

ПАО КБ «РусьРегионБанк»

Приложение к Информационной политике Банка
УТВЕРЖДЕНО
решением Совета Директоров
ПАО КБ «РусьРегионБанк»

ПОЛОЖЕНИЕ

№ 69-П

Редакция от 13.02.2025

Протокол заседания
от 13.02.2025 года № 715

г. Москва

Положение о предоставлении информации акционерам ПАО КБ «РусьРегионБанк»

1. Общие положения

1.1. Положение о предоставлении информации акционерам ПАО КБ «РусьРегионБанк» (далее - Положение), разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Указанием Банка России от 28.06.2019 № 5182-У «О дополнительных требованиях к процедурам предоставления акционерными обществами документов или копий документов в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее – Указание), Уставом Банка и иными применимыми нормами законодательства Российской Федерации и Банка России.

1.2. Положение разработано в целях регламентации порядка предоставления Акционерам информации и документов, обеспечения реализации прав Акционеров на получение информации.

1.3. Основными задачами настоящего Положения являются:

- обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение соблюдения прав и интересов Акционеров Банка;
- предоставление Акционерам полных и достоверных сведений;
- предоставление Правомочным лицам информации, необходимой для принятия ими решений, связанных с их правом участвовать в управлении Банком.

1.4. В Положении используются следующие термины:

- Банк – Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк "Русский Региональный Банк".

- Официальный сайт - сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://rrbank.ru> либо <https://rrb.ru>.

- Конфиденциальная информация - любая информация, в отношении которой Банком введен Режим защиты конфиденциальной информации (в том числе коммерческая тайна).

- Закон «Об акционерных обществах» означает Федеральный закон № 208 от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах».

- Соглашение о неразглашении - соглашение о неразглашении, подлежащее заключению между Банком и его Акционером, форма которого утверждается Банком.

- Акционер - физическое или юридическое лицо, владеющее акциями Банка.

1.5. Акционеры наделены правом доступа к информации и документам Банка на равных и справедливых условиях в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением.

1.6. Настоящее Положение определяет порядок предоставления информации Акционерам по их запросам следующим образом:

1) предоставление доступа к документам, предусмотренным Законом «Об акционерных обществах», для ознакомления в помещении по адресу Банка в порядке и

на условиях, установленных Законом «Об акционерных обществах», Уставом и настоящим Положением;

2) предоставление копий документов, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах», в порядке и на условиях, установленных указанным Законом, Уставом и настоящим Положением.

1.7. Документы, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации, также доступны для всеобщего ознакомления на Официальном сайте.

2. Порядок предоставления информации Акционерам

Документы, раскрываемые Банком:

2.1. В целях обеспечения прав и законных интересов Акционеров Банк устанавливает следующий режим доступа к информации и документам для Акционеров, имеющих право требовать предоставление документов и информации в соответствии со статьей 91 Закона «Об акционерных обществах»:

2.1.1. Акционер(ы), владеющий(ие) менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций Банка, имеет(ют) право доступа к следующим документам и информации:

1) учредительные документы Банка, Устав и любые изменения и/или дополнения к нему, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации;

2) документы, подтверждающие государственную регистрацию Банка;

3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, а также изменения к нему, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

4) утвержденные общим собранием акционеров Банка внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов управления;

5) положение о филиалах и представительствах Банка;

6) годовые отчеты;

7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторские заключения о ней;

8) отчеты оценщиков, составленные в соответствии с требованиями Закона «Об акционерных обществах» в случае выкупа акций Банка по требованию его Акционера;

9) документы, полученные Банком в соответствии с главой XI.1 Закона «Об акционерных обществах»;

10) протоколы общего собрания акционеров Банка;

11) список аффилированных лиц Банка;

12) заключения ревизионной комиссии Банка;

13) проспект ценных бумаг Банка, отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами;

14) предоставленные Банку уведомления о заключении акционерных соглашений и списки лиц, заключивших такие соглашения;

15) судебные решения и постановления по любым спорам, связанным с созданием Банка, управлением им и участием в нем, а также любые судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления об изменении основания или предмета иска.

16) иные документы, если это будет предусмотрено ст. 91 Закона «Об акционерных обществах» и иными действующими нормативно-правовыми актами.

