



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
(Публичное акционерное общество)

Базовая лицензия ЦБ РФ № 1280

---

Утверждено  
Советом директоров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Протокол № 4 от «10» апреля 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
об информационной политике  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО  
(редакция №2)

г. Чебоксары

2019 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Основные принципы информационной политики Банка.....	3
3. Порядок раскрытия информации .....	3
4. Перечень раскрываемой информации и сроки раскрытия .....	4
5. Порядок предоставления информации акционерам .....	10
6. Порядок предоставления информации членам Совета директоров.....	11
7. Использование инсайдерской информации.....	11
8. Информация, представляющая коммерческую тайну.....	12
9. Заключительные положения .....	12

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее «Положение об информационной политике АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, Кодексом корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публично акционерное общество) и внутренними документами АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО».

1.2. Целью информационной политики АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее – Банк) является наиболее полное удовлетворение информационных потребностей акционеров и потенциальных инвесторов, клиентов Банка, профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее по тексту совместно «заинтересованные лица») в достоверной информации о Банке и его деятельности.

Информационная политика Банка направлена на обеспечение полной реализации прав заинтересованных лиц на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений, а также на защиту конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, разглашение которой способно нанести ущерб интересам Банка и его акционерам.

1.3. Настоящее Положение определяет перечень информации и документов, подлежащих раскрытию Банком всем заинтересованным лицам, а также порядок и сроки их предоставления.

1.4. Порядок обязательного представления (получения) информации, отнесенной к государственной или к банковской тайне, устанавливается и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об этой категории информации.

## **2. Основные принципы информационной политики Банка**

2.1. Основными принципами информационной политики Банка являются регулярность, оперативность, доступность, достоверность, полнота, сбалансированность, нейтральность.

2.1.1. Принцип регулярности – Банк на регулярной основе предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, касающуюся его деятельности по имеющимся в распоряжении Банка средствам информирования.

2.1.2. Принцип оперативности – Банк в наиболее короткие сроки информирует заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, затрагивающих их интересы и деятельность Банка.

2.1.3. Принцип доступности – способы доведения значимой информации о Банке для заинтересованных лиц обеспечивают им свободный и необременительный доступ к такой информации.

2.1.4. Принцип достоверности – Банк предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, а также контролирует, чтобы распространяемая информация не была искажена или не являлась ошибочной.

2.1.5. Принцип полноты – Банк предоставляет о себе информацию, достаточную, чтобы сформировалось наиболее полное представление заинтересованных лиц по интересующему их вопросу.

2.1.6. Принцип сбалансированности – Банк исходит из разумного баланса открытости и прозрачности с одной стороны, и конфиденциальности, с другой. Достижение разумного баланса в этой связи исходит из стремления максимально реализовать права заинтересованных лиц на получение информации при условии строгой защиты интересов Банка в части ограничения доступа к коммерчески ценной информации.

2.1.7. Принцип нейтральности – исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Банк обеспечивает равные права и возможности в получении и доступе к информации для всех заинтересованных лиц.

## **3. Порядок раскрытия информации**

3.1. Ответственность за раскрытие информации о деятельности Банка несут исполнительные органы Банка. Обеспечивая раскрытие информации, Председатель Правления и Правление Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка и настоящим Положением.

3.2. Председатель Правления, Заместители Председателя Правления Банка обладают исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

3.3. Указанные в пункте 3.2 Положения должностные лица вправе делегировать работникам Банка полномочия (согласно установленной в Банке процедуре) публично выступать (предоставлять информацию) от имени Банка на проводимых конференциях, совещаниях, семинарах, иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, брифингах, давать интервью, выступать с комментариями для средств массовой информации, финансовых и инвестиционных компаний.

3.4. Председатель Совета директоров Банка официально комментирует и толкует решения,

принятые Советом директоров Банка, а также излагает точку зрения Совета директоров Банка (в рамках телефонных конференций, интервью и т.д.) по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров Банка.

3.5. Члены Совета директоров Банка вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров Банка, а также по решениям, принятым на заседании Совета директоров Банка.

3.6. Председатели комитетов Совета директоров Банка вправе комментировать и доводить до сведения заинтересованных лиц информацию о решениях, принятых на заседаниях комитетов.

3.7. Члены комитетов Совета директоров вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях соответствующего комитета, а также по решениям, принятым комитетом.

3.8. Порядок раскрытия информации о Банке в средствах массовой информации, брошюрах, буклетах, на странице Банка в сети Интернет, иными способами, включая порядок взаимодействия подразделений Банка между собой и внешними организациями, ответственность членов Совета директоров, работников Банка за достоверность раскрываемой информации о Банке, определены внутренними документами Банка.

