

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «Сбербанк России»
Протокол № 121 от 22.02.2013

**ПОЛОЖЕНИЕ
о раскрытии информации
Открытого акционерного общества
«Сбербанк России»**

**г. Москва
2013**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные принципы раскрытия информации	3
3. Состав информации, раскрываемой Банком в соответствии с требованиями законодательства, формы и способы ее раскрытия	4
4. Состав информации, дополнительно раскрываемой Банком о своей деятельности, и способы ее раскрытия	5
5. Предоставление информации по требованию акционеров	6
6. Раскрытие информации о Банке членами Наблюдательного совета, членами исполнительных органов, представителями Банка	8
7. Инсайдерская информация и инсайдеры	9
8. Информация, подлежащая раскрытию членами органов управления Банка	11
9. Заключительные положения	12
Список терминов и определений	13

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о раскрытии информации (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее - Банк), с учетом российской и международной практики корпоративного управления, требований российского регулятора рынка ценных бумаг и описывает состав информации, подлежащей раскрытию Банком акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам, формы и способы ее раскрытия, определяет понятия инсайдерской информации и инсайдера, порядок доступа к инсайдерской информации и охраны ее конфиденциальности.

1.2. Целью раскрытия информации о Банке является предоставление полных и достоверных сведений о его деятельности, 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 инвестировании средств в ценные бумаги Банка.

1.3. Основными задачами настоящего Положения являются:

- повышение уровня открытости в отношениях между Банком, акционерами, инвесторами, иными заинтересованными лицами;
- исполнение Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в части обязательного раскрытия информации, в т.ч. раскрытия информации иностранным инвесторам в связи с обращением эмиссионных ценных бумаг Банка за пределами Российской Федерации;
- определение перечня информации, дополнительно предоставляемой Банком акционерам, инвесторам, иным заинтересованным лицам;
- определение информации, относящейся к инсайдерской информации Банка, порядка доступа к такой информации, а также охраны конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования.

1.4. Раскрытие информации о Банке, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить нормативным требованиям о соблюдении охраняемой законом банковской тайны, коммерческой тайны Банка, иной конфиденциальной информации (далее – сведения, составляющие конфиденциальную информацию), а также требованиям информационной безопасности Банка.

2. Основные принципы раскрытия информации

2.1. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:

- **Принцип регулярности** - постоянное и систематическое раскрытие информации о Банке путем использования различных средств информирования, имеющихся в распоряжении Банка;
- **Принцип оперативности** - соблюдение наиболее коротких сроков информирования акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц о событиях и фактах, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка, затрагивающих интересы Банка;

- **Принцип достоверности** - предоставление информации, соответствующей действительности, а также обеспечение контроля за тем, чтобы распространяемая Банком информация не была искажена и не являлась ошибочной;
- **Принцип равноправия** – обеспечение равных прав и возможностей в получении и доступе к информации всех групп заинтересованных лиц;
- **Принцип полноты** - предоставление информации, достаточной для формирования у акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц объективного представления по интересующему их вопросу;
- **Принцип доступности** - обеспечение свободного и необременительного доступа акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц к раскрываемой информации;
- **Принцип сбалансированности** - стремление Банка к соблюдению разумного баланса между открытостью и прозрачностью с одной стороны, и соблюдением интересов Банка и его акционеров в части ограничения доступа к сведениям, составляющим конфиденциальную информацию, с другой;
- **Принцип предоставления информации о деятельности Банка в разных информационных форматах** - раскрытие Банком информации о своей деятельности различными удобными для пользователей информации способами: опубликование информации на корпоративном сайте Банка в сети Интернет, опубликование информации в электронных изданиях и печатных средствах массовой информации, издание брошюр, буклетов, корпоративных печатных (электронных) изданий, проведение пресс-конференций, телефонных конференций, встреч с акционерами и инвесторами и иными способами.

