

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УТВЕРЖДЕНО

Постановлением Наблюдательного
совета Сбербанка России
от 29.12.2004 Протокол № 66 § 2а
с учетом изменений от 14.12.2012,
утвержденных Наблюдательным
советом ОАО «Сбербанк России»
Протокол № 120 от 14.12.2012

"29" декабря 2004

№ 1323-р

**ПОЛОЖЕНИЕ
о раскрытии информации об эмитенте**

Москва
2004

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Состав информации, раскрываемой банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, формы и способы ее раскрытия	3
3. Состав информации, дополнительно раскрываемой банком о своей деятельности, и способы ее раскрытия	4
4. Предоставление информации к годовому общему собранию акционеров банка	5
5. Предоставление информации по требованию акционеров	5
6. Предоставление информации членам Наблюдательного совета	7
7. Раскрытие информации о банке членами Наблюдательного совета и членами исполнительных органов	7
8. Инсайдерская информация и инсайдеры	7
9. Обязанности членов органов управления банка раскрывать информацию о владении ценными бумагами и сделках с ними	8

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, регулирующими раскрытие эмитентами информации о своей деятельности, Уставом и Кодексом корпоративного управления Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) (далее – Сбербанк России, банк) и описывает состав информации, подлежащей раскрытию банком акционерам, инвесторам и заинтересованным лицам (аналитикам, фондовым (портфельным) менеджерам инвестиционных компаний и банков и т.п.), формы и способы ее раскрытия.

1.2. Целью раскрытия информации о Сбербанке России является предоставление полных и достоверных сведений о деятельности банка, предоставление информации, достаточной для реализации акционерами своих прав, доведение информации до сведения акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в обществе.

1.3. Основными принципами раскрытия информации о банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, достоверность и полнота содержания, предоставление информации о деятельности банка в разных информационных форматах, ориентированных на удобство пользователей такой информации.

1.4. Раскрытие информации о банке, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить требованиям информационной безопасности банка и законодательно закрепленным принципам банковской тайны.

2. Состав информации, раскрываемой банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, формы и способы ее раскрытия

2.1. В соответствии с установленными требованиями банк раскрывает следующую информацию:

- Ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- Сообщения о существенных фактах;
- Сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг банка;
- Сведения об аффилированных лицах банка;
- Устав, внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность органов банка;
- Сведения о количестве акционеров;
- Сведения о регистраторе банка;
- Публикуемую отчетность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- иные сведения, предусмотренные действующим законодательством.

2.2. Сбербанк России осуществляет раскрытие информации, указанной в п. 2.1, в объеме, порядке, формах и в сроки, установленные действующими нормативными актами. Информация, подлежащая публичному раскрытию, раскрывается банком на своем официальном сайте в сети Интернет.

2.3. Публикация сведений, подлежащих опубликованию в средствах массовой информации, осуществляется в “Российской газете” и/или в другой общедоступной газете.

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

3. Состав информации, дополнительно раскрываемой банком о своей деятельности, и способы ее раскрытия

3.1. Банк дополнительно раскрывает следующую информацию о своей деятельности:

- Информацию об основных текущих событиях в банке, в т.ч. в форме пресс-релизов, посвященных деятельности банка;
- Информацию о составе Наблюдательного совета, Правления банка, о Президенте, Председателе Правления банка;
- Информацию о филиальной сети;
- Кодекс корпоративного управления Сбербанка России;
- Концепцию развития банка;
- Основные показатели деятельности Сбербанка России в объеме, определяемом банком;
- Годовые отчеты Сбербанка России, утвержденные годовым общим собранием акционеров банка;
- Финансовую отчетность по МСФО;
- Проспект эмиссии ценных бумаг;
- Отчет об итогах выпуска ценных бумаг;
- Информацию о дивидендах;
- Сведения о структуре акционеров;
- Информацию о рейтингах банка.

3.2. Основным способом раскрытия данной информации является ее размещение на официальном сайте банка в сети Интернет. Порядок размещения информации на сайте регулируется внутренним документом банка.

