

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО КБ «Солидарность»
(протокол от 01.09.2020 № 17/2020)

**Информационная политика
АО КБ «Солидарность»
с изменениями №1,
утвержденными решением Совета директоров АО КБ «Солидарность»
(протокол от 30.12.2021 № 32/2021)**

г. Самара, 2020 г.

Содержание

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ	5
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ	5
5. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И СПОСОБЫ ЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ	6
6. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ К РАСКРЫТИЮ БАНКОМ	6
7. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ БАНКОМ В ДОБРОВОЛЬНОМ ПОРЯДКЕ	7
8. ОБЩЕДОСТУПНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	7
9. ИНФОРМАЦИЯ, ДОСТУП К КОТОРОЙ ОГРАНИЧЕН	7
10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ ДОСТУПА К ИНФОРМАЦИИ	7
11. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И АУДИТОРА БАНКА	8
12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ	8
13. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ	9
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность», сокращенное наименование – АО КБ «Солидарность», включая обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения.

Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также иные сведения, относящиеся к банковской тайне.

Доступ к информации – возможность получения информации и ее использования.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Информационная политика – совокупность приоритетов, правил и процедур, на которых основывается информационная деятельность по отношению к пользователям информации, необходимых для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих решений, а также формирования благоприятного имиджа Банка путем повышения его информационной открытости и прозрачности.

Информация – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Информация, доступ к которой ограничен, – информация, содержащая коммерческую, банковскую и/или иную охраняемую законом тайну, в том числе инсайдерская информация, персональные данные, не подпадающая под понятие обязательной к раскрытию информации, которая в том числе имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к которой у них нет свободного доступа на законном основании.

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, включая правовые, организационные, технические и иные принимаемые обладателем информации, составляющие коммерческую тайну, меры по охране ее конфиденциальности.

Конфиденциальность информации – обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя.

Обязательная к раскрытию информация – информация, раскрытие которой требуется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Общедоступная информация – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Пользователи – лица, заинтересованные в получении информации: акционеры Банка, инвесторы Банка, клиенты Банка, аналитики, государственные органы, средства массовой информации (далее - СМИ) и иные пользователи информации о Банке.

Раскрытие информации – обеспечение доступности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации ранее неизвестной информации о деятельности Банка всем Пользователям независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

Существенная информация – информация, которая в случае ее раскрытия может оказывать существенное влияние на стоимость или котировки эмиссионных ценных бумаг Банка.

<https://solid.ru> – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Информационная политика АО КБ «Солидарность» (далее - Политика) разработана в соответствии законодательством Российской Федерации и Уставом АО КБ «Солидарность».

2.2. Сферой действия настоящей Политики являются отношения, связанные с предоставлением Банком информации о своей деятельности Пользователям.

2.3. Политика содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка.

2.4. Настоящая Информационная политика разработана и используется в соответствии со следующими Федеральными законами, Постановлениями Правительства, нормативными правовыми актами, письмами Банка России:

- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- Федерального закона от 21.07.2014 N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

- 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- Закон №224-ФЗ);

- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее- Закон №395-1);

- Постановления Правительства РФ от 07.09.2019 №1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- Постановления Правительства РФ от 23.08.2021 №1383 "Об особенностях размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации о лицах, контролирующих кредитную организацию, страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд";

- Положения Банка России от 26.12.2017 №622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»;

- Положения Банка России от 27.02.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее-Положение №714-П);

- Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее-Указание №3054-У);

- Указания Банка России от 19.05.2015 №3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- Указания ЦБ РФ от 28.12.2015 №3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг»;
- Указания ЦБ РФ от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее-Указание №4482-У);
- Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 27.09.2021 №5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1,3,4,11 и 12 ст. 4 Федерального Закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее-Указание №5946-У).

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

3.1. Основными целями Политики являются:

- выполнение требований законодательства Российской Федерации, требований бирж и внутренних документов Банка в области раскрытия информации;
- соблюдение прав и законных интересов Пользователей на получение информации;
- повышение уровня информационной открытости, прозрачности и корпоративного управления Банка;
- снижение репутационных и правовых рисков Банка.

3.2. Основными задачами Политики являются:

- обеспечение полного и своевременного предоставления информации о Банке всем Пользователям в соответствии с существующими требованиями законодательства Российской Федерации;
- определение правил и порядка доведения информации о Банке до всех Пользователей;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка по обеспечению защиты информации, доступ к которой ограничен, разглашение и/или несанкционированное использование которой может нанести ущерб интересам Банка, его акционерам, клиентам и контрагентам Банка;

3.3. обеспечение единого подхода к предоставлению информации о деятельности Банка для всех Пользователей.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ

4.1. К основным принципам Политики относятся:

4.1.1. Принцип регулярности и оперативности предоставления информации, который предполагает:

- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации;
- обеспечение оперативного раскрытия информации в кратчайшие сроки, не снижающие ее актуальность;
- оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении недостоверных данных, формирующих искаженное представление о Банке и стоимости его ценных бумаг, что подвергает риску интересы Пользователей.