3. Состав информации, раскрываемой Банком в соответствии с требованиями законодательства, формы и способы ее раскрытия

3.1. В соответствии с требованиями законодательства Банк раскрывает следующую информацию (обязательное раскрытие информации):

- Годовой отчет Банка;
- Годовой бухгалтерский отчет Банка, подтвержденный аудиторским заключением;
- Устав Банка и иные внутренние документы, регулирующие деятельность его органов, а также внесенные в них изменения и/или дополнения;
- Сводную бухгалтерскую и консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности;
- Ежеквартальные отчеты эмитента по ценным бумагам;
- Сообщения о существенных фактах;
- Информацию, относящуюся к инсайдерской информации эмитента ценных бумаг;
- Сведения об аффилированных лицах Банка;

- Решения о выпуске ценных бумаг, проспекты ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;
- Информацию (материалы), предоставляемую к общим собраниям акционеров Банка;
- Сведения, направляемые или предоставляемые Банком соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной фондовой бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей их раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Банка за пределами Российской Федерации;
- Иные документы и информацию, подлежащую обязательному раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.2. Банк осуществляет раскрытие информации, указанной в п. 3.1 настоящего Положения, в объеме, порядке, формах и в сроки, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами.

Информация, подлежащая публичному раскрытию, раскрывается на русско- и англоязычной версии корпоративного сайта Банка в сети Интернет – www.sberbank.ru, а также на странице Банка в сети Интернет, предоставленной одним из российских распространителей информации на рынке ценных бумаг.

3.3. Информация, обязательное раскрытие которой связано с обращением ценных бумаг Банка за пределами Российской Федерации, раскрывается через уполномоченное информационное агентство за пределами Российской Федерации.

В случае раскрытия информации за пределами Российской Федерации Банк раскрывает такую информацию в Российской Федерации в объеме, порядке, формах и в сроки, установленные российским регулятором рынка ценных бумаг, в том числе на русско- и англоязычной версии корпоративного сайта Банка в сети Интернет – www.sberbank.ru.

3.4. Публикация сведений, подлежащих опубликованию в печатных средствах массовой информации, осуществляется в «Российской газете» и дополнительно может опубликовываться в другой общедоступной газете.

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

4. Состав информации, дополнительно раскрываемой Банком о своей деятельности, и способы ее раскрытия

4.1. Банк дополнительно раскрывает следующие документы и информацию о своей деятельности:

- Стратегию развития Банка;
- Информацию о миссии и ценностях Банка;
- Информацию о персональном составе Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, о Президенте, Председателе Правления Банка;
- Информацию о филиальной сети;

- Информацию об оказываемых услугах и проводимых Банком операциях;
- Информацию об основных текущих событиях в Банке, в т.ч. в форме пресс-релизов о деятельности Банка;
- Бухгалтерскую отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, комментарии Банка;
- Информацию об основных показателях деятельности Банка в объеме, определяемом Банком;
- Кодекс корпоративного управления;
- Информацию о кредитных рейтингах Банка;
- Сведения о выпусках ценных бумаг Банка;
- Информацию о структуре акционерного капитала Банка;
- Дивидендную политику Банка;
- Информацию о дивидендных выплатах по акциям Банка;
- Календарь инвестора;
- Иную информацию (документы).

4.2. Основным способом раскрытия информации, указанной в настоящем разделе, является ее размещение на русско- и англоязычной версии корпоративного сайта Банка в сети Интернет – www.sberbank.ru.

4.3. Дополнительными способами раскрытия информации являются встречи руководства Банка, представителей подразделения по работе с инвесторами с акционерами, инвесторами, иными заинтересованными лицами, проведение пресс-конференций, телефонных конференций в связи с опубликованием финансовой отчетности, встречи и презентации для инвесторов и аналитиков, в т.ч. во время специально организованных поездок (роуд-шоу), распространение пресс-релизов, публикации в средствах массовой информации.

4.4. Перечень дополнительно раскрываемой информации и способы ее раскрытия не являются исчерпывающими и могут по мере необходимости дополняться.

