

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНА
Решением Наблюдательного совета
ПАО Сбербанк
Протокол № 23 от «18» сентября 2018 г.

**ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ПАО СБЕРБАНК
(Редакция 2)**

**г. Москва
2018**

Реквизиты ВНД

Наименование, номер ВНД	Информационная политика ПАО Сбербанк (2 редакция)
Тип / вид ВНД	Базовый / Документы, утверждаемые ВОУ и регламентирующие деятельность ВОУ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Цели и задачи Информационной политики	5
3. Основные принципы Информационной политики	6
4. Раскрытие информации.....	7
4.1. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по РПБУ	7
4.2. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по МСФО	8
4.3. Информация, раскрываемая Банком как кредитной организацией	8
4.4. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом	9
4.5. Информация, раскрываемая Банком как эмитентом ценных бумаг	9
4.6. Информация, раскрываемая Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг	10
4.7. Предоставление информации акционерам при подготовке к общему собранию акционеров.....	11
4.8. Предоставление доступа к информации по требованию акционеров и иных правомочных лиц	12
4.9. Раскрытие информации в соответствии с требованиями иностранных регуляторов рынка ценных бумаг и иностранных бирж, на которых осуществляется обращение депозитарных расписок	14
4.10. Раскрытие информации о системе корпоративного управления Банка	15
4.11. Состав информации, добровольно (дополнительно) раскрываемой Банком, и способы ее раскрытия.....	15
5. Коммуникации.....	16
5.1. Лица, имеющие право раскрывать информацию от имени Банка	16
5.2. Коммуникации с акционерами, инвесторами, аналитиками	17
5.3. Коммуникации с сотрудниками.....	18
5.4. Взаимодействие со СМИ.....	19
5.5. Присутствие Банка в социальных медиа	19
6. Инсайдерская информация.....	20
7. Конфиденциальная информация	20
8. Раскрытие существенной информации.....	21
9. Ответственность за раскрытие информации	22
10. Контроль за соблюдением Информационной политики.....	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	28
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	30

1. Общие положения

1.1. Настоящая Информационная политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - Банк), Кодексом корпоративного управления и иными внутренними документами Банка, требованиями российских и иностранных бирж, применимыми к Банку в силу обращения на них ценных бумаг Банка, а также с учетом лучших российских и международных практик корпоративного управления.

1.2. Банк, являясь кредитной организацией, исполняет обязанности по раскрытию информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Банка России.

1.3. Банк, как эмитент российских ценных бумаг, включенных в котировальные списки ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на Московской бирже, исполняет требования Правил листинга Московской биржи, а также обязанности по раскрытию информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Банка России.

1.4. Банк в связи с обращением за пределами Российской Федерации депозитарных ценных бумаг, выпущенных на обыкновенные акции Банка (расписки), исполняет также требования к раскрытию информации:

- Лондонской фондовой биржи (LSE);
- Франкфуртской фондовой биржи (FSE);
- правила 12g3-2b Закона о фондовых биржах 1934 г. (США).

1.5. Информационная 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, состав информации дополнительно раскрываемой Банком, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности.

1.6. Информационная политика ориентирована на следующие целевые аудитории:

- акционеров и инвесторов Банка;
- клиентов Банка (действующих и потенциальных);
- контрагентов Банка;
- аналитиков, профессиональных участников рынка ценных бумаг и других представителей инвестиционного сообщества;
- членов органов управления Банка;
- сотрудников Банка;
- СМИ;
- общественность.

1.7. Банк действует в режиме информационной открытости по отношению ко всем целевым аудиториям.

Доступ к публичной информации, за исключением случаев установленных законодательством Российской Федерации, предоставляется Банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур

(получения паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

1.8. Основными каналами раскрытия информации о Банке / инструментами коммуникаций являются:

- официальные сайты Банка в сети Интернет: www.sberbank.com и www.sberbank.ru (информация на сайтах раскрывается параллельно на русском и английском языках);
- корпоративные материалы (отчеты, презентации, официальные пресс-релизы Банка и пр.);
- встречи, тематические конференции, пресс-конференции, собрания, форумы (регионального, российского и международного масштабов);
- современные дистанционные инструменты информационного обмена (в том числе видео-, конференц-связь, веб-трансляции);
- периодические печатные издания (газеты, журналы и пр.);
- официальное присутствие Банка в социальных медиа.

Дополнительными каналами раскрытия информации / инструментами коммуникаций являются также официальные сайты организаций, входящих в Группу Банка.

1.9. В целях информирования своих целевых аудиторий Банк может раскрывать на своем официальном сайте в сети Интернет www.sberbank.com даты основных регулярных корпоративных событий, даты публикации отчетности и иной финансовой информации на предстоящий год.

1.10. Банк обеспечивает раскрытие информации обо всех существенных аспектах своей деятельности путем выполнения законодательно установленных требований, а также раскрывает о себе дополнительную информацию, указанную в разделе 4.9 настоящей Информационной политики.

1.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банк обеспечивает защиту информации, составляющей государственную, банковскую, служебную или коммерческую тайну, персональных данных, соблюдает требования собственной информационной безопасности.

1.12. На организации – участников Группы Банка Информационная политика распространяется посредством использования корпоративных методов управления, установленных законодательством страны инкорпорации. Организации, входящие в Группу Банка, должны придерживаться целей, задач и основных принципов настоящей Информационной политики, а также исполнять обязанности по раскрытию информации в соответствии с требованиями применимого законодательства.

2. Цели и задачи Информационной политики

2.1. Целями Информационной политики являются:

- исполнение Банком требований законодательства Российской Федерации, Банка России, требований российских и иностранных бирж, внутренних документов Банка, а организациями, входящими в Группу Банка – применимого законодательства в части обязательного публичного раскрытия информации;

- соблюдение прав и законных интересов акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц на получение информации;
- повышение уровня информационной прозрачности и корпоративного управления Банка;
- повышение доступности информации о Банке и его деятельности, а также об организациях, входящих в Группу Банка.

2.2. Информационная политика направлена на решение следующих основных задач:

- повышение уровня открытости и доверия в отношениях Банка с различными целевыми аудиториями (акционерами, клиентами и другими заинтересованными лицами);
- поддержание профессиональных и доверительных отношений со средствами массовой информации (далее – СМИ), основанных на свободном обмене достоверной информацией;
- улучшение и/или расширение существующих каналов коммуникаций для более полного информирования акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц;
- защита информации о Банке, разглашение и/или использование которой может нанести ущерб интересам Банка, его акционерам, клиентам и контрагентам, или повлечь преимущества одних заинтересованных лиц перед другими.

3. Основные принципы Информационной политики

3.1. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, равноправия, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

3.2. Принципы **регулярности, последовательности и оперативности** подразумевают:

- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации;
- выполнение требований регуляторов в части своевременного раскрытия информации о Банке и его ценных бумагах;
- синхронное и эквивалентное раскрытие Банком существенной информации в Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с требованиями бирж и регуляторов;
- соблюдение наиболее коротких сроков информирования акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц о деятельности Банка, а также оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке Банка и/или стоимости его ценных бумаг.