4.1.2. Принцип доступности раскрываемой информации, который предполагает использование Банком разнообразных каналов и способов раскрытия информации, прежде всего электронных, доступных для большинства Пользователей.

4.1.3. Принцип достоверности, полноты и сравнимости раскрываемой информации, который предполагает:

- предоставление информации, соответствующей действительности и основанной на реальных фактах;
- предоставление информации объективной и сбалансированной, достаточной для формирования Пользователями наиболее полного представления о действительном положении дел по интересующему их вопросу;
- что раскрываемая информация понятна и непротиворечива, а данные сопоставимы.

4.1.4. Принцип нейтральности раскрываемой информации, который обеспечивается независимостью Банка от интересов каких-либо лиц и групп в предоставлении информации.

4.1.5. Принцип соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, который заключается в стремлении к соблюдению разумного баланса между открытостью информации, с одной стороны, и обеспечением режима ее конфиденциальности - с другой. Разумный баланс в данной сфере достигается обеспечением права Пользователей на получение информации, за исключением сведений, доступ к которым ограничен и распространение которых может нанести деловой или репутационный ущерб Банку, его акционерам, клиентам и партнерам Банка.

4.1.6. Принцип обеспечения защиты информации, доступ к которой ограничен.

5. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И СПОСОБЫ ЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

5.1. Информация о деятельности Банка подразделяется на следующие виды:

- Обязательная к раскрытию информация;
- информация, раскрываемая Банком в добровольном порядке любыми способами по выбору Банка;
- Общедоступная информация;
- Информация, доступ к которой ограничен.

5.2. Основными способами раскрытия, размещения информации о Банке являются:

- <https://solid.ru>;
- www.e-disclosure.ru (Сервис раскрытия информации «Интерфакс»);
- информационные семинары, конференции, пресс-конференции, собрания, форумы и иные встречи с Пользователями, проводимые Банком и сторонними организациями при участии Банка;
- дистанционные каналы связи (теле-, видео-, конференц-связь, онлайн-трансляции);
- печатные издания, размещение информации в которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- официальные аккаунты Банка в социальных медиа;
- официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: <https://www.cbr.ru>;
- предоставление доступа к информации по месту нахождения Председателя Правления Банка (предоставляется только акционерам Банка и лицам, действующим на основании доверенности от имени акционеров Банка);
- иные способы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, договорами и решениями уполномоченных органов управления Банка с использованием коммуникативных средств, предусмотренных в настоящей Политике.

6. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ К РАСКРЫТИЮ БАНКОМ

6.1. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с требованиями федеральных законов, Постановлениями Правительства Российской Федерации и нормативными правовыми актами надзорных, регулирующих и контролирующих органов, указанных в п 2.4. раздела 2 настоящей Информационной политики.

6.2. Исчерпывающий перечень раскрываемой информации, ответственные лица и сроки раскрытия Банком информации о своей деятельности устанавливаются федеральными законами и нормативными актами регулирующих органов и указаны в Положении о порядке взаимодействия подразделений АО КБ «Солидарность» по сбору, передаче и размещению информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами организатора торговли на рынке ценных бумаг, а также в иных внутренних нормативных и организационно- распорядительных документах, касающихся обязанностей Банка по раскрытию информации.

6.3. Уровень существенности для количественной информации, имеющей денежное выражение, не устанавливается, то есть данная информация представляется в полном объеме и в полном соответствии с данными бухгалтерского учета Банка. В целом в целях раскрытия Банк признает информацию существенной, если обоснованно ожидается, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности.

7. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ БАНКОМ В ДОБРОВОЛЬНОМ ПОРЯДКЕ

7.1. Банк наряду с раскрытием обязательной к раскрытию информации дополнительно раскрывает на <https://solid.ru> иную существенную информацию о деятельности Банка которая, по мнению Банка, может объективно повлиять на стоимость его акций и иных ценных бумаг, определяемую на основании решений уполномоченных органов Банка с учетом текущей ситуации.

7.2. Размещение (актуализация) добровольно раскрываемой Банком информации осуществляется в оперативном порядке в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с учетом ее актуальности и существенности для принятия Пользователями инвестиционных и управленческих решений.

8. ОБЩЕДОСТУПНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1. Порядок размещения и использования Общедоступной информации определяется Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также иным законодательством Российской Федерации.