2.1.2. Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций Банка, имеет(ют) право доступа к следующим документам и информации (помимо указанных в п. 2.1.1.):

1) сведения о крупных сделках Банка и/или сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе, о виде, предмете и стоимости таких сделок, дате их совершения и сроках исполнения обязательств по ним, а также сведения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;

2) протоколы заседаний совета директоров Банка;

3) отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

4) иные документы, если это будет предусмотрено ст. 91 Закона «Об акционерных обществах» и иными действующими нормативно-правовыми актами.

2.1.3. Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 25 (двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка, имеет(ют) право доступа к следующим документам и информации (помимо указанных в пп. 2.1.1. и 2.1.2.):

1) протоколы заседаний исполнительных органов Банка;

2) документы бухгалтерского учета.

3) иные документы, если это будет предусмотрено ст. 91 Закона «Об акционерных обществах» и иными действующими нормативно-правовыми актами.

2.2. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению предоставлять Акционеру(ам) дополнительную информацию, на которую не распространяются обязательные требования о предоставлении информации в соответствии с Законом «Об акционерных обществах», если такая информация обоснованно запрошена Акционером(ами) для законных целей.

2.3. Банк вправе не предоставлять и не раскрывать информацию, указанную в п. 2.1. настоящего Положения, если это будет предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами.

2.4. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, за исключением сведений о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в него и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций. Информация, позволяющая идентифицировать физических лиц, включенных в такой список, за исключением их фамилии, имени, отчества, предоставляется исключительно с их явно выраженного согласия.

Банк обеспечивает ознакомление с указанным списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная с даты получения Банком такого списка.

Порядок и сроки предоставления Акционерам доступа к документам

2.5. Доступ Акционеров к информации и документам Банка (их копиям) осуществляется на основании письменного запроса или иным образом по согласованию с Банком.

2.6. В запросе Акционера о предоставлении документов или их копий должны содержаться:

1) фамилия, имя, отчество (при наличии) Акционера – физического лица или полное фирменное наименование и основной государственный регистрационный номер (иной идентификационный номер, если запрос подается иностранным юридическим лицом) Акционера – юридического лица;

2) подтверждение факта владения Акционером акциями и процента владения акциями в форме выписки из реестра акционеров или выписки по счету депо, открытому в депозитарии или в другой разумной форме, приемлемой для Банка;

3) подтверждение полномочий, если запрос подается представителем Акционера (например, доверенность);

4) предпочтительный способ связи (почтовый адрес и/или адрес электронной почты) с Акционером;

5) конкретизированный по видам и периоду создания перечень документов Банка, подлежащих предоставлению;

6) способ предоставления документов Банка, и в случае если Акционер выбирает:

- предоставление копий документов – необходимо указать конкретный способ получения документов: по адресу Банка, почтовой связью или иным способом по согласованию с Банком;

- предоставление заверенных копий документов – необходимо указать требование о заверении копий документов;

- ознакомление с документами – необходимо указать, намерен ли Акционер копировать документы с помощью собственных технических средств;

6) дата подписания запроса и подпись Акционера.

Запрос может содержать дополнительную информацию, уточняющую информацию и документы, подлежащие предоставлению.

В отношении запросов Акционеров Банк вправе отменить отдельные требования, перечисленные в пунктах 2.6 – 2.14, по своему усмотрению в каждом конкретном случае, при условии, что Банк уже располагает соответствующей информацией или иным образом обоснованно убежден в том, что запрос о предоставлении информации и документов получен от правомочного Акционера.

2.7. Требование Акционера(ов), владеющего(их) менее чем 25 (двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка, подаваемое в отношении документов, указанных в пункте 2.1.2. настоящего Положения, должно содержать деловую цель, с которой запрашиваются документы.

Деловая цель означает законный интерес Акционера в получении информации и документов, которые разумно необходимы для надлежащего осуществления его прав, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах». Деловая цель не может считаться разумной, в частности, если:

1) Банку известны фактические обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности Акционера;

2) имеет место необоснованный интерес в получении Акционером документов или информации; и

3) Акционер является конкурентом Банка или аффилированным лицом такого конкурента, а запрашиваемые документы содержат Конфиденциальную информацию, относящуюся к конкурентной сфере, так что их предоставление может причинить вред определенным коммерческим интересам Банка.

2.8. Если запрос подается совместно несколькими Акционерами для превышения требуемого порога владения акциями, то такой запрос должен быть подписан всеми Акционерами и подан с приложением всех документов, требуемых в соответствии с настоящим Положением, отдельно для каждого из Акционеров.