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

3.4. Принципы **достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных** означают:

- информация, предоставляемая Банком, носит объективный характер;
- при освещении своей деятельности Банк стремится к наиболее полному

- раскрытию информации;
- информация, раскрываемая Банком, является понятной и непротиворечивой, а данные сопоставимыми;
 - при раскрытии финансовой информации обеспечивается ее нейтральность, то есть независимость представления этой информации от интересов каких-либо лиц или их групп.

4. Раскрытие информации

Под раскрытием информации в целях настоящей Информационной политики понимается обеспечение доступности информации всем заинтересованным лицам в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

4.1. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по РПБУ

4.1.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет отчетность согласно российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ), раскрываемую в следующие сроки:

- ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе форм отчетности, устанавливаемых нормативным документом Банка России, пояснительную информацию к годовой отчетности и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчет;
- ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе форм отчетности, устанавливаемых нормативным документом Банка России, и пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (без аудиторского заключения о ее достоверности), в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты (с аудиторским заключением о ее достоверности);
- ежемесячно – иные формы отчетности и финансовую информацию, устанавливаемые нормативными документами Банка России и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка, опубликование которых на сайте Банка осуществляется в соответствии с «Календарем инвестора».

4.1.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается на русской и англоязычной версиях официального сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам» и доступна на сайте в течение не менее 3 лет с даты размещения.

4.1.3. Раскрытие основных ежемесячных форм отчетности может сопровождаться опубликованием пресс-релиза (со сравнительным анализом показателей) на русской и англоязычной версиях официального сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com, а также с использованием других каналов коммуникаций.

4.2. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка по МСФО

4.2.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и бирж Банк составляет и раскрывает отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО):

- ежегодно – годовую консолидированную финансовую отчетность Группы Банка по МСФО с аудиторским заключением в отношении отчетности в срок не позднее 3 дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания года, за который составлена отчетность;
- за 3, 6 и 9 месяцев отчетного года – промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы Банка по МСФО с отчетом аудитора о результатах обзорной проверки отчетности в срок не позднее 3 дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания соответствующего отчетного квартала.

4.2.2. Годовая и промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы Банка по МСФО за 3, 6 и 9 месяцев отчетного года раскрываются на русской и англоязычной версиях официального сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам» и доступны на сайте в течение не менее 3 лет с даты размещения.

4.2.3. Раскрытие отчетности Группы Банка по МСФО может сопровождаться опубликованием пресс-релиза, финансовой презентации (со сравнительным анализом показателей), а также проведением конференц-звонка для аналитиков с целью доведения официальной позиции Банка и представления комментариев по финансовым и операционным показателям Группы Банка за отчетный период и ответов на вопросы аналитиков а также с использованием других каналов коммуникаций.

4.2.4. Аудио записи конференц-звонков, пресс-релизы и финансовые презентации размещаются на русской и англоязычной версиях официального сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам».

4.3. Информация, раскрываемая Банком как кредитной организацией

4.3.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями Банка России Банк, являясь кредитной организацией, раскрывает:

- установочные сведения (полное и сокращенное фирменные наименования Банка; ОГРН; дату внесения в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации Банка; ИНН; данные об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц; платежные реквизиты; сведения о лицензиях; сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств Банка на территории Российской Федерации; наименование и контактную информацию территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью Банка и др.);

- функциональные сведения (о продуктах и услугах Банка с подробным описанием их характеристик, о стоимости (тарифах) и правилах установления договорных отношений с клиентами; памятку заемщика по потребительскому кредиту, иную информацию по вопросам потребительского кредитования; формы договоров на оказание банковских услуг и др.);
- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами;
- информацию о квалификации и об опыте работы членов Наблюдательного совета; Президента, Председателя Правления Банка, его заместителей; членов Правления; главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиалов Банка.

4.3.2. Банк осуществляет раскрытие информации, указанной в п. 4.3.1, а также иной информации обязательной к раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, установленном нормативными документами Банка России, на русской и англоязычной версиях корпоративных сайтов Банка в сети Интернет www.sberbank.ru и www.sberbank.com.

4.4. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом

4.4.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет и раскрывает отчетность о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом Группы Банка (далее – Отчет о рисках Группы):

- ежегодно - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально - по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

4.4.2. Отчеты о рисках Группы раскрываются на русской и англоязычной версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам» и доступны на сайте в течение не менее 3 лет с даты размещения.

4.5. Информация, раскрываемая Банком как эмитентом ценных бумаг

4.5.1. Банк, являясь эмитентом российских ценных бумаг, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрывает следующую информацию:

- годовой отчет и информацию о реализации практик корпоративного управления (в составе годового отчета);
- Устав Банка;
- внутренние документы Банка, утверждаемые Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров;
- ежеквартальные отчеты (эмитента);
- сообщения о существенных фактах;

- сообщения о раскрытии информации, относящейся к инсайдерской информации Банка;
- сведения об аффилированных лицах Банка;
- эмиссионные документы;
- иную информацию, установленную требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах или нормативно-правовыми актами Банка России.

4.5.2. Раскрытие информации, указанной в п. 4.5.1, осуществляется в объеме, порядке, формах и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

4.5.3. Информация, раскрываемая Банком, как эмитентом ценных бумаг, публикуется на русско- и англоязычных версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам», а также на странице Банка в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3043> в информационном агентстве Интерфакс, официально уполномоченным на распространение информации на рынке ценных бумаг в Российской Федерации.

4.5.4. Публикация сведений, подлежащих опубликованию в печатных средствах массовой информации, осуществляется в «Российской газете».

4.6. Информация, раскрываемая Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг

4.6.1. Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее - ПУРЦБ), в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрывает следующую информацию:

- общую информацию о ПУРЦБ (полное и сокращенное фирменное наименование Банка; идентификационный номер налогоплательщика; адрес Банка, указанный в ЕГРЮЛ; номер телефона/факса; адрес электронной почты);
- электронные копии всех лицензий Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- информацию о приостановлении/возобновлении действия лицензий, которыми обладает Банк, с указанием даты и причин приостановления/возобновления действия лицензий (при наступлении таких событий);
- информацию 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);
- информацию 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);
- информацию о стандартах саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее – СРО), которыми руководствуется Банк при осуществлении своей деятельности как ПУРЦБ; информацию о членстве

Банка в СРО; информацию об исключении Банка из СРО с указанием дат и причин исключения (в случае наступления такого события);

- перечень филиалов и иных обособленных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с указанием наименований, адресов и телефонов;
- образцы договоров, предлагаемые клиентам, при предоставлении им услуг ПУРЦБ;
- информацию о технических сбоях в автоматизированных системах при осуществлении деятельности ПУРЦБ, а также информацию о возобновлении работоспособности таких систем (в случае наступления указанных событий);
- информацию об осуществлении Банком брокерской и депозитарной деятельности в объеме, установленном требованиями законодательства Российской Федерации для ПУРЦБ;
- иную рекомендуемую законодательством Российской Федерации информацию для раскрытия ПУРЦБ.

