

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Наблюдательный Совет**  
**«Зираат Банк (Москва)»**  
**(акционерное общество)**  
**Протокол № 10**  
**от «24» сентября 2018 г.**



**Информационная политика**  
**«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)**

2018

## **1. Общие положения**

1.1. Информационная политика «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее - Банк) направлена на обеспечение акционеров, инвесторов, клиентов, кредиторов, сотрудников (далее - Бенефициаров) и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке (За исключением информации, которая является секретом Банка или его клиентов) и осуществляемой им деятельности.

1.2. В случае если Банк предоставляет информацию по собственной инициативе, то способ предоставления информации определяется Банком самостоятельно с учетом интересов бенефициаров и иных заинтересованных лиц.

1.3. Информационная политика Банка утверждается Наблюдательным Советом. Мониторинг, надзор и разработка внедрения информационной политики находятся в ведении и ответственности Президента Банка.

1.4. Основными принципами информационной политики Банка являются:

- соблюдение требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 г., Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г., Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г., Федерального закона «О коммерческой тайне» № 98-ФЗ от 29 июля 2004 г., нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации и иных нормативных актов в сфере раскрытия информации;

- регулярность предоставления информации;

- оперативность предоставления информации;

- доступность информации для бенефициаров и иных заинтересованных лиц;

- достоверность и полнота раскрываемой информации;

- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением его коммерческих интересов.

1.5. Сотрудники банка, которые имеют доступ к внутренней информации, информируются об их обязанностях, вытекающих из соответствующего законодательства. В случае соглашений, заключенных с лицами и учреждениями, которые могут иметь доступ к внутренней информации в связи с предоставлением банком определенной услуги, конфиденциальность включается, когда это необходимо.

## **2. Раскрытие информации**

2.1. Банк в обязательном порядке раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995г., Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г., Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 г., нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и иными нормативными актами в сфере раскрытия информации, а также требованиями организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в случае допуска к торгам ценных бумаг Банка.

2.2. Банк вправе также предоставлять иную информацию - если это не входит в сферу коммерческой тайны, тайны банка и тайны клиента, а также в пределах, установленных законодательством, которая может иметь значение для бенефициаров и иных заинтересованных лиц в связи с принятием ими управленческих и инвестиционных решений в отношении Банка.

2.3. В порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации Банк представляет информацию о своих акционерах, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, о квалификации и опыте работы членов Наблюдательного Совета, лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального

исполнительного органа, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, а члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка в Центральный Банк Российской Федерации, Федеральную антимонопольную службу.

2.4. Банк ведет учет и готовит полный комплект финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В дополнение, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Финансовая отчетность сопровождается подробным комментарием, позволяющим читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах Банка. Финансовая информация дополняется комментариями руководства, а также заключением внешнего аудитора.

2.5. Банк ежегодно проводит аудиторскую проверку с использованием независимого внешнего аудитора, чтобы обеспечить внешнюю и объективную оценку того, как подготовлена и представлена финансовая отчетность. Утверждение внешнего аудитора осуществляется общим собранием акционеров Банка. Внешним аудитором выбирается надежная, независимая аудиторская фирма. Внешний аудитор проводит аудит с использованием, в т.ч. международных стандартов аудита.

В годовом отчете Банка отражаются следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;
- наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком;
- наличие (отсутствие) фактов оказания Банком внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитором.

Банк контролирует включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, членов Наблюдательного Совета, служащих Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

2.6. Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет о своей деятельности. Состав информации, содержащейся в отчете, должен соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и позволять акционерам оценить итоги деятельности Банка за год.

2.7. Банк публикует подробный годовой отчет, иные существенные документы, такие как квартальные отчеты, отчеты о существенных событиях. Банк раскрывает иную существенную информацию на своем сайте в сети Интернет.

2.8. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией.

2.9. Порядок и основания предоставления служебной информации и коммерческой тайны Банка устанавливаются законодательством Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Банка.

2.10. Банк предпринимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация, полученная сотрудниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях, и наносить ущерб акционерам и клиентам Банка.

2.11. Информация о Банке раскрывается с такой периодичностью, которая обеспечивает своевременное доведение до бенефициаров и заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка. Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Наблюдательного Совета, исполнительных органов с внешними аудиторами.

2.12. Президент Банка (лицо, исполняющее его обязанности), принимает решение о раскрытии сведений, проверку достоверности сведений, обеспечивает сохранность банковской тайны и поддержанию деловой репутации Банка.