2.9. К запросу Акционера должен быть приложен оригинал выписки по лицевому счету Акционера из реестра Акционеров для подтверждения количества и категории (типа) принадлежащих ему акций либо на дату подачи запроса, либо не ранее 3 (трех) рабочих дня до нее.

2.10. Если запрос подписан Акционером, права на акции которого учитываются на счете депо, открытом в депозитарии, к такому запросу прилагается выписка по счету депо этого Акционера, выданная соответствующим депозитарием. В случае если права Акционера на акции Банка учитываются иностранным номинальным держателем, к запросу должен быть приложен аналогичный документ иностранного номинального держателя или иностранной организации, подтверждающий количество акций Банка, принадлежащих такому Акционеру, на дату не ранее 7 (семи) рабочих дней до даты направления запроса.

Документ, выданный иностранным номинальным держателем или иностранной организацией и составленный на иностранном языке, должен сопровождаться переводом на русский язык и должен быть заверен в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.11. В случае если запрос подписан Акционером, акции которого были приобретены в порядке, предусмотренном статьями 76, 84.7 или 84.8 Закона «Об акционерных обществах», и связан с приобретением указанных акций, к такому запросу прилагается выписка, подтверждающее количество акций на счете Акционера на дату, предшествующую данному приобретению.

2.12. Если запрос подписан представителем Акционера, действующим на основании доверенности, к данному запросу должна быть приложена соответствующая доверенность (ее копия, заверенная в соответствии с требованиями применимого законодательства), содержащая сведения как об Акционере, так и о его представителе.

2.13. Если запрос подписан уполномоченным представителем Акционера, осуществляющим доверительное управление акциями Банка по договору доверительного управления, то к данному запросу прилагается надлежащим образом заверенная копия такого договора доверительного управления (заверенная выписка из него в части прав,

переданных доверительному управляющему), подтверждающая полномочия такого лица, осуществляющего соответствующие права Акционера.

2.14. Если запрос подписан конкурсным управляющим Акционера – юридического лица в деле о банкротстве, к такому запросу прилагается определение арбитражного суда (его заверенная копия) об утверждении соответствующего лица в качестве конкурсного управляющего, осуществляющего соответствующие права Акционера.

2.15. Запрос может быть подан в Банк следующими способами:

1) направлением почтовой связью или через курьерскую службу по адресу Банка;
2) вручением под расписку о получении лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку;

3) дачей Акционером, права которого на акции Банка учитываются номинальным держателем (номинальным держателем клиента), указаний (инструкций) данному номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, с последующим направлением номинальным держателем сообщения о волеизъявлении такого Акционера в соответствии с полученными от него указаниями (инструкциями);

4) иным способом, согласованным между Банком и Акционером.

Рассмотрение и исполнение запроса Акционера

2.16. После получения запроса Акционера ответственное должностное лицо или сотрудник Банка проводит его предварительную оценку и, если это представляется необходимым или целесообразным, перенаправляет запрос в соответствующее(ие) Структурное(ые) Подразделение(я) Банка, где запрашиваемая информация и документы имеются или могут быть в наличии.

2.17. Запрашиваемые документы должны быть предоставлены Банком запрашивающему Акционеру в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения запроса.

2.18. Если запрос Акционера не содержит соответствующей информации и документов, которые Акционер должен предоставить Банку в соответствии с применимыми пунктами 2.6. – 2.14 настоящего Положения (за исключением случаев, когда Банк отказывается от требования о получении такой информации и документов от Акционера, если Банк уже располагает соответствующей информацией в отношении такого(их) Акционера(ов), и/или иным образом имеет разумную уверенность в том, что запрос о предоставлении информации и документов получен от правомочного Акционера, и/или законный интерес Акционера известен Банку и т.п.), то Банк в срок не более 7 (семи) рабочих дней должно связаться с разместившим запрос Акционером и запросить предоставления недостающей информации и документов. В этом случае, срок предоставления документов исчисляется с даты получения всей необходимой информации и документов, предусмотренных настоящим Положением.

2.19. Если Акционер не предоставит определенные документы, подтверждающие его статус Акционера, или у Банка возникнет обоснованная необходимость проверки информации и документов, полученных от Акционера, Банк вправе принять необходимые меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением, включая направление запроса регистратору/депозитарию Банка, проведение комплексной юридической экспертизы и/или проверки и т. п.