4.6.2. Раскрытие информации, указанной в п. 4.6.1, осуществляется в объеме, порядке, формах и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

4.6.3. Информация, раскрываемая Банком, как ПУРЦБ, публикуется на русскоязычных версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com и www.sberbank.ru, а главные (начальные) страницы указанных сайтов содержат специальные ссылки «Раскрытие информации о банке как о профессиональном участнике рынка ценных бумаг» для быстрого доступа к информации ПУРЦБ.

4.7. Предоставление информации акционерам при подготовке к общему собранию акционеров

4.7.1. Банк стремится к созданию максимально комфортных условий для принятия акционерами Банка взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

4.7.2. Информация, подлежащая предоставлению акционерам при подготовке к собранию, публикуется (предоставляется) Банком в порядке и в сроки, дающие акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в собрании:

- сообщение о проведении общего собрания акционеров раскрывается Банком на русской и англоязычных версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам», а также публикуется в «Российской газете» в срок не позднее 30 дней до даты проведения собрания, а в случаях установленных законодательством Российской Федерации не позднее чем за 50 дней до даты проведения собрания;
- доступ акционеров к информации (материалам), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в собрании (далее - Материалы к собранию), обеспечивается Банком в срок не позднее, чем за 30 дней до даты проведения собрания, а в случаях установленных законодательством Российской Федерации не позднее чем за 50 дней до даты проведения

собрания; в бумажном виде: по месту нахождения ПАО Сбербанк, в территориальных банках ПАО Сбербанк; в электронном виде: на русско- и англоязычных версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам»;

- после рассмотрения Наблюдательным советом и утверждения списка кандидатов для избрания в члены Наблюдательного совета Банк раскрывает информацию о выдвижении кандидата, сведения о занимаемых кандидатом должностях, о характере его отношений с Банком, о членстве в советах директоров других юридических лиц, о выдвижении такого кандидата в члены совета директоров или для избрания (назначения) на должность в иных юридических лицах, об отношениях кандидата с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, о соответствии кандидата требованиям, предъявляемым к независимым директорам, а также требованиям к деловой и профессиональной репутации.

4.7.3. Подробный перечень информации, включаемой Банком в состав Материалов к собранию, отражается в «Положении об Общем собрании акционеров», размещенном на русской и англоязычных версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам».

4.8. Предоставление доступа к информации по требованию акционеров и иных правомочных лиц

4.8.1. В целях обеспечения прав акционеров на получение информации в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее – Закон) Банк предоставляет акционерам, а также лицам, реализующим права по акциям и их представителям (далее – правомочные лица) доступ к документам, предусмотренным статьей 91 Закона.

4.8.2. Доступ правомочных лиц к документам может осуществляться в форме предоставления документов для ознакомления по месту нахождения исполнительного органа Банка по адресу: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19 и (или) в форме предоставления копий документов. Форма предоставления доступа к документам определяется правомочным лицом.

4.8.3. Предоставление доступа к документам для ознакомления и (или) предоставление копий документов осуществляется Банком после предъявления правомочным лицом требования (далее – Требование), составленного в письменной форме, и содержащего сведения, указанные в Приложении 3 к настоящей Информационной политике.

Требование должно быть направлено в Банк посредством почтовой связи по адресу нахождения исполнительного органа Банка: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

4.8.4. Предоставление доступа к документам осуществляется Банком в течение 7 рабочих дней с даты получения Требования правомочного лица.

4.8.5. В случае отсутствия в Требовании обязательных сведений, подлежащих указанию, и (или) документов, подлежащих предоставлению, в соответствии с Приложением 3 к настоящей Информационной политике, Банк в течение 7 рабочих дней с даты получения Требования направляет правомочному

лицу, подписавшему Требование, письмо с предложением предоставить недостающую информацию и (или) документы.

В этом случае срок исполнения обязанности Банка по предоставлению документов, указанных в Требовании, исчисляется с даты получения Банком от правомочного лица полных сведений и (или) недостающих документов.

4.8.6. В случае если в Требовании запрошены копии значительного объема документов (более 5 документов и (или) более 100 страниц), срок исполнения Банком Требования продлевается на 20 рабочих дней. В указанном случае Банк не позднее 7 рабочих дней с даты получения Требования уведомляет правомочное лицо о продлении срока исполнения Требования и его причинах.

4.8.7. Банк вправе принять решение об отказе в предоставлении правомочному лицу доступа к документам, указанным в Требовании. Возможные причины отказа перечислены в Приложении 3 к настоящей Информационной политике.

В случае принятия решения об отказе в предоставлении доступа к документам Банк в срок не позднее 7 рабочих дней с даты получения Требования направляет правомочному лицу уведомление с указанием причин отказа.

4.8.8. Документы, содержащие конфиденциальную информацию Банка, могут быть предоставлены правомочному лицу только после подписания между правомочным лицом и Банком Договора о нераспространении информации (далее – Соглашение о конфиденциальности) по форме, установленной в Приложении 4 к настоящей Информационной политике. Соглашение о конфиденциальности для удобства использования размещено также в виде отдельного документа на русской и англоязычной версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com.

Соглашение о конфиденциальности должно быть подписано каждым правомочным лицом в случае обращения с Требованием о предоставлении доступа к документам группы правомочных лиц, а при обращении представителя правомочного лица по доверенности – как самим правомочным лицом, так и его представителем в присутствии представителя Банка, либо подпись указанных лиц на Соглашении должна быть удостоверена нотариально.

4.8.9. В случае если запрошенные правомочным лицом документы содержат конфиденциальную информацию Банка, а подписанное со стороны правомочного лица Соглашение о конфиденциальности не приложено к Требованию – Банк в течение 7 рабочих дней с даты получения Требования направляет правомочному лицу уведомление о необходимости подписания указанного Соглашения.

Срок исполнения обязанности Банка по предоставлению доступа к документам, содержащим конфиденциальную информацию Банка, исчисляется не ранее чем с момента подписания между правомочным лицом и Банком Соглашения о конфиденциальности.

4.8.10. В случае если запрошенные документы содержат персональные данные физических лиц и при этом отсутствует согласие субъекта персональных данных на их предоставление третьим лицам, Банк предоставляет запрошенные документы, скрыв в них соответствующие персональные данные за исключением фамилии, имени и отчества (при наличии) субъекта персональных данных.

4.8.11. Документы, содержащие охраняемую законом тайну (государственную, банковскую или иную), а также информацию, предоставление и/или раскрытие которой ограничивается в соответствии с требованиями

законодательства, представляются без указанной информации. При этом в адрес правомочного лица Банком направляются объяснения причин исключения информации из документов, а также основания отнесения информации к охраняемой законом тайне.

4.8.12. Копии документов предоставляются правомочному лицу одним из выбранных им способов (возможные варианты перечислены в Приложении 3 настоящей Информационной политике) и заверяются подписью уполномоченного лица и печатью Банка в случае, если прямое указание об этом содержится в Требовании. В иных случаях заверение копий документов осуществляется по усмотрению Банка.