9. ИНФОРМАЦИЯ, ДОСТУП К КОТОРОЙ ОГРАНИЧЕН

9.1. Информация, доступ к которой ограничен, предоставляется лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право запрашивать информацию, доступ к которой ограничен.

9.2. Лицо, получающее доступ к информации, указанной в п. 9.1 настоящей Политики, обязано ознакомиться с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок работы с информацией, доступ к которой ограничен.

9.3. Допуск к информации, указанной в п. 9.1 настоящей Политики, осуществляется только после дачи лицом, запрашивающим такую информацию, обязательства о неразглашении информации, доступ к которой ограничен.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ ДОСТУПА К ИНФОРМАЦИИ

10.1. Банк обеспечивает беспрепятственный Доступ к информации, которую Банк обязан хранить, и предоставлять ее Пользователям в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

10.2. Предоставление Пользователям информации и документов по их требованию осуществляется в соответствии с Уставом Банка.

Документы и информация, подлежащая раскрытию Банком в обязательном порядке, хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

Доступ к вышеуказанным документам и информации для ознакомления осуществляется по месту нахождения Председателя Правления Банка.

10.3. Пользователи имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком на <https://solid.ru>.

10.4. Банк предоставляет возможность получения акционерами Банка, обладающими соответствующим правом, информации о подконтрольных Банку юридических лицах, предоставляемой Банку подконтрольными лицами в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

11. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И АУДИТОРА БАНКА

11.1. Информационное обеспечение деятельности членов Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка осуществляется в объеме и сроки, которые предусмотрены внутренними документами Банка и договором, заключенным с аудитором Банка.

11.2. Председатель Правления Банка обязан по запросам аудитора Банка своевременно в полном объеме обеспечить предоставление достоверной информации по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка и комитетов Совета директоров Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка Председатель Правления Банка обязан обеспечить предоставление документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Информация предоставляется уполномоченным представителям аудитора Банка в соответствии с условиями заключенного договора, по установленным каналам связи на основании официального запроса (в рамках проводимой проверки).

11.3. Информация членам Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка предоставляется в порядке и объемах, установленных действующими положениями об этих органах, а аудитору Банка - в соответствии с договором Банка с аудитором Банка через ответственное лицо. Аудитор Банка представляет Банку информацию о результатах проверок его финансово - хозяйственной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным с Банком договором.

11.4. Неисполнение должностными лицами Банка обязанности по предоставлению информации членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и аудитору Банка влечет ответственность должностных лиц Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ

12.1. Раскрытие информации осуществляется представителями Банка.

12.1.1. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и иные уполномоченные Банком работники Банка обладают правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

12.1.2. Председатель Совета директоров Банка и члены Совета директоров Банка вправе давать комментарии с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации, о коммерческой и иной охраняемой законом тайне, в отношении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров Банка, а также по решениям, принятым Советом директоров Банка, после того, как эта информация будет раскрыта Банком в соответствии с

установленными процедурами.

12.2. Взаимодействие с акционерами и инвесторами Банка.

12.2.1. В целях реализации настоящей Политики и повышения инвестиционной привлекательности Банк активно взаимодействует с акционерами и инвесторами Банка.

12.3. Взаимодействие со СМИ.

12.3.1. Активное и эффективное взаимодействие со СМИ позволяет Банку осуществлять информационный обмен со всеми Пользователями (в том числе с акционерами, инвесторами и клиентами Банка) и способствует созданию благоприятного инвестиционного климата.

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

- распространение информации 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.

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

12.4. Внутреннее взаимодействие.

12.4.1. Для обеспечения единого порядка взаимодействия осуществляется:

- доведение информации до сведения работников Банка путем рассылки по корпоративной почте Банка;
- доведение до сведения работников Банка нормативных актов и распорядительных документов Банка, необходимых для ознакомления;
- проведение Банком на регулярной основе семинаров, тренингов и информационных мероприятий для работников Банка, призванных обеспечить доведение до сведения работников необходимой для них информацией и правилами работы с ней.

13. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

13.1. Банк обеспечивает защиту информации, доступ к которой ограничен.

13.2. Порядок и основания раскрытия информации, доступ к которой ограничен, регулируются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящая Политика утверждается решением Совета директоров Банка.

14.2. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по решению Совета директоров Банка.

14.3. В случае противоречия норм законодательства Российской Федерации и настоящей Политики применяются нормы законодательства Российской Федерации до момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику.

14.4. Ответственность за реализацию настоящей Политики возлагается на Председателя Правления Банка.

14.5. Контроль за соблюдением настоящей Политики осуществляет Совет директоров Банка.