3.9. Основными способами раскрытия информации являются:

3.9.1. раскрытие информации путем ее опубликования на официальном сайте Банка в сети Интернет – <https://kred-bank.ru/>;

3.9.2. раскрытие информации на информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом уполномоченным информационным агентством, а также на странице Банка в сети Интернет такого агентства – <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emid=2129007126>

3.9.3. раскрытие информации в печатных СМИ – печатное издание «Советская Чувашия»;

3.9.4. раскрытие информации путем ее предоставления в регистрирующий орган;

3.9.5. раскрытие информации путем ее предоставления по запросу заинтересованных лиц и путем помещения копий документов в место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка, а также иных местах, определяемых Банком;

3.9.6. раскрытие информации в местах обслуживания клиентов;

3.9.7. иные каналы и способы раскрытия информации, в случаях установленных законодательством Российской Федерации.

#### **4. Перечень раскрываемой информации и сроки раскрытия**

4.1. Банк, являясь кредитной организацией, раскрывает:

4.1.1. Основные сведения о Банке – полное и сокращенное фирменные наименования Банка; ОГРН; дату внесения записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации Банка; ИНН; данные об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц; сведения о лицензиях; платежные реквизиты; наименование и контактную информацию территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка; сведения о местонахождении (адреса) Банка, режим работы Банка по обслуживанию юридических и физических лиц, др.;

4.1.2. Сведения о продуктах и услугах Банка с подробным описанием их характеристик, о стоимости (тарифах) и правилах установления договорных отношений с клиентами; информацию по вопросам потребительского кредитования, др.;

4.1.3. Сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности;

4.1.4. Информацию о квалификации и опыте работы членов Совета директоров Банка; информацию о квалификации и опыте работы лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка;

4.1.5. Иную информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2. Информация, связанная с созывом и проведением общих собраний акционеров Банка:

4.2.1. Информация о проведении общего собрания акционеров публикуется в газете «Советская Чувашия» в форме сообщения не позднее чем за 21 календарный день до даты проведения общего собрания акционеров, а также размещается в указанный срок на сайте Банка в сети Интернет [www.kred-bank.ru](http://www.kred-bank.ru).

4.2.2. Информация о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, публикуется в газете «Советская Чувашия» в форме сообщения не позднее 30 календарных дней до даты проведения общего собрания акционеров, а также размещается в указанный срок на сайте Банка в сети Интернет [www.kred-bank.ru](http://www.kred-bank.ru).

4.2.3. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней, заключение внутреннего аудита, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, рекомендации Совета

директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка, информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, предусмотренная ст. 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка, утвержденная решением Совета директоров Банка.

4.2.4. К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка, относятся:

- проект решения о разделении, выделении или преобразовании либо договор (проект договора) о слиянии или присоединении, заключаемый между обществами, участвующими в слиянии или присоединении;

- обоснование условий и порядка реорганизации общества, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утвержденное (принятое) уполномоченным органом;

- проект передаточного акта (разделительного баланса);

- годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три завершённых финансовых года, предшествующих дате проведения общего собрания, либо за каждый завершённый финансовый год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее трех лет;

- квартальная бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний завершённый квартал, предшествующий дате проведения общего собрания.

4.2.5. К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа Банком акций, относятся:

- отчет независимого оценщика о рыночной стоимости акций Банка, требования о выкупе которых могут быть предъявлены Банку;

- расчет стоимости чистых активов Банка по данным бухгалтерской отчетности Банка за последний завершённый отчетный период;

- протокол (выписка из протокола) заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение об определении цены выкупа акций Банка, с указанием цены выкупа акций.

4.3. Банк обязан, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, раскрывать:

- 1) годовой отчет;

- 2) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность публичного акционерного общества вместе с аудиторским заключением, выражающим в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности;

- 3) промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

- 4) годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение по ней;

- 5) промежуточную финансовую отчетность за первое полугодие, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности вместе с аудиторским заключением либо иным документом, составляемым по результатам проверки, проводимой аудиторской организацией;

- 6) Устав, изменения и дополнения к Уставу, и иные внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;

- 7) сведения об аффилированных лицах Банка;

- 8) дополнительные сведения, предусмотренные законодательством.

4.4. Годовой отчет подписывается Председателем Правления и главным бухгалтером Банка после предварительного одобрения Совета директоров Банка. В случае если кто-либо из членов Совета директоров выразил несогласие с информацией, содержащейся в годовом отчете, такой член Совета директоров должен письменно изложить свои возражения (представить особое мнение). Особое мнение предоставляется акционерам Банка вместе с годовым отчетом.