4.8.13. Плата, взимаемая за предоставление копий документов, устанавливается Банком и не может превышать затраты на их изготовление. Сведения о размере платы и реквизиты для оплаты расходов по изготовлению копий документов размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет www.sberbank.com.

4.9. Раскрытие информации в соответствии с требованиями иностранных регуляторов рынка ценных бумаг и иностранных бирж, на которых осуществляется обращение депозитарных расписок

4.9.1. В связи с обращением депозитарных расписок, выпущенных на обыкновенные акции Банка, за пределами Российской Федерации Банк раскрывает следующую информацию:

- годовой отчет, составленный в соответствии с требованиями Лондонской фондовой биржи (LSE), не позднее 4 месяцев после окончания финансового года;
- финансовые результаты Банка по стандартам МСФО и РПБУ (на регулярной основе);
- сведения о сделках с ценными бумагами Банка, совершаемых членами Наблюдательного совета; Президентом, Председателем Правления; членами Правления Банка;
- сведения о смене Банка-депозитария;
- сведения о решениях, принимаемых на общих собраниях акционеров Банка;
- сведения о документах, направляемых акционерам и владельцам депозитарных расписок, в том числе, сообщения о созыве и проведении общих собраний акционеров;
- сведения о выпусках эмиссионных ценных бумаг, о любом публичном предложении ценных бумаг и о листинге ценных бумаг Банка на организованных площадках;
- сведения о результатах любых публичных размещений ценных бумаг;
- иную существенную информацию о Банке.

4.9.2. Информация, обязательное раскрытие которой связано с обращением расписок, раскрывается через уполномоченное информационное агентство за пределами Российской Федерации.

4.10. Раскрытие информации о системе корпоративного управления Банка

4.10.1. Банк раскрывает следующую информацию о системе корпоративного управления:

- об организации и общих принципах корпоративного управления Банка;
- сведения о Правлении Банка (состав Правления, информация о Председателе Правления и его заместителях, а также достаточные для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов Правления биографические данные¹ (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), сведения о должностях, занимаемых в настоящее время, и о должностях, занимаемых в течение 5 последних лет в органах управления иных юридических лиц);
- сведения о Наблюдательном совете (состав Наблюдательного совета с указанием Председателя, его заместителей, Старшего независимого директора, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов Наблюдательного совета биографических данных² (включая сведения о возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), членство в советах директоров других обществ, информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем 5 последних лет в органах управления иных юридических лиц);
- об утрате членом Наблюдательного совета статуса независимого директора;
- о составе комитетов Наблюдательного совета с указанием Председателей и независимых директоров в составе комитетов.

4.10.2. Информация о системе корпоративного управления Банка размещается на русской и англоязычной версиях корпоративного сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в подразделе «Корпоративное управление».

4.11. Состав информации, добровольно (дополнительно) раскрываемой Банком, и способы ее раскрытия

4.11.1. Банк на добровольной основе дополнительно раскрывает следующие документы и информацию о своей деятельности:

- информацию о миссии и ценностях Банка;
- стратегию развития Группы Банка;
- информацию о Группе Банка, а также о кредитных организациях, входящих в Группу;
- Кодекс корпоративного управления;
- Кодекс корпоративной этики Группы Банка;
- Информационную политику;
- информацию о корпоративной социальной ответственности Банка;

¹ Персональные данные членов Правления раскрываются при получении от них согласия на предоставление указанных данных третьим лицам

² Персональные данные членов Наблюдательного совета раскрываются при получении от них согласия на предоставление указанных данных третьим лицам

- информацию об исполнении Наблюдательным советом Банка обязанностей, связанных с его ролью в организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
- информацию о причинах и условиях совершения существенных корпоративных действий, а также о возможных последствиях их совершения для Банка и акционеров;
- основные принципы в сфере комплаенс, в т.ч. информацию о программе противодействия коррупции;
- стратегию управления рисками и капиталом Группы Банка;
- информацию о кредитных рейтингах Банка;
- сведения о выпусках ценных бумаг Банка;
- информацию о структуре акционерного капитала Банка;
- дивидендную политику и информацию о дивидендных выплатах по акциям Банка;
- дополнительные материалы к общему собранию акционеров (помимо обязательной информации, предусмотренной законодательством) в целях обеспечения акционерам возможности надлежащим образом подготовиться к участию в собрании;
- ответы на типичные (часто задаваемые) акционерами вопросы;
- «Календарь инвестора» (регулярно обновляемый план коммуникаций);
- информацию об основных текущих событиях в Банке, в т.ч. в форме пресс-релизов о деятельности Банка;
- иную информацию (документы), в том числе в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка, практиками корпоративного управления Банка.

4.11.2. Основным способом раскрытия информации, указанной в п. 4.11.1, является ее размещение на русской и англоязычных версиях корпоративных сайтов Банка в сети Интернет www.sberbank.com и www.sberbank.ru или через другие каналы коммуникаций предусмотренные п. 1.8 настоящей Информационной политики.

5. Коммуникации

Под коммуникациями в целях настоящей Информационной политики понимается процесс взаимодействия Банка со своими целевыми аудиториями во внутренней и внешней среде с целью удовлетворения информационных потребностей заинтересованных сторон, налаживанию связей, формированию и поддержанию имиджа Банка.

5.1. Лица, имеющие право раскрывать информацию от имени Банка

5.1.1. Правом публичного выступления и предоставления комментариев от имени Банка обладают Президент, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, руководитель Департамента маркетинга и коммуникаций, руководитель Центра по работе с инвесторами, сотрудники Банка, надлежащим образом уполномоченные на совершение указанных действий на постоянной или однократной основе.

5.1.2. Полномочия лиц, имеющих право раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка, дифференцируются в зависимости от занимаемой должности и профессиональной сферы деятельности и регулируются внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

5.1.3. Председатели территориальных банков (иные сотрудники территориальных банков, уполномоченные Председателем) обладают правом публичных выступлений по вопросам деятельности территориального банка.

5.1.4. В иных случаях сотрудникам Банка запрещается публично комментировать или предоставлять любую информацию о Банке и его деятельности.

5.1.5. Председатель Наблюдательного совета с учетом мнения членов Наблюдательного совета вправе официально комментировать принятые Наблюдательным советом решения, а также излагать официальную точку зрения Наблюдательного совета по вопросам, которые рассматривались на его заседаниях.

5.1.6. Члены Наблюдательного совета вправе, принимая во внимание обязанности по соблюдению требований конфиденциальности и нераспространения инсайдерской информации, публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Наблюдательного совета, а также по принятым на заседаниях решениям, предварительно уведомив об этом Председателя Наблюдательного совета.

5.1.7. При осуществлении внешних контактов члены Наблюдательного совета, члены Правления, иные сотрудники Банка должны руководствоваться требованиями настоящей Информационной политики, а также ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и требованиями внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в отношении разглашения сведений, составляющих конфиденциальную или инсайдерскую информацию Банка.

