

**Акционерное общество  
«Российский Сельскохозяйственный банк»  
(АО «Россельхозбанк»)**

УТВЕРЖДЕНА  
решением Наблюдательного совета  
АО «Россельхозбанк» от 30.09.2019  
(протокол № 20, дата составления 30.09.2019)

**Информационная политика  
АО «Россельхозбанк»**

**Москва**

**Содержание**

1. Термины и сокращения.....	3
2. Общие положения .....	3
3. Цели и задачи информационной политики.....	4
4. Основные принципы информационной политики.....	4
5. Виды информации о деятельности Банка и способы ее предоставления.....	5
6. Обязательное раскрытие информации.....	5
7. Добровольное раскрытие информации .....	7
8. Предоставление информации акционерам и иным заинтересованным лицам .....	8
9. Информационное обеспечение деятельности членов Наблюдательного совета, Комитетов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудитора Банка .....	8
10. Коммуникации .....	9
11. Защита информации.....	9
12. Заключительные положения.....	10

## 1. Термины и сокращения

**Банковская тайна** – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов АО «Россельхозбанк» (далее также Банк), а также иные сведения, относящиеся к банковской тайне.

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

**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.

**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.

**Конфиденциальная информация** – 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.

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

**Открытая информация** – общедоступная информация любого характера.

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

**Раскрытие информации** – обеспечение доступности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации ранее неизвестной информации о деятельности Банка всем заинтересованным в этом лицам 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.

## 2. Общие положения

2.1. Информационная политика АО «Россельхозбанк» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России, иными нормативными актами Банка России и Уставом АО «Россельхозбанк».

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

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.

### **3. Цели и задачи информационной политики**

3.1. Основными целями Политики Банка являются:

- выполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, требований бирж, внутренних документов Банка в области раскрытия информации;
- соблюдение прав и законных интересов акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц на получение информации;
- повышение уровня информационной доступности, прозрачности и корпоративного управления;
- снижение репутационных и правовых рисков.

3.2. Основными задачами Политики Банка являются:

- обеспечение полного и своевременного предоставления информации о стратегических целях, задачах и методах работы Банка всем заинтересованным лицам в соответствии с существующими законодательными требованиями;
- определение правил и порядка доведения информации о Банке до всех заинтересованных лиц;
- привлечение дополнительного внимания органов управления и/или работников Банка к требованиям, ограничениям и установленному порядку информационного обмена;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка по обеспечению защиты конфиденциальной информации Банка, разглашение и/или несанкционированное использование которой может нанести ущерб интересам Банка, его акционерам, клиентам и контрагентам;
- обеспечение единого подхода к предоставлению информации о деятельности Банка для всех категорий пользователей информации.

### **4. Основные принципы информационной политики**

4.1. К основным принципам Политики Банка относятся:

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

- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации;
- обеспечение 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 акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

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

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

- предоставление информации, соответствующей действительности и основанной на реальных фактах;
- предоставляемая информация носит объективный и сбалансированный характер, является достаточной для формирования заинтересованными лицами наиболее полного представления о действительном положении дел по интересующему их вопросу;

– раскрываемая информация понятна и непротиворечива, а данные сопоставимы.

4.1.4. Принцип нейтральности обеспечивается независимостью предоставления информации от интересов каких-либо лиц или групп.

4.1.5. Принцип соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов стремится 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 заинтересованных лиц на получение информации, за исключением сведений, доступ к которым ограничен и распространение которых может нанести деловой или репутационный ущерб Банку, его клиентам и партнерам.

4.1.6. Принцип обеспечения защиты конфиденциальной информации, в том числе содержащей коммерческую, банковскую и/или иную охраняемую законом тайну, в том числе инсайдерскую информацию, персональные данные.

