

## **Информационная политика НКО «ЭПС» (ООО)**

### **1. Общие положения**

#### **1.1. Цели и задачи.**

1.1.1. Информационная политика НКО «ЭПС» (ООО) (далее – *Политика*) направлена на достижение следующих основных целей:

- выполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов НКО;
- реализация прав заинтересованных лиц на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и/или управленческих решений;
- повышение информационной открытости НКО «ЭПС» (ООО) (далее – *НКО*) и рост его инвестиционной привлекательности;
- поддержание деловой репутации НКО.

1.1.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- определение основных принципов информационной политики;
- определение информации, раскрываемой в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- обеспечение своевременного и адекватного раскрытия объективной, достоверной и непротиворечивой информации о НКО заинтересованным лицам в полном соответствии с существующими законодательными требованиями;
- определение объемов дополнительной информации, раскрытие и/или предоставление которой соответствует обычаем делового оборота и/или способствует поддержанию деловой репутации НКО;
- определение порядка раскрытия информации.

1.1.3. Информационная политика ориентирована на следующие целевые аудитории:

- участники НКО;
- клиенты НКО (действующие и потенциальные);
- партнеры НКО;
- члены органов управления НКО;
- сотрудники НКО;
- СМИ;
- общественность.

#### **1.2. Термины и определения**

*Заинтересованные лица* – лица, которые в той или иной степени заинтересованы в деятельности НКО: потенциальные инвесторы, клиенты, партнеры, участники НКО, члены органов управления НКО, государственные органы и др.



**Раскрытие информации** – соблюдение НКО с учетом особенностей, связанных с его организационно-правовой формой, требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, которые устанавливают состав, сроки и формы представления Банку России и заинтересованным лицам информации в отношении деятельности НКО и о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности долями НКО, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

**Банковская тайна** - сведения об операциях, о счетах клиентов и корреспондентов. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самим клиентам или их уполномоченным представителям, государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**Информация для внутреннего пользования (служебная тайна)** - любая не являющаяся общедоступной информация о НКО, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с НКО, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами: сведения о характере и об объемах коммерческой деятельности клиентов и банков – корреспондентов, заключенными НКО договорами (соглашениями) и др.

**Коммерческая тайна** - охраняемая НКО от несанкционированного распространения информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, и разглашение которой может нанести НКО материальный, моральный, репутационный либо иной ущерб.

**Конфиденциальная информация** - информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации; к конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую, служебную и коммерческую тайну, а также персональные данные работников НКО, участников НКО и членов органов управления НКО.

**Инсайдерская информация** - существенная информация о деятельности НКО, которая не является общедоступной, использование которой способно нанести существенный ущерб участникам и повлечь за собой значительные негативные последствия для финансового состояния НКО и его деловой репутации.

**Директ-мейл** - способ привлечения целевой аудитории к услугам НКО с помощью прямой почтовой электронной рассылки.

**Пресс-релиз** - официальное сообщение о событии, мероприятии или другом информационном поводе, подготовленное для СМИ.

**Сайт НКО** – официальный информационный Web-сайт НКО в сети Интернет, используемый для оперативного предоставления публичной обновляемой информации об НКО и его финансово-экономической деятельности.

## 2. Основные принципы

2.1. Основными принципами информационной политики НКО являются:

- **регулярность и оперативность.** НКО раскрывает или предоставляет информацию Заинтересованным лицам в сроки, установленные законодательством или внутренними нормативными документами НКО;
- **доступность.** НКО обеспечивает раскрытие или предоставление информации для Заинтересованных лиц в соответствии с настоящей Политикой;
- **полнота и достоверность.** НКО предоставляет только достоверную информацию, в объеме достаточном для формирования наиболее полного представления Заинтересованными лицами по интересующему их вопросу в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящей Политикой;



- **сбалансированность.** НКО придерживается разумного баланса открытости и прозрачности с одной стороны, и конфиденциальности, с другой, обеспечивая реализацию прав и защиту интересов Заинтересованных лиц;

- **защищенность.** НКО применяет допустимые законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющей банковскую, служебную и коммерческую тайны НКО, сведений, являющихся персональными данными, инсайдерской информации, которая не подлежит распространению в соответствии с действующим законодательством РФ.