Годовой отчет Банка публикуется на странице Банка в сети Интернет в срок не позднее двух дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) общего собрания акционеров, на котором принято решение об утверждении годового отчета Банка, и содержит следующую информацию:

- сведения о положении Банка в отрасли;
- результаты деятельности Банка, включая информацию по отдельным видам бизнеса и отдельным рынкам;
- приоритетные направления и перспективы развития Банка;
- отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности;
- сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка;
- описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка;
- сведения об изменениях в списке акционеров, владеющих не менее 5% уставного капитала Банка;
- состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами Совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки;
- сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, – также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки;
- критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа Банка и каждого члена совета директоров Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года;
- сведения о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность;
- сведения о сделках, признаваемых крупными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- сведения о составе и структуре созданных комитетов Совета директоров и количестве их заседаний, основных вопросах, рассмотренных в отчетный период;
- сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России;
- иные сведения, объективно отражающие деятельность Банка за отчетный год.

Текст годового отчета Банка должен быть доступен на странице Банка в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

#### 4.5. Информация об эмиссионных ценных бумагах Банка.

4.5.1. Информация о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на этапе его государственной регистрации раскрывается эмитентом в форме сообщения путем опубликования в ленте новостей и на странице Банка в сети Интернет, а также в форме решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг путем опубликования на странице в сети Интернет, а если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг – также в форме проспекта ценных бумаг путем опубликования на странице в сети Интернет.

4.5.2. Сообщение о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг публикуется Банком в ленте новостей не позднее одного дня, на странице в сети Интернет не позднее двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

4.6. Ежеквартальные отчеты Банка по ценным бумагам публикуются на странице Банка в сети Интернет в срок не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего квартала и включают в себя информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, а также рекомендуемую для включения в ежеквартальный отчет Банком России.

4.7. Банк раскрывает, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, сообщения о существенных фактах, оказывающих существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка:

- 1) о созыве и проведении общего собрания акционеров Банка, а также о решениях, принятых

общим собранием акционеров Банка;

2) о проведении заседания Совета директоров Банка и его повестке дня, а также о следующих принятых Советом директоров Банка решениях:

- об избрании (переизбрании) председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – о члене Совета директоров, осуществляющем функции председателя Совета директоров;

- о предложении общему собранию акционеров установить в решении о выплате (объявлении) дивидендов определенную дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

- о размещении ценных бумаг;

- об определении цены размещения или цены выкупа акций, а также об определении денежной оценки имущества (неденежных средств), вносимого в оплату размещаемых акций;

- о приобретении Банком размещенных им ценных бумаг;

- об образовании исполнительного органа Банка и о досрочном прекращении (приостановлении) его полномочий, в том числе полномочий управляющей организации или управляющего;

- о рекомендациях в отношении размеров дивидендов по акциям Банка и порядка их выплаты;

- об утверждении внутренних документов Банка;

- о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

- об утверждении повестки дня общего собрания акционеров, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров;

- о вынесении на общее собрание акционеров, вопросов (о предложении общему собранию акционеров принять решения по вопросам), указанных (указанным) в подпунктах 2, 6 и 14-19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему;

- о рекомендациях в отношении полученного Банком добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, предусмотренного главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- об утверждении регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с ним;

3) о фактах непринятия Советом директоров следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с федеральными законами:

- о созыве годового (очередного) общего собрания акционеров, а также иных решений, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) общего собрания акционеров;

- о созыве (проведении) или об отказе в созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора), аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций;

- о включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, а выдвинутых кандидатов – в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган, которые предложены акционерами (акционером), являющимися в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций;

- об образовании единоличного исполнительного органа на двух проведенных подряд заседаниях Совета директоров либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий ранее образованного единоличного исполнительного органа в случае, предусмотренном пунктом 6 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа на двух проведенных подряд заседаниях Совета директоров в случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- о созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров в случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров такого эмитента;

- об образовании временного единоличного исполнительного органа и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий его единоличного исполнительного органа или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового единоличного исполнительного органа или о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему) в случае, когда советом директоров такого эмитента принимается решение о приостановлении полномочий его единоличного исполнительного органа или полномочий управляющей организации (управляющего);

- о рекомендациях в отношении полученного добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное, в том числе конкурирующее, или обязательное предложение, в отношении такого эмитента, в том числе в отношении его работников;

4) о направлении Банком заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией эмитента, а

в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей – сведения о принятии такого решения;

5) о появлении у Банка подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;