## **5. Виды информации о деятельности Банка и способы ее предоставления**

5.1. Информация о деятельности Банка подразделяется на следующие виды:

- информация, подлежащая обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- информация, раскрываемая Банком в добровольном порядке любыми средствами по выбору Банка;
- открытая информация, свободно предоставляемая по запросу заинтересованных лиц в режиме информирования;
- информация, предоставляемая в целях исполнения договоров с клиентами и партнерами;
- конфиденциальная информация, не подлежащая раскрытию.

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

- официальный сайт Банка в сети Интернет: <http://www.rshb.ru>;
- страница на сайте уполномоченного информационного агентства: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3207>;
- личный кабинет в Едином федеральном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности: <http://fedresurs.ru>;
- информационные семинары, конференции, пресс-конференции, собрания, форумы и иные встречи с заинтересованными лицами;
- дистанционные каналы связи (теле-, видео-, конференц-связь, онлайн-трансляции);
- печатные издания, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- официальные аккаунты Банка в социальных медиа;
- Межведомственный портал по управлению государственной собственностью;
- предоставление акционерам доступа к информации (документам) и выдача им копий документов по их требованию в случаях, предусмотренных законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;
- иные способы, предусмотренные законодательством, Уставом, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка с использованием коммуникативных средств, предусмотренных в настоящей Политике.

## **6. Обязательное раскрытие информации**

6.1. Обязательное раскрытие информации в Банке осуществляется в порядке и в сроки,

установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

6.2. Информацией, раскрываемой Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, является:

- Устав Банка и иные внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- годовые отчеты Банка;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (в случае ее составления);
- годовая консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней;
- промежуточная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней (в случае проведения аудита);
- ежеквартальные отчеты Банка;
- сообщения о существенных фактах и о раскрытии инсайдерской информации;
- перечень инсайдерской информации Банка;
- список аффилированных лиц Банка;
- эмиссионные документы (решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекты ценных бумаг Банка, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг Банка, уведомления об итогах выпуска);
- уведомление о приобретении Банком собственных акций, если это не связано с уменьшением уставного капитала Банка;
- уведомление об изменении аудитора, регистратора или депозитария Банка;
- сведения о размещенных ценных бумагах Банка;
- полное и сокращенное фирменные наименования Банка, в том числе на иностранном языке (при наличии двух последних); идентификационный номер налогоплательщика; адрес Банка, указанный в ЕГРЮЛ; номер телефона/факса; адрес электронной почты;
- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, а также лица, временно исполняющего функции единоличного исполнительного органа Банка, в случае если данное лицо избрано на должность на срок, превышающий два месяца;
- электронные копии всех лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- информация о приостановлении/возобновлении действия лицензий, которыми обладает Банк, с указанием даты и причин приостановления/возобновления действия лицензий (при наступлении таких событий);
- информация о принятии Банком решения о направлении в Банк России заявления об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в случае наступления такого события);
- информация об аннулировании лицензии Банка в связи с нарушением законодательства Российской Федерации или в связи с принятием Банком России решения об аннулировании лицензии на основании заявления Банка (при наступлении таких событий);
- информация о членстве в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка (далее – СРО), информация об исключении Банка из СРО с указанием даты и причины исключения (в случае наступления такого события), информация о стандартах СРО, которыми руководствуется Банк при осуществлении своей деятельности;
- расчет собственных средств, осуществленный в соответствии с требованиями Банка России;
- перечень филиалов и иных обособленных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, с указанием полного (при наличии сокращенного) наименования, адреса и номера телефона/факса;

- образцы договоров, предлагаемые клиентам при предоставлении им услуг профессионального участника рынка ценных бумаг;
- информация о технических сбоях в автоматизированных системах при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, а также информация о возобновлении работоспособности таких систем (в случае наступления указанных событий);
- информация о существенных судебных спорах (с указанием наименования суда, номера дела, даты решения (определения), размера искового требования) профессионального участника рынка ценных бумаг, его дочерних и зависимых обществ, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг;
- информация об осуществлении Банком брокерской и депозитарной деятельности в объеме, установленном требованиями законодательства Российской Федерации;
- иные документы и информация, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и регулирующих деятельность Банка органов.