5.2. Коммуникации с акционерами, инвесторами, аналитиками

5.2.1. В рамках повышения инвестиционной привлекательности Банк стремится поддерживать постоянный прямой диалог с акционерами, инвесторами, аналитиками, основывая свою работу на базовых принципах Кодекса корпоративного управления Банка, путем предоставления дополнительных сведений, пояснений и официальных комментариев о текущем положении дел в Банке, информации, необходимой для проведения финансового анализа деятельности Банка, принятия взвешенных инвестиционных решений.

5.2.2. В рамках поддержания эффективных коммуникаций с акционерами и инвесторами Банк использует следующие основные каналы коммуникаций:

- официальный сайт Банка в сети Интернет www.sberbank.com;
- общее собрание акционеров;
- горячую телефонную линию для акционеров.

5.2.3. Другими, используемыми Банком, каналами и форматами коммуникаций с акционерами, инвесторами и аналитиками являются:

- День инвестора Сбербанка;

- групповые и индивидуальные встречи «один на один», как с личным присутствием представителей Банка, так и с использованием дистанционных каналов;
- проведение экскурсий на специальных площадках Банка;
- международные инвестиционные конференции;
- роуд-шоу;
- аудио конференц-звонки;
- регулярные звонки / ответы на запросы по электронной почте;
- ежегодный День аналитика;
- для целей повышения прозрачности, Банк собирает консенсус ожиданий аналитиков по основным финансовым показателям Группы Банка по МСФО из публичных источников;
- ежегодное измерение удовлетворенности целевой аудитории.

5.2.4. В рамках поддержания эффективных коммуникаций с миноритарными акционерами – физическими лицами в Банке создается и функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами ПАО Сбербанк (далее – Комитет).

Председатель Комитета не реже 1 раза в год выступает с докладом о проделанной работе перед Наблюдательным советом и общим собранием акционеров Банка.

Комитет имеет официальный сайт в сети Интернет: www.sberminor.ru.

5.2.5. Банк предпринимает все необходимые действия, гарантирующие реализацию прав и законных интересов акционеров, иных заинтересованных лиц, предусмотренные законодательством, а также Кодексом корпоративного управления Банка.

5.2.6. Акционеры и инвесторы могут обратиться в Банк по любому интересующему их вопросу с письменным запросом в бумажном или электронном виде.

5.2.7. Информация для акционеров и инвесторов, включая пресс-релизы, презентации, размещается на русской и англоязычной версиях официального сайта Банка в сети Интернет www.sberbank.com в разделе «Акционерам и инвесторам».

5.3. Коммуникации с сотрудниками

5.3.1. Банк проводит политику внутренней информационной открытости и следит за тем, чтобы сотрудники Банка были хорошо и в равной степени информированы о его деятельности, своевременно получали как внутреннюю корпоративную, так и публичную информацию, постоянно повышали свой уровень знаний о Банке.

5.3.2. Коммуникации с сотрудниками предусматривают регулярное информирование сотрудников по вопросам деятельности Банка, его развития, принимаемых управленческих решений, в том числе путем ознакомления с необходимыми нормативными актами и организационно-распорядительными документами. Для этого используются:

- оперативные совещания;
- семинары, конференции;
- информационные доклады;

- размещение информации в сети Интранет;
- электронные рассылки;
- создание и распространение внутрикорпоративных изданий, различных информационных материалов;
- выступления руководителей Банка на корпоративных мероприятиях и в СМИ.

5.3.3. Банк следит за тем, чтобы коммуникации с сотрудниками не могли использоваться как канал разглашения конфиденциальной информации.

5.4. Взаимодействие со СМИ

5.4.1. Банк стремится поддерживать постоянный диалог с представителями СМИ, участвовать в различных публичных мероприятиях с целью донесения информации о наиболее существенных аспектах деятельности Банка, привлечения внимания к продуктам и услугам Банка, поддержания имиджа и укрепления репутации Банка.

5.4.2. Банк предоставляет СМИ следующую информацию:

- о финансовых и операционных показателях Банка;
- исследования и аналитические материалы подразделений Банка на различные финансово-экономические темы;
- о новациях (любая информация, содержащая в себе новость, как для СМИ, так и для действующих и потенциальных клиентов Банка);
- о взаимодействии Банка с различными организациями;
- о корпоративной жизни Банка (любая информация о внутрикорпоративной жизни Банка и его сотрудников);
- иную информацию.

5.4.3. Банк осуществляет публикацию в СМИ информационно-рекламных материалов, проводит через СМИ различные рекламные акции.

5.4.4. Основными формами коммуникаций Банка со СМИ является проведение пресс-конференций, брифингов, деловых завтраков для прессы, презентаций, работа с запросами СМИ о предоставлении официальных комментариев Банка по различным темам.

5.5. Присутствие Банка в социальных медиа

5.5.1. В целях поддержания постоянного неформального диалога с пользователями социальных сетей (фактическими или потенциальными клиентами Банка), выявления их потребностей, оказания помощи в решении возникающих вопросов, информирования о проводимых акциях, поддержки своих рекламных приложений Банк ведет в социальных медиа официальные страницы.

5.5.2. Руководители Банка (Президент, Председатель Правления, члены Правления, руководители блоков и департаментов Банка, Председатели территориальных банков и их заместители) могут иметь собственные страницы (личные аккаунты³) в социальных медиа.

³ Личным признается аккаунт руководителя Банка, даже если в профиле не указана текущая занимаемая в Банке должность и/или Банк не указан в качестве работодателя

5.5.3. Прочие сотрудники Банка также могут иметь собственные страницы (личные аккаунты) в социальных сетях и размещать на них материалы, содержащие указание на их место работы и занимаемую в Банке должность, давать представление о работе и сообщать адрес головного офиса.

5.5.4. При создании и поддержке личных аккаунтов руководителей и сотрудников Банка не допускается публикация сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, материалов, содержащих конфиденциальную и/или инсайдерскую информацию Банка, а также сведений, не соответствующих действительности и/или порочащих деловую репутацию Банка (в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики Банка, посредством размещения фото- и видео- изображений не соответствующих действительности).

5.5.5. Сотрудники Банка, за исключением сотрудников Департамента маркетинга и коммуникаций, отвечающих за присутствие Банка в социальных медиа, не могут создавать страниц, сообществ, приложений Банка в социальных медиа от лица Банка, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков или символики Банка.

6. Инсайдерская информация

6.1. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения установленного режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

6.2. Доступ инсайдеров Банка к определенной инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется (при одновременном соблюдении следующих условий):

- на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, а также федеральных законов Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, должностными инструкциями, внутренними документами Банка;
- при условии их включения в список инсайдеров Банка.

6.3. Разграничение и контроль доступа работников Банка к инсайдерской информации производится на основании внутренних документов Банка.

7. Конфиденциальная информация

7.1. Информация, составляющая банковскую, служебную или коммерческую тайну Банка, инсайдерская информация, а также персональные данные относятся к конфиденциальной информации Банка.