5. Предоставление информации по требованию акционеров

5.1. Банк по запросам акционеров обеспечивает доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее – Закон).

Акционер может также запросить копии документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Закона.

5.2. Запрос о предоставлении документов для ознакомления или запрос о предоставлении копий документов направляются акционером по адресу нахождения исполнительного органа Банка: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

5.3. Запросы, указанные в п. 5.2. настоящего Положения, составляются акционером в произвольной письменной форме.

В запросе должно быть указано:

- для физического лица - фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, орган, выдавший документ), адрес места жительства, контактный телефон, e-mail;

- для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения, ОГРН, ИНН, контактный телефон, e-mail;
- количество, категория (тип), принадлежащих акционеру акций Банка;
- наименование запрашиваемого документа с указанием реквизитов, позволяющих его идентифицировать (например: название документа, дата и (или) номер, содержание документа);
- если акционером запрашиваются копии документов: адрес, по которому они должны быть направлены, или указание о получении копий документов лично или представителем (по доверенности);
- для физического лица – личная подпись или подпись представителя;
- для юридического лица - подпись лица, имеющего право действовать от имени акционера без доверенности, заверенная печатью акционера.

В случае если права на акции, принадлежащие акционеру, учитываются у номинального держателя, к запросу должна быть приложена выписка со счета депо номинального держателя, подтверждающая владение акционером акциями Банка на дату, отстоящую от даты направления запроса не более чем на 3 рабочих дня.

В случае если акционер действует через своего представителя, к запросу дополнительно должен быть приложен оригинал (или нотариально заверенная копия) доверенности, содержащие сведения о представителе и представляемом. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. За рассмотрение и подготовку ответов на запросы акционеров отвечает подразделение центрального аппарата Банка, ответственное за раскрытие информации о Банке как эмитенте ценных бумаг.

5.5. Предоставление для ознакомления запрошенных документов осуществляется после проверки факта владения обратившимся лицом акциями Банка в срок не позднее 7 дней с момента получения Банком соответствующего запроса.

5.6. Копии запрошенных документов направляются акционеру почтовым отправлением или выдаются акционеру (его представителю) в срок не позднее 30 дней с момента получения Банком соответствующего запроса, при условии оплаты акционером изготовления копий.

Плата, взимаемая за предоставление копий документов, устанавливается Банком и не может превышать затраты на их изготовление. Сведения о размере платы и реквизиты для оплаты расходов по изготовлению копий документов размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет (www.sberbank.ru).

5.7. Банк вправе отказать обратившемуся лицу в ознакомлении с документами или в предоставлении ему копий документов в следующих случаях:

- обратившееся лицо не является акционером Банка на дату предъявления запроса, либо к запросу не приложены документы, предусмотренные п. 5.3 настоящего Положения;
- информация, указанная в запросе, не позволяет идентифицировать обратившееся лицо как акционера Банка;
- запрашиваемые документы не входят в перечень документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Закона;

- запрашиваемые документы, содержат сведения, составляющие банковскую тайну, конфиденциальную информацию, относящуюся к коммерческой тайне Банка, персональные данные.

Письменный отказ направляется обратившемуся лицу не позднее 7 дней со дня получения Банком запроса об ознакомлении с документами или о предоставлении копий документов.

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

6. Раскрытие информации о Банке членами Наблюдательного совета, членами исполнительных органов, представителями Банка

6.1. Раскрытие информации членами Наблюдательного совета Банка, членами Правления Банка, Президентом, Председателем Правления Банка, должностными лицами Банка осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Положения, внутренними документами Банка и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации в отношении сведений, составляющих конфиденциальную информацию, и инсайдерской информации.

6.2. Члены Наблюдательного совета Банка вправе официально комментировать вопросы, рассмотренные на заседаниях Наблюдательного совета.