6) о появлении лица, контролирующего Банк, а также о прекращении оснований такого контроля;

7) о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка;

8) о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией организации, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка;

9) о появлении у Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

10) о принятии арбитражным судом заявления о признании Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;

11) о предъявлении Банку, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего предъявлению иска, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка или указанных лиц;

12) о дате, на которую определяются лица, имеющие право на осуществление прав по эмиссионным ценным бумагам Банка, в том числе о дате, на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

13) об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Банка;

14) о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг Банка;

15) о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка несостоявшимся или недействительным;

16) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;

17) о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка;

18) о заключении Банком договора с российским организатором торговли о включении ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли, а также договора с российской биржей о включении ценных бумаг Банка в котировальный список российской биржи;

19) о включении ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской биржи ценных бумаг Банка или об их исключении из указанного списка;

20) о заключении Банком договора о включении ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной биржи;

21) о включении ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в котировальный список иностранной биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка;

22) о заключении Банком договора о поддержании (стабилизации) цен на ценные бумаги Банка (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского эмитента), а также о прекращении такого договора;

23) о подаче Банком заявления на получение разрешения Банка России на размещение и (или) организацию обращения его ценных бумаг за пределами Российской Федерации, а также о получении им указанного разрешения;

24) о неисполнении обязательств Банка перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;

25) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Банка, распоряжаться определенным количеством



голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;

26) о поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» добровольном, в том числе конкурирующем, или обязательном предложении о приобретении его ценных бумаг, а также об изменениях, внесенных в указанные предложения;

27) о поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» уведомлении о праве требовать выкуп ценных бумаг Банка или требовании о выкупе ценных бумаг Банка;

28) о раскрытии Банком ежеквартальных отчетов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

29) о раскрытии Банком промежуточной (квартальной) или годовой консолидированной финансовой отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности;

30) о выявлении ошибок в ранее раскрытой или предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

31) о совершении Банком или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка или указанного лица на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки);

32) о совершении организацией, контролирующей Банк, или подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;

33) о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если размер такой сделки составляет:

- для эмитентов, балансовая стоимость активов которых на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего принятию решения о согласии на совершение сделки уполномоченным органом управления, а если решение о согласии на совершение сделки не принималось – на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению такой сделки, составляет не более 100 миллиардов рублей, – более 500 миллионов рублей либо два процента или более балансовой стоимости активов эмитента на указанную дату;

- для эмитентов, балансовая стоимость активов которых на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего принятию решения о согласии на совершение сделки уполномоченным органом управления, а если решение о согласии на совершение сделки не принималось – на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению такой сделки, превышает 100 миллиардов рублей, – один процент или более балансовой стоимости активов эмитента на указанную дату;

34) об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с залоговым обеспечением, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с ипотечным покрытием – сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;

35) об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, которое составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов такого лица, или об ином существенном, по мнению Банка, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;

36) о получении Банком или прекращении у Банка права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, ценные бумаги которой допущены к организованным торгам, либо стоимость активов которой превышает пять миллиардов рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

37) о заключении Банком, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги Банка;

38) о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) на осуществление определенной деятельности, имеющей для Банка существенное финансово-

хозяйственное значение;

39) об истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка;

40) об изменении размера доли участия в уставном капитале Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение:

- лиц, являющихся членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа Банка, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Банка;

- лиц, являющихся членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае если полномочия единоличного исполнительного органа Банка переданы управляющей организации;

41) о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Банка права требовать от досрочного погашения принадлежащих им облигаций;

42) о присвоении рейтинга эмиссионным ценным бумагам и (или) Банку или об изменении его рейтинговым агентством на основании заключенного с Банком договора;

43) о привлечении или замене организаций, оказывающих Банку услуги посредника при исполнении Банком обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;

44) о споре, связанном с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии заявления (искового заявления) к производству, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска, о принятии обеспечительных мер, об отказе от иска, о признании иска, о заключении мирового соглашения, о принятии судебного акта, которым заканчивается рассмотрение дела в арбитражном суде первой инстанции;

45) о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям;

46) о размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Банка;

47) о решении Банка России об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

48) о приобретении (об отчуждении) голосующих акций Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Банка, Банком и (или) подконтрольными Банку организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, не являющегося эмитентом и (или) подконтрольной ему организацией;

49) сведения, направляемые или предоставляемые Банком соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей их раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента;

50) о проведении и повестке дня общего собрания владельцев облигаций эмитента, а также о решениях, принятых общим собранием владельцев облигаций эмитента;

51) об определении эмитентом облигаций нового представителя владельцев облигаций;

52) иные сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах, оказывающих существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, если иное не установлено нормативными актами Банка России, публикуются:

- в ленте новостей – не позднее одного календарного дня с момента наступления существенного факта;

- на странице Банка в сети Интернет – не позднее 2 календарных дней с момента наступления существенного факта.