7.2. Банк принимает меры к охране конфиденциальной информации и поддержанию режима ее неразглашения:

- работа с конфиденциальной информацией осуществляется строго в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- передача (предоставление, доступ) персональных данных третьим лицам осуществляется в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации;

- работники Банка, вступая в трудовые отношения с Банком, принимают на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации Банка;
- работникам Банка запрещается сообщать кому-либо личные пароли доступа в корпоративную информационную сеть, программы и рабочие файлы;
- члены Наблюдательного совета обязаны не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, ставшие им известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию Банка;
- разглашение конфиденциальной информации влечет за собой наступление ответственности в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка Банка или законодательством Российской Федерации.

7.3. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются только самим клиентам или их представителям, бюро кредитных историй, государственным органам и их должностным лицам исключительно на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Информация, составляющая коммерческую тайну Банка, является собственностью Банка и не подлежит разглашению, несанкционированной передаче и иному публичному раскрытию в любых информационных источниках.

7.5. В отношении сведений, отнесенных в установленном порядке к государственной тайне, Банком применяются положения законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

8. Раскрытие существенной информации

8.1. В целях принятия согласованных решений о публичном раскрытии существенной информации о Банке в сложных неоднозначных случаях, сопровождающихся публикациями в СМИ и Интернете, в целях экстренного реагирования на указанные обстоятельства в Банке функционирует Рабочая группа по раскрытию информации.

8.2. Основными функциями Рабочей группы по раскрытию информации являются:

- оценка информации с целью определения ее существенности и возможной формы раскрытия;
- предварительное одобрение проектов пресс-релизов, официальных комментариев Банка по существенным вопросам деятельности Банка;
- координация деятельности должностных лиц Банка по подготовке и публичному раскрытию существенной информации.

8.3. В состав Рабочей группы по раскрытию информации входят представители Департамента маркетинга и коммуникаций, Службы корпоративного секретаря, Центра по работе с инвесторами, Департамента финансов, Правового департамента.

При необходимости предоставления профессиональных комментариев по раскрываемой теме и оказания помощи в подготовке пресс-релиза возможно привлечение сотрудников иных профильных подразделений Банка.

8.4. Рабочая группа по раскрытию информации создается на основании внутреннего распорядительного документа и подотчетна руководителю Банка, курирующему вопросы раскрытия информации.

9. Ответственность за раскрытие информации

9.1. Департамент маркетинга и коммуникаций несет ответственность за формирование и реализацию единой информационной политики Банка с целью поддержания позитивного имиджа Банка и снижения репутационных рисков (во взаимодействии с другими подразделениями Банка); создание системы информирования о деятельности Банка; ежегодное информирование Наблюдательного совета о реализации принятой Информационной политики; поддержание в актуальном состоянии контента русской и англоязычной версий корпоративных сайтов Банка в сети Интернет – www.sberbank.ru и www.sberbank.com; взаимодействие со СМИ.

9.2. Служба корпоративного секретаря Банка несет ответственность за организацию раскрытия информации и взаимодействие с Банком России и Московской биржей по вопросам раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по ценным бумагам и требованиями правил листинга, предоставление документов и информации акционерам.

9.3. Центр по работе с инвесторами несет ответственность за организацию раскрытия информации в соответствии с требованиями иностранных регуляторов рынка ценных бумаг и иностранных бирж, на которых осуществляется обращение депозитарных расписок, выпущенных на акции Банка, взаимодействие с акционерами и инвесторами по вопросам раскрытия информации.

9.4. Требования настоящей Информационной политики обязательны для исполнения всеми сотрудниками Банка и членами Наблюдательного совета.

10. Контроль за соблюдением Информационной политики

10.1. Вопросы надлежащей организации и реализации в Банке Информационной политики относятся к компетенции Президента, Председателя Правления Банка.

10.2. Утверждение Информационной политики и контроль за ее соблюдением осуществляет Наблюдательный совет.

10.3. Наблюдательный совет периодически (не реже 1 раза в год) заслушивает отчет о реализации Информационной политики.

Список терминов и определений

Аккаунт – личная страница пользователя в социальной сети.

Акционер – физическое или юридическое лицо, владеющее акциями Банка.

Аналитики – представители инвестиционного сообщества, осуществляющие экономический, финансовый, инвестиционный анализ Банка с целью подготовки отчетов и рекомендаций относительно ценных бумаг Банка.

Аффилированные лица Банка⁴ - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, в частности:

- члены Наблюдательного совета Банка,
- члены Правления и Президент, Председатель Правления Банка;
- лица, принадлежащие к Группе лиц Банка (физические и юридические лица, отвечающие критериям, установленным статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»);
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, либо составляющие уставный капитал Банка;
- юридические лица, в которых Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Банковская тайна – сведения о клиентах и корреспондентах (физических и юридических лицах), полученные Банком в результате своей деятельности, в т.ч. сведения о счетах клиентов (корреспондентов) любого вида (расчетных, текущих, бюджетных, валютных и др.), сведения об открытии, переоформлении, закрытии счетов, а также о переводе их в другой банк, сведения об операциях по указанным счетам и вкладам, сведения о кредитной истории клиента, о содержании и условиях договоров, персональные сведения о клиенте Банка.

Государственная тайна - защищаемые государством сведения в области его военной, внешнеполитической, экономической, разведывательной, контрразведывательной и оперативно-розыскной деятельности, распространение которых может нанести ущерб безопасности Российской Федерации.

Группа Банка – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, находящиеся под контролем ПАО Сбербанк в соответствии с критериями, определенными Международными стандартами финансовой отчетности.

День инвестора - традиционное мероприятие, проводимое Банком для инвесторов в Российской Федерации или за рубежом, в программу которого включаются презентации руководства Банка, а также обсуждаются операционная и финансовая стратегия Банка, значительное время отводится для ответов на вопросы инвесторов.

⁴ Наличие/отсутствие аффилированных лиц возможно только в применении к юридическим лицам и/или физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью

Депозитарная расписка – ценная бумага, созданная в соответствии с условиями Депозитарного договора между эмитентом и банком-депозитарием, и удостоверяющая права на депонированную ценную бумагу.

Заинтересованные лица – клиенты, акционеры Банка, инвесторы, аналитики, профессиональные участники рынка ценных бумаг, сотрудники Банка.

Инвестор – физическое лицо или организация, размещающая свободные денежные средства в ценные бумаги или другие активы, с целью последующего получения прибыли.

Инвестиционное сообщество – индивидуальные/частные инвесторы, институциональные инвесторы, финансовые аналитики, банковские консультанты по ценным бумагам, портфельные менеджеры, зарубежные инвесторы.

Инсайдер – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации.

Инсайдерская информация – информация, относящаяся как к инсайдерской информации Банка, так и к инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка, которая предоставлена Банку. Инсайдерской информацией считается 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.

Интранет – внутренняя замкнутая компьютерная сеть Банка, не имеющая выхода в общедоступную сеть Интернет.