### **3. Виды информации НКО**

**3.1. Информация, подлежащая обязательному раскрытию НКО в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России:**

- лицензии на осуществление банковских операций, иные разрешения (лицензии), выданные НКО;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО;
- информация о лицах, под контролем, либо значительным влиянием которых находится НКО «ЭПС» (ООО);
- информацию о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также руководителей, главных бухгалтеров филиалов (при наличии).

**3.2. Информация, раскрываемая НКО в соответствии с рекомендациями Банка России:**

- установочные сведения (полное и сокращенное фирменные наименования на русском и иностранном языках; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц далее – ЕГРЮЛ) записи о государственной регистрации НКО; платежные реквизиты (в т.ч. ИНН); сведения об адресе и месте нахождения НКО; наименование и контактную информацию территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью НКО; сведения об участниках; сведения об аудиторской организации; сведения о размере уставного капитала; информация о принятии решения о реорганизации и/или об изменении величины уставного капитала; информацию о лицах, ответственных за полноту, достоверность и актуальность публикуемых на сайте НКО сведений и техническую поддержку; адреса Web-сайтов (при использовании более одного интернет-сайта, указывается их функциональное назначение); режим работы НКО;
- функциональные сведения (перечень совершаемых операций, тарифы НКО; формы договоров);
- сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности.

**3.3. НКО осуществляет раскрытие информации, указанной в п. 3.1, 3.2 на сайте НКО в порядке, установленном нормативными документами Банка России.**

Перечень раскрываемой информации может изменяться в зависимости от изменения действующего законодательства РФ, правил и требований регулирующих органов.

Раскрытие обязательной информации осуществляется в сроки, определенные требованиями федеральных законов и нормативных актов регулирующих органов.



**3.4. Информация, подлежащая предоставлению участникам НКО в соответствии с требованиями законодательства РФ:**

- решения, связанные с созданием НКО;
- устав НКО с изменениями и дополнениями, которые зарегистрированы в установленном порядке;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию НКО;
- договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- внутренние документы НКО;
- протоколы Общих собраний участников НКО;
- протоколы заседаний Совета директоров НКО;
- заключения Ревизора НКО, аудиторов, акты проверок Банка России, налоговых органов и других государственных и муниципальных контролирующих органов;
- сведения об аффилированных лицах НКО;
- протоколы Правления НКО;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием НКО, управлением им или участием в нее;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, уставом НКО, внутренними документами, решениями общего собрания участников НКО, совета директоров НКО и исполнительных органов.

**3.5. Информация, раскрываемая НКО сверх обязательных требований:**

- устав НКО с изменениями и дополнениями;
- история развития НКО;
- ключевые события и новости НКО;
- пресс-релизы и комментарии событий;
- контактная информация НКО;
- настоящая Информационная политика;
- иная информация в соответствии с решениями органов управления НКО.

**3.6. Информация ограниченного доступа**

Информацией ограниченного доступа в НКО признается:

- информация, представляющая банковскую тайну;
- информация, представляющая коммерческую тайну;
- информация, представляющая персональные данные.

Критерии отнесения к информации ограниченного доступа, ее перечень и номенклатура, порядок доступа к данной информации, правила охраны её конфиденциальности, а также порядок контроля за соблюдением требований, регламентирующих сбор, хранение, обработку, раскрытие и предоставление данной информации определяется действующим законодательством РФ, нормативно-правовыми документами Банка России, ФСФР РФ, ФСБ РФ, ФСТЭК РФ, Роскомнадзора (далее – *регуляторы*), а также внутренними документами НКО.

НКО принимает все необходимые и достаточные меры по защите коммерческой/банковской тайны, сведений, являющихся персональными данными, а также инсайдерской информации НКО от их несанкционированного использования и распространения.

НКО устанавливает перечень, режим работы с такой информацией и обеспечивает ее конфиденциальность.

Информация, составляющая банковскую/коммерческую тайну, персональные данные, а также инсайдерскую информация предоставляется и/или раскрывается только в



случаях и способами, предусмотренными действующим законодательством РФ и нормативными актами регуляторов.

