

**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением НКО «ЭПС» (ООО)

Председатель Правления

А.Н. Круглов

Протокол №1 от 09.01.2014 г.



## **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:

- 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;
- снижение репутационных и правовых рисков НКО;
- 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;
- определение информации, предоставляемой в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- определение объемов дополнительной информации, раскрытие и/или предоставление которой соответствует обычаем делового оборота и/или способствует поддержанию деловой репутации НКО;
- определение порядка раскрытия информации.

#### **1.2. Законодательная и нормативная база.**

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства РФ, в т.ч.:

- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности",
- Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете",
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных",
- Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "Об раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности",
- Письма Банка России от 25.05.2010 № 72-Т "О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135",

- Письма Банка России от 06.12.2013 г. №234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности",
- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях",
- Письма Банка России от 23.10.2009 № 128-Т "О Рекомендациях по информационному содержанию и организации web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет".

### 1.3. Термины и определения

**Заинтересованные лица** – лица, которые в той или иной степени заинтересованы в деятельности НКО: инвесторы, сотрудники, клиенты, партнеры, государственные органы и др.

**Существенная информация** – информация о деятельности НКО, которая может оказать существенное влияние на принятие решений заинтересованными лицами.

**Раскрытие информации** – обеспечение её доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей её нахождение и получение. Раскрытой признается информация, в отношении которой проведены действия по её раскрытию.

**Предоставление информации** – обеспечение её доступности определенному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей её нахождение и получение этим кругом лиц.

**Банковская тайна** - сведения и информация, охраняемая в соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

**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 тайну и коммерческую тайну, а также персональные данные.

**Интернет** - глобальная информационная сеть, части которой логически взаимосвязаны друг с другом посредством единого адресного пространства. Интернет состоит из множества взаимосвязанных компьютерных сетей и обеспечивает удаленный доступ к компьютерам, электронной почте, доскам объявлений, базам данных. Внешний сайт НКО размещен в сети Интернет.

**Инtranет** - распределенная корпоративная сеть, предназначенная для обеспечения сотрудников корпоративными информационными ресурсами, и использующая программные продукты и технологии Интернет. Инtranет позволяет контролировать доступ к корпоративной информации.

**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.

**Web-сайт** - представляемая в Интернете иерархически организованная, непосредственно адресуемая совокупность связанных, визуально воспринимаемых информационных страниц и элементов управления доступом к программно-информационным средствам веб-сервера.



**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:

- **последовательность.** НКО предполагает относительно постоянно придерживаться основных подходов к проведению информационной политики, изложенной в настоящем документе. Изменения в информационной политике могут быть связаны либо с изменениями в действующем законодательстве РФ, либо с существенными изменениями в деятельности НКО (например, изменение организационно-правовой формы);
- **регулярность и оперативность.** НКО раскрывает или предоставляет информацию Заинтересованным лицам в сроки, установленные законодательством или внутренними нормативными документами;
- **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;
- **нейтральность.** НКО обеспечивает в равной мере все группы Заинтересованных лиц в получении информации и её защите;
- **защищенность.** НКО применяет допустимые законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющую банковскую и коммерческую тайны НКО, сведений, являющихся персональными данными, инсайдерской информации, которая не подлежит распространению в соответствии с действующим законодательством РФ;
- **контролируемость.** Распространение и предоставление информации Заинтересованным лицам происходит в строгом соответствии с порядком, определенном настоящей Политикой и другими внутренними документами.

## 3. Виды информации НКО

3.1. Информация, подлежащая обязательному раскрытию НКО в соответствии с требованиями законодательства РФ:

- лицензии на осуществление банковских операций, иные разрешения (лицензии);
- информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО «ЭПС» (ООО);
- годовой отчет НКО, годовая бухгалтерская отчетность, с заключением аудиторской фирмы.

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

- устав НКО с изменениями и дополнениями, которые зарегистрированы в установленном порядке;

- свидетельство внесении в Единый государственный реестр юридических лиц государственной регистрации записи о государственной регистрации НКО;
- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на балансе, отчеты независимых оценщиков;
- внутренние документы НКО, не представляющие собой коммерческую тайну;
- протоколы Общих собраний участников НКО, доверенности (копии доверенности) на участие в Общем собрании участников НКО;
- протоколы заседаний Совета директоров НКО;
- бухгалтерская отчетность;
- заключения Ревизора НКО;
- заключения аудитора НКО;
- акты проверок Банка России, налоговых органов и других государственных и муниципальных контролирующих органов;
- сведения об аффилированных лицах НКО;
- документы бухгалтерского учета (только акционерам, имеющим в совокупности не менее 25% общего количества голосов на Общем собрании участников НКО);
- протоколы Правления НКО (только участникам, имеющим в совокупности не менее 25% общего количества голосов на Общем собрании участников НКО);
- судебные акты по спорам, связанным с созданием НКО, управлением им или участием в нее;
- иные документы в соответствии с решениями органов управления НКО.