3.3. Дополнительными способами раскрытия информации являются встречи руководства банка с акционерами, инвесторами, иными заинтересованными лицами, проведение пресс-конференций, издание брошюр, буклетов, публикации о банке, в том числе публикации в корпоративной газете “Сбережения” и журнале “Прямые инвестиции”, распространяемых через филиалы банка, а также размещаемых на сайте банка в сети Интернет.

3.4. В целях продвижения интересов банка, предоставления информации, необходимой для анализа финансового состояния банка и/или принятия решения об инвестировании средств в его акции в банке проводятся презентации для акционеров, инвесторов и заинтересованных лиц в форме встреч (индивидуальных, коллективных), телефонных конференций и пр.

3.5 Организацию взаимодействия представителей банка с акционерами, инвесторами и заинтересованными лицами осуществляет подразделение центрального аппарата банка, ответственное за взаимодействие с акционерами.

3.6. Финансовая отчетность (агрегированный балансовый отчет и агрегированный отчет о прибылях и убытках) после ее официального раскрытия может направляться по электронной почте заинтересованным лицам согласно листу рассылки - адресной базе данных, ведущейся в банке и регулярно обновляемой на основании заявок, направляемых указанными лицами в подразделение центрального аппарата банка, ответственное за взаимодействие с акционерами.

3.7. Перечень информации, раскрываемой банком в соответствии с п. 3.1 Положения, не является исчерпывающим и может по мере необходимости дополняться по решению органов управления банка.

4. Предоставление информации к годовому общему собранию акционеров банка

4.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к годовому общему собранию акционеров банка лицам, имеющим право на участие в собрании, предоставляется следующая информация:

- годовая бухгалтерская отчетность, подтвержденная аудитором,
- заключение аудитора,
- заключение Ревизионной комиссии,
- годовой отчет банка, утвержденный Наблюдательным советом банка,
- сведения о кандидате (кандидатах) в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию, на должность Президента, Председателя Правления банка,
- проекты решений общего собрания акционеров по вопросам повестки дня,
- иная информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, установленная федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

4.2. Акционер банка вправе ознакомиться с материалами, предусмотренными в п. 4.1 Положения, по адресам, указанным в сообщении о проведении общего собрания акционеров банка и на сайте банка в сети Интернет.

5. Предоставление информации по требованию акционеров

5.1. В соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации банк обеспечивает доступ акционеров по их запросам к следующим документам:

- Уставу банка,
- внутренним документам, утвержденным общим собранием акционеров или Наблюдательным советом,
- положению о филиале,

- годовым отчетам, утвержденным годовым общим собранием акционеров банка,
- бухгалтерской отчетности,
- протоколам общих собраний акционеров, заседаний Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии банка,
- спискам аффилированных лиц,
- заключениям Ревизионной комиссии банка, аудитора,
- проспектам эмиссии, ежеквартальным отчетам и иным документам, содержащим информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами,
- иным документам, предусмотренным законодательством, Уставом банка, внутренними документами банка, решениями общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, органов управления банка.

5.2. Рассмотрение и подготовка ответов на запросы акционеров банка о предоставлении информации осуществляется подразделением центрального аппарата, ответственным за взаимодействие с акционерами.

5.3. Документы предоставляются для ознакомления по предъявлении соответствующего заявления, составленного в произвольной письменной форме. В заявлении должно быть указано: фамилия, имя и отчество обратившегося лица, сведения, позволяющие идентифицировать акционера (адрес регистрации, паспортные данные); для юридических лиц - наименование, место нахождения; количество и категория (тип), принадлежащих акционеру акций банка и наименование запрашиваемого документа.

В случае, если права на акции, принадлежащие акционеру, обратившемуся с заявлением о предоставлении документов, учитываются у номинального держателя, акционер должен предоставить выписку со своего счета депо на дату, отстоящую от даты направления запроса на получение информации не более чем на 3 рабочих дня.

5.4. Предоставление для ознакомления запрашиваемых документов осуществляется только после проверки факта владения обратившимся лицом акциями банка в срок не позднее 7 дней с момента получения банком соответствующего запроса, в помещении банка по месту нахождения его исполнительных органов в присутствии ответственного сотрудника банка. При ознакомлении с документами банка изготовление копий запрещается.