6.3. По завершении заседания Наблюдательного совета Банк осуществляет раскрытие информации о прошедшем заседании в форме пресс-релиза, размещаемого в ленте новостей информационных агентств и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

6.4. Правом раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка обладают Президент, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, руководитель подразделения по связям с общественностью, руководитель подразделения по работе с инвесторами, сотрудники Банка, надлежащим образом уполномоченные на совершение указанных действий на постоянной или однократной основе.

6.5. Полномочия лиц, имеющих право раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка, дифференцируются в зависимости от занимаемой должности и профессиональной сферы деятельности и регулируются внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

6.6. В целях проведения согласованных действий в области коммуникаций информация о делегировании отдельным сотрудникам Банка полномочий по предоставлению информации от имени Банка доводится до сведения подразделения Банка, отвечающего за связи с общественностью.

В иных случаях сотрудникам Банка запрещается публично комментировать или предоставлять любую информацию о Банке и его деятельности.

6.7. При осуществлении внешних контактов сотрудники Банка руководствуются требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, в том числе, регламентирующих порядок соблюдения тайны в отношении сведений, составляющих конфиденциальную информацию.

7. Инсайдерская информация и инсайдеры

7.1. Инсайдерская информация Банка - 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.

7.2. К инсайдерской информации Банка относится информация, включенная в Перечень инсайдерской информации, который утверждается уполномоченным органом Банка.

Перечень инсайдерской информации размещен на корпоративном сайте Банка в сети Интернет – www.sberbank.ru, а также на странице Банка в сети Интернет, предоставленной одним из российских распространителей информации на рынке ценных бумаг.

7.3. К Инсайдерской информации не относятся:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

- осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

7.4. Информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

7.5. Инсайдер - лицо, которое владеет инсайдерской информацией.

7.6. Банк создает и ведет список своих инсайдеров, имеющих доступ к инсайдерской информации.

7.7. Лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка, признаются:

- члены Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка;

- лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров (в т.ч. внешние аудиторы Банка (аудиторские организации); оценщики Банка (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры); профессиональные участники рынка ценных бумаг; кредитные организации; страховые организации);

- информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;

- рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам;

- лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных между ними и Банком;

- руководители дочерних и зависимых организаций;

- лица, которые владеют не менее чем 25% голосов в общем собрании акционеров Банка, а также лица, которые в силу владения акциями в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов Российской Федерации или учредительных документов Банка;

- лица, выполняющие для организаций, указанных в абзацах 3-5 и 7-8 настоящего пункта, трудовые или служебные обязанности, и имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

7.8. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении их в список инсайдеров Банка, обязаны уведомлять Банк и российского регулятора рынка ценных бумаг об осуществлении операций с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от ценных бумаг Банка.

7.9. Члены Наблюдательного совета Банка, работники Банка, получившие уведомления о включении их в список инсайдеров Банка, не должны совершать сделки с ценными бумагами Банка, его дочерних и зависимых обществ (если такие общества являются эмитентами ценных бумаг), а также с производными от таких ценных бумаг финансовыми инструментами в течение 30 (тридцати) календарных дней до и 2 (двух) рабочих дней после:

- опубликования годовой финансовой отчетности Банка (его дочерних и зависимых обществ);

- опубликования ежеквартальной финансовой отчетности Банка (его дочерних и зависимых обществ).

Сведения о датах публикации годовой и ежеквартальной отчетности Банка размещаются на корпоративном сайте Банка в сети Интернет (www.sberbank.ru).

7.10. Доступ инсайдеров к определенной инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, а также федеральных законов Российской Федерации и учредительных документов Банка.

7.11. Доступ работников Банка к инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных Положениями о подразделениях, внутренними документами Банка, должностными инструкциями.

7.12. Разграничение доступа работников Банка к инсайдерской информации производится на основании внутренних документов Банка.

7.13. Запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

7.14. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия, установленные внутренними документами Банка, для соблюдения установленного режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

7.15. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения требований внутренних документов Банка, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации инсайдеров Банка.