### **3.3. Информация, раскрываемая НКО сверх обязательных требований:**

- устав НКО с изменениями и дополнениями;
- сведения об основном государственном регистрационном номере НКО и дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации НКО;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- платежные реквизиты и местонахождение НКО;
- режим работы НКО по обслуживанию юридических и физических лиц;
- история развития НКО;
- структура капитала НКО;
- Положение о порядке созыва и проведения Общего собрания участников НКО;
- Положение о Совете директоров НКО;
- Положение о Правлении НКО;
- Положение о Ревизоре НКО;
- сведения о руководстве НКО: состав Совета директоров, состав Правления;
- сведения о ревизоре НКО;
- сведения об аудиторской организации, проводившей последнюю аудиторскую проверку (наименование, местонахождение, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии);
- ключевые события и новости НКО;
- пресс-релизы и комментарии событий;
- контактная информация НКО;
- наименование и контактная информация (почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты) территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью НКО;



- Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.0409101);
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации (ф.0409102);
- отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - **МСФО**);
- информация, консультационного характера для клиентов НКО;
- настоящая Информационная политика;
- иная информация в соответствии с решениями органов управления НКО.

### **3.4. 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, соблюдая разумный баланс между открытостью НКО и стремлением не нанести ущерб ее интересам.

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.

### **3.5. Информация, запрещенная для распространения**

От лица НКО запрещается распространять следующую информацию:

- комментарии и прогнозы политической ситуации в Российской Федерации, а также действия отдельных политических деятелей и партий;
- комментарии деятельности законодательных, исполнительных и судебных органов Российской Федерации за исключением случаев, когда это напрямую или косвенно затрагивает деятельность НКО в частности, либо финансово-кредитных учреждений в целом.

## **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 ;
- опубликованием на Сайте НКО;
- размещение информации в сети Интранет НКО;

- публичные выступления спикеров от лица НКО;
- распространение рекламно-информационных материалов в печати, на радио, на телевидении, в сети Интернет, посредством наружной рекламы (в т.ч. размещение на транспорте, стендах, банкоматах, плакатах и т.д.), директ-мейл, изданием брошюр, буклетов, информационных листовок;
- размещение информационных и рекламных материалов в местах обслуживания клиентов во внутренних помещениях головного и дополнительного офисов НКО;
- предоставление доступа к информации по запросам в соответствии с порядком, определенным настоящей Политикой.

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

**4.2.1. 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".

**4.2.2. НКО размещает на Сайте НКО и/или публикует в периодических печатных изданиях:**

- публикуемая отчетность в следующем составе:
  - бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
  - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
  - иные публикуемые формы.
- годовой отчет, включая аудиторское заключение о его достоверности.

**4.2.3. На Сайте НКО помимо вышеперечисленной в данном разделе раскрывается следующая информация:**

- действующие лицензии НКО на осуществление банковских операций, иные разрешения (лицензии);
- информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО «ЭПС» (ООО);
- устав НКО с изменениями и дополнениями;
- сведения об основном государственном регистрационном номере НКО и дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации НКО;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- платежные реквизиты и местонахождение НКО;
- режим работы НКО по обслуживанию юридических и физических лиц;
- история развития НКО;
- структура капитала НКО;
- Положение о Совете директоров НКО;
- Положение о Правлении НКО;
- Положение о Ревизоре НКО;
- сведения о руководстве НКО: состав Совета директоров и Правления НКО;
- сведения о Ревизоре НКО;
- сведения об аудиторской организации, проводившей последнюю аудиторскую проверку (наименование, местонахождение, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии);
- ключевые события и новости НКО;



- пресс-релизы и комментарии событий;
- контактная информация НКО;
- наименование и контактная информация (почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты) территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью Банка;
- отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО;
- настоящая Информационная политика;
- прочая информация консультационного характера для клиентов НКО:
  - информация о продуктах, услугах и тарифах;
- иная информация в соответствии с решениями органов управления НКО.

**4.2.4. В местах обслуживания клиентов (при наличии таких мест помимо Сайта НКО и/или Сайта Системы RBK Money) НКО раскрывает следующую информацию:**

- о замене (выдаче) лицензии на осуществление банковских операций и (или) иных разрешений (лицензий);
- информация о продуктах, услугах и тарифах.

4.2.5. Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с пунктами 4.2.1.-4.2.4., является открытой и распространяться также любым другим способом, предусмотренном в пункте 4.1. после даты её раскрытия в соответствии с внутренними документами НКО.

### **4.3. Предоставление информации участникам**

В целях обеспечения баланса законных интересов НКО и участников, предоставление доступа участникам к информации, указанной в пункте 3.2. и не раскрытая в соответствии с пунктом 4.2. осуществляется в следующем порядке:

- участник предоставляет официальный запрос на имя Председателя Правления НКО с указанием перечня запрашиваемых документов предоставлением списка лиц, которым участник поручает ознакомиться с ними, с приложением оригинала доверенностей, в которых четко определен объем предоставленных полномочий;
- решение о предоставлении доступа к документам или об отказе доступа к ним принимается Правлением НКО. Решение направляется участнику в письменном виде. В случае принятия положительного решения обязательно назначаются представители НКО, в присутствии которых акционер получает доступ к информации;
- в случае принятия решения о предоставлении доступа к документам, участник или его доверенное лицо/лица могут ознакомиться с запрашиваемыми документами в помещении исполнительного органа НКО в присутствии представителя НКО.

## **5. Получение информации НКО от третьих лиц**

В случае, если в соответствии с действующим законодательством РФ НКО обязана предоставлять Заинтересованным лицам информацию о третьих лицах, НКО должна принять все меры для реализации своих прав по своевременному получению такой информации, предусмотренных законодательством РФ.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящая Политика утверждается Правлением НКО.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Контроль за надлежащим применением настоящей Политики всеми подразделениями НКО осуществляется Правлением НКО.

6.5. Пересмотр Политики осуществляется ежегодно, а также в случае изменения законодательства РФ.

**Председатель Правления  
НКО «ЭПС» (ООО)**



**А.Н. Круглов**