Информация, составляющая коммерческую тайну Банка – научно-техническая, технологическая, финансово – экономическая, организационная или иная используемая в деятельности Банка информация, которая обладает действительной или потенциальной коммерческой ценностью в силу ее неизвестности третьим лицам, которые могли бы получить экономическую выгоду от ее разглашения или использования, а также разглашение или использование которой может повлечь прямые убытки либо недополучение прибыли, и к которой нет свободного доступа на законном основании, в т.ч:

- условия заключаемых и заключенных в рамках кредитных сделок договоров (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров залога);
- сведения о формах, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров;
- информация, составляющая коммерческую тайну сторонней организации, полученная Банком в результате оказания банковских услуг (сотрудничества);
- сведения о партнерах Банка, контрагентах и клиентах;
- иные сведения, отнесенные к коммерческой тайне Банка на основании действующих нормативных документов Банка.

«Календарь инвестора» – регулярно обновляемый календарный план корпоративных коммуникаций Банка.

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами ПАО Сбербанк - консультативно-совещательный орган, созданный при содействии Банка для поддержания эффективных связей с миноритарными акционерами, осуществляющий при необходимости рассмотрение предложений миноритарных

акционеров по вопросам совершенствования корпоративного управления Банка, представляющий рекомендации исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка по вопросам реализации и защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров, а также разъяснению миноритарным акционерам политики и стратегии развития Банка.

Коммерческая тайна - конфиденциальная информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличивать доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Конфликт интересов - ситуация, при которой у члена органа управления существует личная заинтересованность в принятии решения, совершении действий или воздержании от действий в качестве члена органа управления Банка, которая может принести ущерб интересам Банка или его акционеров.

Корпоративный секретарь Банка – должностное лицо, обеспечивающее эффективное текущее взаимодействие с акционерами Банка, соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, является руководителем структурного подразделения Банка – Службы корпоративного секретаря.

Клиент – юридическое или физическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

Наблюдательный совет Банка – орган управления, к компетенции которого относится осуществление общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления Банком.

Порочащие сведения – сведения, содержащие утверждения о нарушении Банком действующего законодательства, совершении нечестного поступка, неправильном, неэтичном поведении в общественной или политической жизни, недобросовестности при осуществлении финансово-хозяйственной и предпринимательской деятельности, нарушении деловой этики или обычаев делового оборота, которые умаляют деловую репутацию Банка.

Правомочное лицо – акционер, лицо, реализующее права по акциям и их представители, запрашивающие документы, предусмотренные статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган управления Банка, к компетенции которого относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

Президент, Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган управления Банком, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка, возглавляет и организует работу Правления.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг – юридическое лицо, которое осуществляет виды профессиональной деятельности указанные в главе 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Рабочая группа по раскрытию информации – группа сотрудников Банка, формируемая на основании внутреннего распорядительного документа Банка для целей оценки, принятия согласованных решений и раскрытия информации в

сложных и неоднозначных случаях, требующих экстренного реагирования со стороны Банка.

Роуд-шоу – серия встреч представителей Банка с существующими и потенциальными инвесторами, акционерами и аналитиками.

Служебная тайна Банка – информация, ставшая известной сотруднику Банка в силу исполнения им служебных обязанностей, в том числе конфиденциальная, определение которой приведено в п. 7.1 настоящей Информационной политики.

Слухи – информация, основанная на действительных либо вымышленных событиях, которая не является достаточно достоверной для принятия на ее основании обоснованных решений.

Соглашение о конфиденциальности – Договор о нераспространении информации, подписываемый между правомочным лицом и Банком, в случае предоставления Банком правомочному лицу документов, содержащих конфиденциальную информацию Банка, и подлежащих предоставлению согласно статье 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

Социальные медиа – платформы, онлайн-сервисы или веб-сайты, предназначенные для построения, отражения и организации социальных взаимоотношений, визуализацией которых являются социальные графы. Характерными особенностями социальных медиа являются: предоставление спектра возможностей для обмена информацией (фото, видео, сервис блогов, сервис микроблогов, сообщества, личные сообщения, возможность отметить местоположение и т.п.).

Существенная информация – информация, способная повлиять на финансовое положение, финансовые результаты деятельности Банка, стоимость его ценных бумаг.

Центр по работе с инвесторами - подразделение Банка, отвечающее за управление и развитие инвестиционной истории Сбербанка, а также за развитие взаимоотношений с инвесторами.

www.sberbank.com – сайт Группы Банка и официальный сайт по раскрытию информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по ценным бумагам.

www.sberbank.ru – сайт об услугах и финансовых продуктах Банка, предназначенный для клиентов.

Перечень сокращений

ЕГРЮЛ (единый государственный реестр юридических лиц) – федеральный информационный ресурс, содержащий общие систематизированные сведения о юридических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

МСФО (международные стандарты финансовой отчетности) – набор документов (стандартов и интерпретаций), регламентирующих правила составления финансовой отчётности, необходимой внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении организации.

ОГРН (основной государственный регистрационный номер) – государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, либо записи о первом представлении сведений о юридическом лице.

РПБУ (российские правила бухгалтерского учета) – совокупность норм федерального законодательства Российской Федерации, Положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ), издаваемых Министерством финансов для небанковских коммерческих организаций, правилами, издаваемыми Банком России для кредитных организаций, регулирующих правила бухгалтерского учёта на территории Российской Федерации.

СМИ (средства массовой информации) – периодическое печатное издание, сетевое издание, телеканал, радиоканал, телепрограмма, радиопрограмма, видеопрограмма, кинохроникальная программа, иная форма периодического распространения массовой информации под постоянным наименованием (названием).

Порядок предъявления правомочным лицом Требования о предоставлении доступа к информации, которая подлежит предоставлению в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ

Требование о предоставлении доступа к информации, направляемое правомочным лицом в Банк, должно содержать следующие обязательные сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера – физического лица или полное фирменное наименование и ОГРН (иной идентификационный номер в случае направления Требования иностранным юридическим лицом) акционера – юридического лица; сведения, идентифицирующие иных правомочных лиц;
- почтовый адрес, адрес электронной почты (при наличии), контактный телефон для связи с правомочным лицом, от имени которого направлено Требование;
- конкретизированный перечень запрашиваемых документов (название документа, дата и (или) номер, содержание документа);
- указание на форму предоставления доступа к документам («предоставление документов для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка» или «предоставление копий документов»);
- в случае выбора в качестве формы предоставления доступа к информации «предоставление копий документов» - указание на способ их получения («почтовой связью», «электронной почтой»⁵, «лично на руки») и указание на необходимость заверения копий документов;
- указание деловой цели⁶, с которой запрашиваются документы (в случае предъявления требования акционером (акционерами), владеющим менее чем 25% голосующих акций Банка);
- дата подписания Требования и подпись правомочного лица.

В случае если правомочное лицо действует через своего представителя, к Требованию дополнительно должен быть приложен оригинал (или нотариально заверенная копия) доверенности, содержащие сведения о представителе и представляемом. Доверенность, выданная на территории иностранного государства должна содержать апостиль и перевод, заверенный нотариально, либо быть легализована в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае если права на акции учитываются по счету депо в депозитарии, к запросу должна быть приложена выписка по счету депо акционера, выданная соответствующим депозитарием, на дату не ранее 3 рабочих дней до даты направления запроса.