7.16. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Службы безопасности Банка и подразделения Банка по контролю инсайдерской информации любые факты, которые им стали известны:

- об инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от инсайдеров Банка или иных лиц;

- о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работниками Банка, инсайдерами Банка и их родственниками инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка;

- о попытках осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами с целью манипулирования рынком.

7.17. Лица, допустившие неправомерное использование инсайдерской информации, манипулирование рынком и нарушение правил, установленных внутренними документами Банка, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8. Информация, подлежащая раскрытию членами органов управления Банка

8.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации члены Наблюдательного совета Банка; Президент, Председатель Правления Банка; члены Правления Банка обязаны раскрывать следующую информацию:

- о владении ценными бумагами Банка;
- о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка;
- о юридических лицах, в которых они и лица, указанные в статье 81 Закона, владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления/исполнительных органах которых, они и лица, указанные в статье 81 Закона, занимают должности или участвуют на выборной основе (являются членами органа);

- о совершаемых или планируемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

8.2. Информация, указанная в п. 8.1 настоящего Положения предоставляется лицами, указанными в 8.1 Положения, в форме уведомления секретарю Наблюдательного совета Банка для последующей передачи в подразделение центрального аппарата Банка, ответственное за раскрытие информации о Банке

как эмитенте ценных бумаг, а также в установленных в статье 82 Закона случаях доводится до сведения Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудитора Банка.

8.3. Уведомление должно быть направлено секретарю Наблюдательного совета Банка в срок не позднее 10 дней с даты наступления событий, указанных в п. 8.1 настоящего Положения.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение утверждается Наблюдательным советом Банка и подлежит регулярному пересмотру для его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

9.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или требований регуляторов рынка ценных бумаг отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или требованиями регуляторов рынка ценных бумаг.

Список терминов и определений

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Банковская тайна - любые сведения о клиентах и корреспондентах (физических и юридических лицах), полученные Банком в результате своей деятельности, в т.ч. сведения о счетах клиентов (корреспондентов) любого вида (расчетных, текущих, бюджетных, валютных и др.), сведения об открытии, переоформлении, закрытии счетов, а также о переводе их в другой банк, сведения об операциях по указанным счетам и вкладам, сведения о кредитной истории клиента, о содержании и условиях кредитного договора и договора об обеспечении исполнения обязательств, персональные сведения о клиенте банка. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их уполномоченным представителям, а также предоставлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Информация (материалы), предоставляемая к общим собраниям акционеров Банка включает в себя – годовой отчет Банка; годовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, подтвержденную аудиторским заключением; рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли и размеру дивидендов по акциям Банка; заключение Ревизионной комиссии о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка; сведения о кандидатах в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию Банка; проект изменений (дополнений), вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции; проекты решений общего собрания акционеров; иную информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Клиент – юридическое или физическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

Коммерческая тайна Банка - научно-техническая, технологическая, финансово - экономическая, организационная или иная используемая в деятельности Банка информация, которая обладает действительной или потенциальной коммерческой ценностью в силу ее неизвестности третьим лицам, которые могли бы получить экономическую выгоду от ее разглашения или использования, а также разглашение или использование которой может повлечь прямые убытки либо недополучение прибыли, и к которой нет свободного доступа на законном основании, и в отношении которой введен режим коммерческой тайны.

Манипулирование рынком:

1.1. умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем

торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

1.2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

1.3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

1.4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

1.5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок <5>, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

1.6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в

заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

1.7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Перечень инсайдерской информации Банка - категории сведений, относящиеся к инсайдерской информации Банка.

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Раскрытие информации - обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение. Раскрытой информацией на рынке ценных бумаг признается информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию.

Российский регулятор рынка ценных бумаг – федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков.

Служебная тайна Банка – любая защищаемая законом конфиденциальная информация, ставшая известной сотруднику Банка в силу исполнения им служебных обязанностей (коммерческая тайна, банковская тайна, тайна частной жизни).

Финансовый инструмент - ценная бумага или производный финансовый инструмент.