5.5. Акционер вправе запросить у банка копии документов, указанных в п. 5.1 Положения. Копии предоставляются акционеру в срок не позднее 30 дней с даты предъявления акционером письменного заявления при условии оплаты им изготовления копий.

Плата, взимаемая за предоставление копий документов, устанавливается банком и не может превышать затраты на их изготовление.

5.6. Банк вправе отказать обратившемуся лицу в ознакомлении с документами, в предоставлении копий документов в следующих случаях:

- обратившееся лицо не является акционером банка на дату предъявления заявления,
- обратившееся лицо запрашивает информацию, не входящую в перечень документов банка, подлежащих предоставлению для ознакомления (предоставлению копий) акционерам,

- заявление не содержит всей информации, предусмотренной настоящим Положением.

Письменный отказ направляется обратившемуся лицу заказным почтовым отправлением не позднее 15 дней со дня получения банком заявления о предоставлении информации.

5.7. При истребовании информации в соответствии с данным разделом Положения акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

6. Предоставление информации членам Наблюдательного совета

6.1. Члены Наблюдательного совета банка обеспечиваются полной и достоверной информацией, необходимой для исполнения ими своих обязанностей.

6.2. Информация, необходимая членам Наблюдательного совета, предоставляется через секретаря Наблюдательного совета банка.

6.3. Члены Наблюдательного совета обязаны разграничивать публичную и конфиденциальную информацию, предоставляемую им в соответствии с п. 6.1 Положения.

7. Раскрытие информации о банке членами Наблюдательного совета и членами исполнительных органов

7.1. Члены Наблюдательного совета банка, Президент, Председатель Правления банка, Заместители Председателя Правления банка, члены Правления банка не вправе разглашать конфиденциальную информацию, которая стала им доступна в период исполнения ими служебных обязанностей.

7.2. Председатель Наблюдательного совета банка с учетом мнения членов Наблюдательного совета, а также члены Наблюдательного совета по поручению Председателя могут официально комментировать, разъяснять принятые решения Наблюдательного совета, а также излагать точку зрения Наблюдательного совета по вопросам, которые рассматривались на его заседаниях.

7.3. Президент, Председатель Правления банка, Первый заместитель Председателя Правления банка, Заместители Председателя Правления банка, уполномоченный представитель банка по связям с общественностью обладают исключительным правом публично раскрывать от имени Сбербанка России ранее официально не раскрытую информацию о банке и его деятельности.

8. Инсайдерская информация и инсайдеры

8.1. Существенная информация о банке, его ценных бумагах, планах деятельности, намечаемых сделках, о дочерних компаниях и иная информация, которая не является общедоступной до момента раскрытия и раскрытие которой способно оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг банка, является инсайдерской.

8.2. Владельцами инсайдерской информации (инсайдерами) признаются физические и юридические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации на основании закона, иного нормативного правового акта, должностной инструкции, либо иного внутреннего документа банка, а также на основании договора с банком, в том числе: члены Наблюдательного совета; Президент, Председатель Правления банка; Заместители Председателя Правления банка; члены Правления банка; члены Ревизионной комиссии; лица, выполняющие для банка трудовые, служебные или иные профессиональные обязанности, в силу чего имеют право доступа к инсайдерской информации.

8.3. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, не вправе ее разглашать, передавать иным лицам или делать доступной для третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, давать третьим лицам рекомендации о совершении операций с ценными бумагами, основанные на указанной информации, а также использовать в собственных интересах при совершении операций с ценными бумагами банка.

9. Обязанности членов органов управления банка раскрывать информацию о владении ценными бумагами и сделках с ними

9.1. Члены Наблюдательного совета банка, Президент, Председатель Правления банка, члены Правления банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами банка, его дочерних и зависимых обществ, а также о продаже и (или) покупке указанных ценных бумаг.

9.2. Информация о владении ценными бумагами банка, его дочерних и зависимых обществ, а также о продаже и (или) покупке указанных ценных бумаг предоставляется лицами, указанными в п. 9.1 Положения, в подразделение центрального аппарата банка, ответственное за раскрытие информации о банке, через секретаря Наблюдательного совета или секретаря Правления банка.