порядке хранения и предоставления документов и информации по требованию акционеров».

6.4. Информация и документы из системы ведения реестра акционеров предоставляются регистратором Банка.

6.5. Банк предоставляет для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение 3 рабочих дней обязано

предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Ответственность за раскрытие соответствующей информации лежит на Корпоративном секретаре Банка.

7. Конфиденциальная информация

7.1. Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

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

- сведения о клиентах – юридических и физических лицах: Ф.И.О. гражданина, паспортные данные гражданина, место жительства, сведения о наименовании, организационно-правовой форме, местонахождении, банковских реквизитах юридического лица, данные о его учредителях, акционерах (участниках), руководителях, контактных лицах и другие сведения, связанные с идентификацией клиентов.
- сведения о банковском счете: номер, дата его открытия, вид счета, условия на которых он открыт, в соответствии с каким договором он открыт, сведения о владельце счета и иные сведения о банковском счете, связанные с его идентификацией.
- сведения о банковском вкладе: номер, дата открытия, сумма вклада, вид его, срок вклада, начисляемые проценты по данному вкладу, иные условия на которых он открыт, а также иные сведения о банковском вкладе, связанные с его идентификацией.
- сведения об операциях по счету: о зачислении на счет, о списании с него тех или иных сумм, валюта счета, дата осуществления операций и иные сведения.

7.1.2. 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.

- сведения о размерах и структуре доходов и расходов;
- о размерах и составе имущества, принадлежащего Банку.
- сведения о стратегических целях, задачах и тактике переговоров с контрагентами, деловыми партнерами и третьими лицами.
- сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководством Банка по производственным, коммерческим, организационным и иным вопросам.
- сведения о целях, рассматриваемых вопросах, результатах, фактах проведения совещаний и заседаний органов управления Банком.

- сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с контрагентами, деловыми партнерами и третьими лицами.
- сведения о заинтересованности в приобретении товара, закупке, в продаже, заключения соглашения (договора).
- сведения о клиентах – юридических и физических лицах: Ф.И.О. гражданина, паспортные данные гражданина, место жительства, сведения о наименовании, организационно-правовой форме, местонахождении, банковских реквизитах юридического лица, данные о его учредителях, акционерах (участниках), руководителях, контактных лицах и другие сведения, связанные с идентификацией клиентов.
- сведения о любых видах сделок, совершаемых Банком.
- условия обслуживания клиентов.
- сведения об условиях кредита: сумма, срок, изменение срока, целевое назначение, процентная ставка, условия, на которых выдан кредит, а также иные сведения.
- сведения об обеспечении исполнения обязательств по кредиту: сведения о поручителе, его финансовом положении, предмет залога, его состояние, оценка предмета залога, иные условия.
- описание бизнес-процессов Банка (регламенты процессов и процедур, в том числе графических диаграмм).
- сведения о внутренних нормативных документах Банка, в т.ч. содержание нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка
- сведения о составе кредитно-депозитной комиссии Банка, замечания и предложения членов кредитно-депозитной комиссии по рассматриваемым заявкам.
- сведения об условиях предлагаемых, осуществляемых и исполненных коммерческих договоров, платежей и услуг, состояние дел по тому или иному договору.
- сведения о подготовке к тендерам, торгам или аукционам и их результатах.
- сведения о содержании регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности.
- сведения, составляющие коммерческую тайну организаций-партнеров и переданные на доверительной основе Банку.
- сведения о материально-техническом обеспечении.
- сведения о состоянии программного и компьютерного обеспечения.
- сведения о порядке и состоянии организации охраны, пропускном режиме, системе сигнализации, шифрах, расписание инкассирования.
- сведения об организационной структуре Банка.
- сведения об информационной системе Банка и применяемых способах информационной защиты.
- сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны.

– архивная информация

- 7.1.3. **Служебная тайна** – любые сведения, в том числе содержащиеся в служебной переписке, телефонных переговорах, почтовых отправлениях, телеграфных, электронных и иных сообщениях, передаваемых по сетям Интернет, электрической и почтовой связи, которые стали известны работнику Банка в связи с исполнением трудовых обязанностей;
- 7.1.4. **Налоговая тайна** – сведения о Банке, переданные налоговым органам, органам внутренних дел, органам государственных внебюджетных фондов и таможенным органам в рамках налоговых отношений;
- 7.1.5. **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 (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в п. 2 ст. 4 Федерального закона 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон об инсайте), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в ст. 3 Закона об инсайте.

В соответствии с Законом об инсайте Банком разработан Перечень Инсайдерской информации, который утвержден Председателем Правления Банка и раскрыт в сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.albank.ru/>.

- 7.2. Доступ к конфиденциальной информации может предоставляться при условии, что акционер предупрежден о конфиденциальном характере информации и принимает на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности, а также при соблюдении требований федеральных законов.
- 7.3. Правление Банка или Наблюдательный совет Банка вправе выдвигать возражения против выполнения требований акционера о доступе к конфиденциальной информации Банка, если с точки зрения Банка характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны акционера правом на доступ к информации Банка. Такие возражения не могут носить произвольный и пристрастный характер и должны соответствовать принципу равнодоступности условий для акционеров,

означающему, что при равных условиях акционеры должны находиться в равном положении.

8. Отображение информации на сайте Банка в сети Интернет

8.1. Банк обеспечивает свободный и необременительный доступ к раскрываемой информации на своем сайте в сети Интернет. Под свободным и необременительным доступом понимается:

- возможность визуального просмотра (прочтения) опубликованной информации;
- возможность скачивания файла (в распространенных форматах типа .pdf, .doc, .jpg и др.), содержащего опубликованную информацию;
- возможность извлечения из опубликованных файлов отдельных блоков информации;
- безвозмездный характер предоставления доступа к публикуемой информации (отсутствие платы или иных условий, принятие которых влечет для пользователей сети Интернет возникновение возмездных гражданско-правовых обязательств);
- отсутствие паролей, процедуры регистрации или иных технических средств, ограничивающих доступ пользователей сети Интернет к публикуемой информации.

8.2. Дополнительно раскрываемая информация публикуется в разделе «Акционерам и инвесторам», ссылка на который размещается на главной странице сайта Банка.

Информация, подлежащая обязательному раскрытию, публикуется в подразделе «Обязательное раскрытие информации», ссылка на который размещается в разделе «Акционерам и инвесторам».

9. Заявления и комментарии от лица Банка

9.1. Все заявления и комментарии от лица Банка, включая комментарии к финансовой отчетности, вправе делать исключительно Председатель Правления и Председатель Наблюдательного совета Банка.

9.2. Иные члены Наблюдательного совета, должностные лица Банка вправе делать заявления исключительно от своего имени, отражающие позицию конкретного физического лица по рассматриваемому вопросу, за исключением случаев, когда они действуют по поручению, по согласованию с Председателем Правления или Председателем Наблюдательного совета, а также раскрывают информацию в соответствии со своими должностными обязанностями.

10. Заключительные положения

10.1. Информационная политика является внутренним документом Банка. Политика утверждается решением Наблюдательного совета, принимаемым простым большинством

участников заседания при наличии кворума, и вступает в силу с даты оформления протокола соответствующего заседания Наблюдательного совета.

Любой акционер вправе внести в Наблюдательный совет предложения по изменению норм настоящей Политики.

Изменения в Политику вносятся в порядке, аналогичном изложенному выше.

10.2. Нормы Политики подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками Банка, а также членами его органов управления.

Текст Политики раскрывается всем заинтересованным лицам посредством его размещения на сайте Банка в сети Интернет.