В вышеуказанном случае срок предоставления информации по запросу такого Акционера начинает течь с даты получения Банком подтверждающей информации от регистратора/депозитария. Вместе с тем, Акционер несет негативные последствия непредставления документов, подтверждающих его право на запрос какой-либо информации.

2.20 Без ущерба для пунктов 2.18 и 2.19 настоящего Положения, если Акционер предоставил Банку необходимую информацию и тот же Акционер обращается с дополнительным запросом информации (документов) после первоначального запроса, то Банк вправе по своему усмотрению предоставить информацию (документы), запрошенные в дополнительном запросе такого Акционера, не требуя от Акционера повторного направления информации и документов, подтверждающих его статус Акционера и/или полномочия лица, действующего от его имени и т. п.

Данный пункт 2.20 не подлежит применению в случае, если Банка имеются обоснованные сомнения в правомочности или личности Акционера или в надлежащих полномочиях представителя Акционера (например, если дополнительное обращение в Банк направляет другой представитель Акционера).

2.21 Если требование Акционера о предоставлении документов или информации Банка содержит несущественные опечатки, не влияющие на его содержание, то Банк обязан выполнить запрос в вышеуказанные сроки.

2.22 В случае отсутствия в распоряжении Банка запрашиваемой информации и документов, он обязан в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, сообщить об этом обратившемуся с запросом Акционеру и указать причины, по которым данная информация и документы отсутствуют.

2.23. Банк и его Акционеры могут также поддерживать связь друг с другом по телефону, электронной почте или с помощью других обоюдно приемлемых средств связи в целях уточнения любых вопросов, возникающих при запросе и предоставлении информации и документов.

Доступ Акционеров к Конфиденциальной информации

2.24. Документы, содержащие Конфиденциальную информацию, могут быть предоставлены Акционеру только при условии подписания им Соглашения о неразглашении. Форма Соглашения о неразглашении устанавливается приказом Председателя Правления. Соглашение о неразглашении может не заключаться, если такое соглашение уже было заключено Банком и соответствующим Акционером ранее и остается в силе.

2.25. Форма Соглашения о неразглашении предлагается для подписания всем Акционерам в целях обеспечения конфиденциальности информации и документов (включая их защиту и неразглашение), предоставляемых Акционерам по их запросам в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением.

2.26. В случае коллективного запроса Акционеров, Соглашение о неразглашении должно быть подписано каждым из Акционеров, обращающихся с запросом, а если доступ к документам предоставляется представителю Акционера по доверенности, то Соглашение о неразглашении должно быть подписано как Акционером, так и его представителем.

2.27. Если запрашиваемые документы содержат персональные данные и субъект таких персональных данных не предоставил своего согласия на их раскрытие третьим лицам, то Банк предоставляет Акционеру запрашиваемые документы, без информации, которая представляет собой персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.28. Документы, содержащие государственную тайну, банковскую тайну или иную охраняемую законом тайну, предоставляются без такой охраняемой законом информации, с приложением перечня исключенных сведений и оснований для их исключения.

Отказ в предоставлении информации:

2.29. Банк имеет право не предоставлять информацию и документы, запрашиваемые Акционером, в каждом из случаев, когда:

- 1) электронная версия запрашиваемого документа размещена на Официальном сайте в свободном доступе;
- 2) документ запрашивается повторно в течение одного года, и первый запрос был выполнен Банком надлежащим образом;
- 3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения с запросом), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения Акционера с запросом;
- 4) в нарушение действующего законодательства и настоящего Положения в запросе Акционера(ов) не указана деловая цель, или такая цель не является разумной, или запрашиваемые документы явным образом не соответствуют указанной деловой цели;

5) запрашивающий Акционер не имеет права доступа к соответствующей категории документов в соответствии с условиями, указанными в настоящем Положении и Законе «Об акционерных обществах»;

6) запрашиваемый документ касается периодов, не относящихся к периоду владения Акционером акциями Банка, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения Акционера.

2.30. Если Банк отказывает в доступе к определенным документам, он должен сообщить основания такого отказа соответствующему(им) Акционеру(ам) в письменном виде.

3. Предоставление Акционерам доступа к документа и информации

3.1. Акционеры могут знакомиться с документами Банка в рабочие дни (т.е. в любой день, кроме субботы, воскресенья, праздничного дня в Российской Федерации или дня, в который банковские учреждения в Российской Федерации имеют право или обязаны не осуществлять операции в соответствии с законом или иным решением правительства) с 10.00 до 17.00 по московскому времени, если иное не согласовано с Акционером, обратившимся с запросом.