4.8. Список аффилированных лиц составляется на дату окончания отчетного квартала и размещается на странице Банка в сети Интернет в срок не позднее двух рабочих дней с даты окончания отчетного квартала.

4.9. Банк раскрывает иную информацию, требования о раскрытии которой предусмотрены законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

## **5. Порядок предоставления информации акционерам**

5.1. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Предоставление информации акционерам обеспечивает Управление по сопровождению корпоративной деятельности и работе с персоналом Банка.

5.2. Документы, запрашиваемые акционерами, и/или их копии, если акционер имеет право на их получение (ознакомление), предоставляются им в течение 7 рабочих дней с момента получения запроса.

5.3. Документы предоставляются для ознакомления по предъявлении соответствующего требования, составленного в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления или его заместителей. В требовании должны быть указаны фамилия, имя и отчество обратившегося лица (для юридического лица - наименование и место нахождения), количество принадлежащих ему акций и наименование запрашиваемого документа.

5.4. Для предоставления документов или выдачи их копий проверяется факт владения акциями Банка обратившегося лица.

5.5. Список документов и материалов, представляемых акционерам для решения вопросов, выносимых на годовое общее собрание акционеров, ежегодно утверждается Советом директоров Банка.

5.6. Предоставление для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется по требованию лица (лиц), включенного в указанный список и обладающего (обладающих) не менее чем 1 процентом голосов по любому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, в том же порядке, в котором предоставляются материалы при подготовке к общему собранию акционеров и регламентом предоставления информации, установленным реестродержателем.

5.7. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

## **6. Порядок предоставления информации членам Совета директоров**

6.1. Члены Совета директоров Банка обеспечиваются всей информацией, необходимой для исполнения ими своих обязанностей.

6.2. Работники структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка и по запросам любого члена Совета директоров.

6.3. Информация, поступающая по запросам членов Совета директоров, предоставляется им через Секретаря Совета директоров Банка.

## **7. Использование инсайдерской информации**

7.1. Инсайдерской информацией признается 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 и которая относится к информации, включенной Банком в Перечень инсайдерской информации.

7.2. К инсайдерской информации не относятся:

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

б) 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.

7.3. Инсайдерами признаются физические и юридические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации на основании закона, иного нормативного правового акта, должностной инструкции либо иного внутреннего документа Банка, а также на основании договора с Банком, в том числе:

а) члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления (лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления), члены Ревизионной комиссии Банка;

б) лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, на основании договоров, заключенных с соответствующими лицами, в том числе: аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации;

в) информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации

Банка;

- г) лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку и ценным бумагам Банка;
- д) физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с соответствующими лицами;
- е) иные физические и юридические лица, которые, как правомерно, так и неправомерно, стали владельцами инсайдерской информации.

7.4. Лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информацией, не вправе:

- передавать иным лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию или основанную на ней информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации
- давать третьим лицам рекомендации о совершении операций с ценными бумагами, основанные на указанной информации;
- осуществлять операции с использованием инсайдерской информации.

7.5. Банк осуществляет контроль использования инсайдерской информации исходя из того, что незаконное использование такой информации способно нанести существенный ущерб акционерам и повлечь за собой негативные последствия для финансового состояния Банка и его деловой репутации.

## **8. Информация, представляющая коммерческую тайну**

8.1. 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.

8.2. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, а также критерии отнесения информации к разряду коммерческой тайны, устанавливаются внутренним документом Банка.

8.3. Информация, составляющая коммерческую тайну, должна быть защищена. Меры по защите коммерческой тайны Банка от ее несанкционированного использования и распространения регламентируются внутренними документами Банка.

8.4. Банк в лице Председателя Совета директоров и Председателя Правления предпринимает исчерпывающие меры по защите коммерческой тайны, обеспечивает конфиденциальность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации, соблюдая разумный баланс между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

8.5. При заключении трудового договора все работники Банка в обязательном порядке дают обязательство о неразглашении конфиденциальной информации (банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны).

## **9. Заключительные положения**

9.1. Совет директоров Банка вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у Председателя Правления и/или Правления Банка.

9.2. Правление Банка обеспечивает соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированного использования конфиденциальной информации.

9.3. Члены Совета директоров, должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение Положения.

9.4. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы законов и нормативных актов Российской Федерации.

**И.о. Председателя Правления  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**

**И.В. Фарбер**