⁵ В случае если запрошенные документы содержат конфиденциальную информацию, они не могут быть направлены по электронной почте (необходимо выбрать любой другой возможный способ получения копий документов).

⁶ Под деловой целью понимается законный интерес акционера в получении сведений и документов, которые объективно необходимы и достаточны для надлежащей реализации прав акционера.

В случае если права правомочного лица на акции учитываются в иностранном депозитарии, к Требованию должен прилагаться оригинал документа, выданного таким депозитарием с нотариально удостоверенным переводом на русский язык, подтверждающий наличие соответствующих акций и их количество на счете такого правомочного лица на дату не ранее 7 рабочих дней до даты направления Требования.

В случае если Требование подписано уполномоченным представителем лица, осуществляющего доверительное управление акциями по договору, к Требованию должна прилагаться заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке копия договора доверительного управления (выписка из договора доверительного управления в части прав, переданных управляющему), подтверждающая полномочия по осуществлению этим лицом соответствующих прав акционера.

Банк вправе отказать обратившемуся лицу в ознакомлении с документами или в предоставлении ему копий документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления акционером (акционерами) требования размещена на сайтах Банка в сети Интернет (www.sberbank.com и (или) www.sberbank.ru) в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

2) документ запрашивается повторно в течение 3 лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Банком;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более 3 лет до момента обращения с Требованием), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения акционера с Требованием;

4) в Требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов не указана деловая цель, с которой запрашивается документ, либо указанная цель не является разумной⁷, либо состав и содержание запрошенных документов явно не соответствуют указанной в запросе цели;

5) лицо, обратившееся с требованием о предоставлении доступа к документам, не обладает правом доступа к соответствующей категории документов в соответствии с условиями, определенными в пунктах 1-6 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ;

6) документ относится к периодам, не относящимся к периоду владения акционером акциями Банка, подтвержденному этим акционером соответствующей справкой по его лицевому счету, открытому в реестре акционеров, или по счету депо, открытому в депозитарии, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка.

⁷ Деловая цель не может считаться разумной, в частности если: Банк обладает сведениями о фактических обстоятельствах, свидетельствующих о недобросовестности акционера; имеет место необоснованный интерес в получении акционером документов или информации; акционер является конкурентом Банка либо аффилированным лицом конкурента и запрашиваемый им документ содержит конфиденциальную информацию, относящуюся к конкурентной сфере, и ее распространение может причинить вред коммерческим интересам Банка.

Договор о нераспространении информации (Соглашение о конфиденциальности)

_____ (место заключения)

«__» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем Банк или Передающая сторона, в лице _____, действующего на основании _____ выданной _____, с одной стороны, и _____ (в отношении правомочного лица (представителя правомочного лица, иного уполномоченного лица, осуществляющего права по акциям, по доверенности) указываются: для физического лица – фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, место регистрации, паспортные данные, реквизиты документа, на основании которого действует представитель; юридического лица – полное фирменное наименование, место нахождения, сведения о регистрации, реквизиты документа, на основании которого действует представитель) с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о конфиденциальности (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Определения

- 1.1. Передающая сторона (или Банк) – сторона, передающая информацию.
- 1.2. Получающая сторона – сторона, получающая информацию.
- 1.3. Представитель – работник (представитель) Получающей стороны, уполномоченный Получающей стороной на доступ к Конфиденциальной информации.
- 1.4. Конфиденциальная информация – любая информация Передающей стороны, снабженная грифом «Конфиденциально» и/или «Коммерческая тайна», а также иная информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, предоставленная Передающей стороной Получающей стороне, путем передачи документов Банка.

2. Предмет соглашения

- 2.1. Предметом Соглашения являются обязательства Сторон по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации на условиях, указанных в Соглашении.
- 2.2. Передающая сторона передает Получающей стороне конфиденциальную информацию, а именно, документы, запрошенные в Требовании правомочным лицом (представителем правомочного лица, иным уполномоченным лицом, осуществляющим права по акциям, по доверенности), подлежащих

предоставлению в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

3. Обязательства по сохранению конфиденциальной информации

3.1. Получающая сторона обязана постоянно сохранять в тайне, не раскрывать и не разглашать конфиденциальную информацию, принять для обеспечения сохранности конфиденциальной информации Передающей стороны меры, не меньшие, чем те, которые Получающая сторона принимает для обеспечения сохранности своей собственной конфиденциальной информации, а именно:

3.1.1. Обеспечить хранение полученной конфиденциальной информации в условиях строгой и полной секретности, исключаящей несанкционированный доступ к ней третьих лиц;

3.1.2. Не раскрывать, не копировать конфиденциальную информацию, не предоставлять доступ к ней как в целом, так и в части, любым третьим лицам, а также препятствовать возможной несанкционированной передаче;

3.1.3. Не делать никаких официальных объявлений, публикаций, а также заявлений третьим лицам в отношении каких-либо выводов, сделанных на основе полученной конфиденциальной информации.

3.2. Ни одна из Сторон не будет разглашать факт существования Соглашения без предварительного согласия другой Стороны.

3.3. При обнаружении фактов разглашения конфиденциальной информации третьим лицам Получающая сторона незамедлительно должна проинформировать Передающую сторону о данных фактах и предпринятых мерах по уменьшению ущерба.

4. Обязательное разглашение

4.1. Если Получающая сторона будет обязана на основании применимого законодательства разгласить конфиденциальную информацию, Получающая сторона обязуется сделать это исключительно в пределах, установленных законодательством, и незамедлительно письменно уведомить об этом Передающую сторону.

5. Ответственность

5.1. Получающая сторона, не исполнившая свои обязательства по Соглашению, обязана возместить Передающей стороне убытки, причиненные разглашением или неправомерным использованием конфиденциальной информации. Убытки возмещаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Срок

6.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует в течение всего периода времени, пока Получающая сторона является акционером (представителем акционера, иным уполномоченным

лицом, осуществляющим права по акциям), а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения статуса акционера истечения полномочий представителя.

6.2. По окончании срока действия настоящего Соглашения о конфиденциальности Получающая сторона обязуется незамедлительно вернуть Передающей стороне все документы, содержащие конфиденциальную информацию.

7. Адреса и реквизиты сторон

<p>ПАО Сбербанк (Передающая сторона)</p> <p>Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва Почтовый адрес: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 Телефон: Факс: БИК: 044525225 Счет 30301810000006000001, Кор/счет 30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва Код по ОКПО 00032537 Код по ОКВЭД 64.19 КПП 773601001 ИНН 7707083893 ОГРН 1027700132195</p>	<p>Правомочное лицо _____ (Получающая сторона)</p> <p>Реквизиты Получающей стороны</p>
<p>От ПАО Сбербанк:</p> <p>_____ / _____ / (должность) / _____ / подпись / ФИО</p>	<p>От Получающей стороны:</p> <p>_____ / _____ / (должность) или (ФИО физического лица) / _____ / подпись / ФИО</p>