3.2. Банк обеспечивает наличие по месту своего нахождения помещений, пригодных для ознакомления с документами.

3.3. Если в запросе Акционера не указана определенная дата и время ознакомления с запрашиваемыми документами или ознакомление не может быть осуществлено в указанные дату и время, то Банк вправе выбрать любую подходящую дату и время в пределах установленного настоящим Положением срока и сообщить их Акционеру удобным для обеих сторон способом, если это указано в запросе Акционера и приемлемо для Банка.

3.4. Если Акционер прибыл для ознакомления с документами в дату и/или время, отличное от даты и времени, указанных Банком, или по истечении срока, указанного в его запросе, то Банк оставляет за собой право не предоставлять такому Акционеру документы в этот день и предложить новую дату в соответствующие сроки.

3.5. При ознакомлении с документами Акционер имеет право делать копии, используя собственные технические средства. Однако уведомление о намерении сделать копии должно быть указано в первоначальном запросе о предоставлении информации. Если документы, предоставляемые для ознакомления, содержат Конфиденциальную информацию и/или иную информацию, охраняемую законом, Акционер может копировать такие документы только после заключения Соглашения о неразглашении с Банком.

3.6. Акционер может ознакомиться с документами, предъявив документы, удостоверяющие его личность, а при необходимости и иные документы, определенные настоящим Положением либо действующим законодательством, подтверждающие его личность и полномочия.

3.7. Акционер может ознакомиться с документами в присутствии представителя Банка.

3.8. Акционер не вправе выносить оригиналы документов за пределы помещения, в котором ему была предоставлена возможность ознакомиться с ними.

3.9. Если Акционер не успел ознакомиться со всеми документами в установленные сроки, он вправе продолжить ознакомление с такими документами в течение последующих дней, предварительно согласовав дату и время своего визита с Банком.

4. Предоставление Акционерам копий документов

4.1. По требованию Акционера, имеющего право доступа к документам Банка, Банк обязан предоставить такому Акционеру их копии. Акционер, направивший запрос о предоставлении копий документов Банка, не вправе копировать документы с использованием собственных технических средств.

4.2. С учетом пункта 4.5 настоящего Положения копии запрашиваемых документов должны быть изготовлены и предоставлены Акционеру в сроки, установленные

действующим законодательством Российской Федерации, если более длительный срок не указан в требовании Акционера.

4.3. С учетом способа, указанного в запросе, копии документов должны быть переданы Акционеру:

- 1) в офисе по месту нахождения Банка; или
- 2) путем направления заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в запросе Акционера; или
- 3) путем направления по электронной почте на адрес электронной почты Акционера.

Документы, содержащие Конфиденциальную информацию и/или иную охраняемую законом тайну, должны быть переданы обратившемуся с запросом Акционеру лично (или иным способом, разумно безопасным для Банка) с соблюдением требований и условий, установленных применимым законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

4.4. Если в запросе Акционера прямо не указано иное, предоставление незавершенных копий документов или доступа к ним рассматривается как надлежащее исполнение Банком своих обязательств по предоставлению информации.

В случае если Акционер потребовал от Банка предоставить заверенные копии соответствующих документов, копии таких документов должны быть заверены надлежащим образом Административным управлением Банка.

4.5. Предоставление копий документов Банка обратившемуся с запросом Акционеру осуществляется при условии предварительного возмещения таким Акционером расходов, связанных с копированием и пересылкой копий документов. Информация о стоимости изготовления копий документов для Акционеров, а также банковские реквизиты для оплаты размещены на Официальном сайте.

4.6. Стоимость изготовления копий документов по требованию Акционеров составляет 8 (Восемь) рублей за 1 лист А4.

5. Заключительные положения

5.1. По всем вопросам, связанным с реализацией прав Акционеров в рамках настоящего Положения, Акционеры могут обратиться в Банк по телефону, факсу или электронной почте, указанным на Официальном сайте.

5.2. За несоблюдение принципов и правил, изложенных в настоящем Положении, должностные лица и сотрудники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной или иной ответственности при наличии в их действиях (бездействии) соответствующего состава правонарушения.

5.3. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Банка. Любые изменения могут вноситься в настоящее Положение Советом директоров. 5.4. Вопросы, не предусмотренные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство или Устав Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, такие пункты не подлежат применению до тех пор, пока не будут приведены в соответствие с законодательством и/или Уставом.