#### **4. Порядок распространения информации**

##### **4.1. Способы распространения информации об НКО.**

В целях реализации настоящей Политики распространение информации может осуществляться следующими способами (одним из них или несколькими одновременно):

- через СМИ;
- путем опубликования на Сайте НКО;
- раскрытие информации путем ее предоставления в регистрирующий орган;
- публичные выступления спикеров от лица НКО;
- путем распространения рекламно-информационных материалов в печати, на радио, на телевидении, в сети Интернет, посредством наружной рекламы, во внутренних помещениях офиса (в т.ч. размещение на транспорте, стендах, банкоматах, плакатах и т.д.), директ-мейл, изданием брошюр, буклетов, информационных листовок.
- прямое адресное предоставление информации, в том числе путем передачи документов на бумажных носителях по запросу заинтересованных лиц.

##### **4.2. Распространение информации для неограниченного круга Заинтересованных лиц.**

НКО предоставляет для опубликования на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) следующую информацию:

- отчетность по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации";
- отчетность по форме 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации";
- отчетность по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")»;
- отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;
- годовая (промежуточная) отчетность;
- лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

НКО размещает на Сайте НКО и/или публикует в периодических печатных изданиях информацию, отраженную в п. 3.3., 3.5.

#### **5. Организация взаимодействия представителей НКО в части предоставления информации участникам**

Организация взаимодействия представителей НКО в части предоставления информации участникам осуществляется Председателем Правления.

Предоставление доступа участникам к информации, указанной в пункте 3.4., осуществляется в следующем порядке:

- участник предоставляет официальный запрос на имя Председателя Правления НКО с указанием перечня запрашиваемых документов;
- решение о предоставлении доступа к документам, не указанных в п. 3.4., или об отказе доступа к ним принимается Правлением НКО. Решение направляется участнику в письменном виде;
- в случае принятия решения о предоставлении доступа к документам, участник может ознакомиться с запрашиваемыми документами в помещении НКО в присутствии представителя НКО.

## **6. Раскрытие информации уполномоченными лицами НКО**

6.1. Председатель Совета директоров, Председатель Правления обладают правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью НКО.

6.2. Указанные должностные лица НКО вправе поручать сотрудникам НКО публичные выступления (предоставление информации) от имени НКО на проводимых конференциях, совещаниях, семинарах, с участием НКО, иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, брифингах, давать интервью, выступать с комментариями для средств массовой информации.

6.3. Организацию взаимодействия представителей НКО в части предоставления информации о деятельности НКО, освещения результатов мероприятий и прочих существенных событий, касающихся НКО, в форме релизов, статей, сообщений, интервью, пресс-конференций, "круглых столов", встреч с представителями средств массовой информации осуществляет Председатель Правления.

6.4. Уполномоченным должностным лицом НКО по раскрытию информации о работе Совета директоров НКО является Председатель Совета директоров.

6.5. Председатель Совета директоров вправе делегировать свои полномочия по раскрытию информации по конкретному вопросу отдельным членам Совета директоров НКО и Правления НКО.

6.6. Публичные комментарии по решениям Совета директоров НКО возможны только после окончания заседаний Совета директоров, на которых эти решения принимались.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящая Политика утверждается Правлением НКО.

7.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации и вступления отдельных статей Политики в противоречие с измененными нормами, настоящая Политика действует в части, не противоречащей указанным изменениям.

7.3. Все сотрудники НКО должны быть ознакомлены с настоящей Политикой и использовать ее положения и требования в рамках выполнения своих служебных обязанностей. Сотрудники НКО несут персональную ответственность за соблюдение настоящей Политики.

7.4. Сотрудники и подразделения, уполномоченные Банком подготавливать, распространять, а также комментировать обязательную к раскрытию информацию, определяются органами управления Банка в соответствии с их компетенцией.

7.5. С даты введения в действие настоящей Политики, ранее действующая «Информационная политика НКО «ЭПС» (ООО)», утвержденная протоколом Правления № 1 от 09.01.2014, прекращает свое действие.