6.3. Банк, являясь кредитной организацией и профессиональным участником рынка ценных бумаг, дополнительно раскрывает информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе:

- сведения о лицензии на осуществление банковских операций;
- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами;
- информацию о квалификации и опыте работы членов Наблюдательного совета Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителей, главных бухгалтеров региональных филиалов Банка;
- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка;
- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг;
- информацию о продуктах и услугах Банка;
- информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними и о существенных изменениях данных инструментов.

6.4. Перечень раскрываемой информации может изменяться в зависимости от изменения действующего законодательства Российской Федерации, правил и требований, регулирующих деятельность Банка органов.

## **7. Добровольное раскрытие информации**

7.1. Банк наряду с обязательным раскрытием дополнительно раскрывает на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.rshb.ru](http://www.rshb.ru)) и на странице Банка в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации ([www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3207](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3207)), иную существенную информацию о деятельности которая, по мнению Банка, может объективно повлиять на стоимость его акций и иных ценных бумаг, определяемую на основании настоящей Политики, а также 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 заинтересованными лицами инвестиционных и управленческих решений.

## **8. Предоставление информации акционерам и иным заинтересованным лицам**

8.1. Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам и иным правомочным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8.2. Предоставление акционерам и иным правомочным лицам информации и документов по их требованию осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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 в помещении исполнительного органа Банка.

Предоставление акционерам копий документов осуществляется за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

8.3. Акционеры имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.rshb.ru](http://www.rshb.ru)) и на странице Банка в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации ([www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3207](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3207)).

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

## **9. Информационное обеспечение деятельности членов Наблюдательного совета, Комитетов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудитора Банка**

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

9.2. Исполнительные органы Банка обязаны по запросам аудитора Банка своевременно в полном объеме представлять достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного совета Банка и его комитетов.

По требованию Ревизионной комиссии Банка исполнительные органы Банка обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

9.3. Информация членам Наблюдательного совета Банка и Ревизионной комиссии Банка предоставляется в соответствии с действующими положениями об этих органах, а аудиторю 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.

9.4. Неисполнение должностными лицами Банка обязанности по предоставлению информации членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудиторю Банка влечет ответственность должностных лиц Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 10. Коммуникации

10.1. Раскрытие информации осуществляется представителями Банка

10.1.1. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, уполномоченный представитель самостоятельного структурного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие со СМИ, и иные уполномоченные Банком работники Банка обладают правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

10.1.2. Председатель Наблюдательного совета Банка и члены Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка, а также по решениям, принятым Наблюдательным советом Банка, после того, как эта информация будет раскрыта Банком в соответствии с установленными процедурами.

10.2. Коммуникации с акционерами и инвесторами

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

10.2.2. В целях регулярного информирования акционеров о деятельности Банка, доведения позиции руководства Банка по актуальным вопросам деятельности Банка и поддержания высокого уровня прозрачности Банк размещает информацию на Межведомственном портале по управлению государственной собственностью, а также представляет информацию акционерам в соответствии с их запросами.

10.3. Взаимодействие со СМИ

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

10.3.2. 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.

10.3.3. 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.

10.4. Внутренние коммуникации

10.4.1. Для обеспечения единой коммуникативной политики осуществляется:

- доведение информации до сведения работников путем ее опубликования на внутреннем портале 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, призванных обеспечить доведение до сведения работников необходимой для них информацией и правилами работы с ней.

## 11. Защита информации

11.1. Банк обеспечивает защиту конфиденциальной информации, в том числе сведений,

составляющих банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

11.2. Порядок и основания раскрытия информации, составляющей банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, регулируются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

## **12. Заключительные положения**

12.1. Настоящая Политика утверждается решением Наблюдательного совета Банка.

12.2. Изменения и дополнения в Политику вносятся по решению Наблюдательного совета Банка.

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

12.4. Реализация Политики Банком осуществляется исполнительными органами Банка.

12.5. Контроль за соблюдением настоящей Политики осуществляет Корпоративный секретарь Банка.