

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
Протокол от «03» марта 2026 г. №СД-09

Информационная политика «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

г. Москва, 2026г.

1. Общие положения

1.1. Цели и задачи Информационной политики

Информационная политика «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее по тексту – Политика, Банк) направлена на достижение следующих основных целей:

- реализация прав участников, кредиторов, контрагентов и других заинтересованных лиц на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и/или управленческих решений;
- повышение информационной открытости Банка и рост его инвестиционной привлекательности;
- снижение риска потери деловой репутации и правового риска Банка.

1.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- определение основных принципов информационной политики;
- определение информации, раскрываемой и предоставляемой в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- определение объемов дополнительной информации, раскрытие и/или предоставление которой соответствует обычаям делового оборота и/или способствует поддержанию деловой репутации Банка;
- определение порядка раскрытия информации.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.08.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Письмом Банка России от 06.12.2013 №234-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»;
- Письмом Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Информационным письмом от 28.02.2019 №ИН-06-28/18 «О руководстве для членов Совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»;

1.4. Термины и определения

Заинтересованные лица – лица, которые в той или иной степени заинтересованы в деятельности Банка: участники, инвесторы, сотрудники, клиенты, партнеры, государственные органы и др.

Существенная информация – информация о деятельности Банка, которая может оказать существенное влияние на принятие решений заинтересованными лицами.

Раскрытие информации – обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение. Раскрытой признается информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию.

Предоставление информации – обеспечение ее доступности определенному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение этим кругом лиц.

Банковская тайна – сведения и информация, охраняемая в соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона №395-1.

Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются:

- сведения, содержащиеся в справках по операциям и счетам юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- сведения, содержащиеся в выписках из лицевого счета (рублевого, валютного) клиента;
- данные об остатках средств на банковских счетах и (или) специальных банковских счетах юридических лиц физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- сведения о межбанковских операциях: обороты и остатки по корреспондентским счетам и счетам расчетов, совершение других операций на межбанковском рынке;
- сведения об открытии и ведении банковских счетов и (или) специальных банковских счетов юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- сведения об осуществлении расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам;
- результаты инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, сведения о кассовом обслуживании физических и юридических лиц;
- сведения о покупке и продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- сведения о выданных банковских гарантиях;
- сведения об осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- любые другие сведения о Клиентах и их счетах, ставшие известными Банку в процессе осуществления банковских операций и иных сделок, предусмотренных ст. 5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Сведениями, составляющим коммерческую тайну Банка, являются:

- сведения о фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров, формах, содержании и условиях заключения коммерческих сделок и договоров;
- маркетинговая деятельность (результаты финансово-экономических анализов и прогнозов);
- предметы и цели совещаний и заседаний, проводимых в Банке;
- материалы ревизий и проверок деятельности Банка;
- базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам;

- сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в Банке аппаратных и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах;
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность;
- содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней (бухгалтерской) отчетности;
- сведения о технической укрепленности и системе охраны Банка;
- данные персонального учета работников Банка;
- сведения об условиях оплаты труда работников Банка.

Конфиденциальная информация – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ; к конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну, а также персональные данные.

Web-сайт – представляемая в Интернет иерархически организованная, непосредственно адресуемая совокупность связанных, визуально воспринимаемых информационных страниц и элементов управления с доступом к программноинформационным средствам Web-сервера.

2. Основные принципы Информационной политики

Основными принципами настоящей Политики являются:

- **последовательность.** Банк предполагает постоянно придерживаться основных подходов к осуществлению Политики, изложенной в настоящем документе. Изменения в Политике могут быть связаны либо с изменениями в действующем законодательстве РФ, либо с существенными изменениями в деятельности Банка;
- **регулярность и оперативность.** Банк раскрывает или предоставляет информацию Заинтересованным лицам постоянно и систематически, в сроки, установленные законодательно или внутренними нормативными документами;
- **доступность.** Банк обеспечивает раскрытие или предоставление информации для Заинтересованных лиц в соответствии с настоящей Политикой путем использования всех средств, способов и форм раскрытия информации, имеющихся в распоряжении Банка;
- **полнота и достоверность.** Банк предоставляет только достоверную информацию в объеме, достаточном для формирования наиболее полного представления Заинтересованными лицами по интересующему их вопросу в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящей Политикой;
- **сбалансированность.** Банк придерживается разумного баланса открытости и прозрачности, с одной стороны, и конфиденциальности, с другой, обеспечивая реализацию прав и защиту интересов Заинтересованных лиц;
- **нейтральность.** Банк предоставляет всем группам Заинтересованных лиц информацию и ее защиту в равной мере;
- **защищенность.** Банк применяет разрешенные законодательством РФ способы и средства защиты информации, составляющие банковскую и коммерческую тайну, сведений, являющихся персональными данными, которые не подлежат распространению в соответствии с действующим законодательством РФ;
- **контролируемость.** Распространение и предоставление информации Заинтересованным лицам происходит в строгом соответствии с порядком, определенном настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка.

3. Виды информации

3.1. В целях настоящей Политики выделяются следующие виды информации:

- информация, подлежащая обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- информация, подлежащая предоставлению участникам в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- информация, добровольно раскрываемая Банком сверх обязательных требований, решения о раскрытии которой принимают органы управления Банка в соответствии с их компетенцией;
- информация ограниченного доступа (представляющая банковскую, коммерческую тайну, персональные данные);
- информация, запрещенная для распространения.

3.2. Порядок и сроки раскрытия информации, подлежащей обязательному раскрытию, предоставлению участникам, определяются действующим законодательством РФ, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка: порядком предоставления отчетности и информации и т.д.

3.3. Банк не разглашает сведения, полученные в результате реализации мер внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. Порядок предоставления информации, составляющей банковскую тайну

4.1. Наряду с гарантией тайны об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также в силу ст. 26 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» Банк обязан предоставлять информацию, составляющую банковскую тайну, самим клиентам или их представителям, а также государственным органам и их должностным лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

4.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

4.3. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям физических лиц выдаются на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению

преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном федеральными законами, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

4.4. Справки по операциям физических лиц выдаются руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателем Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

- граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;
- граждан, претендующих на замещение должности судьи;
- граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;
- граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;
- граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Банка России, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
- граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
- граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
- граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
- лиц, замещающих должности, указанные в настоящем пункте;
- супруга (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в настоящем пункте.

4.5. Информация об операциях, о счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, об операциях физических лиц представляется в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.6. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и действующим законодательством.

4.7. Информация об открытии или о закрытии счетов, об изменении реквизитов счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, о предоставлении права или прекращении права юридических лиц и индивидуальных предпринимателей использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается налоговым органам в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

4.8. Документы и сведения об операциях и конкретных сделках физических лиц, об операциях, счетах, конкретных сделках индивидуальных предпринимателей и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами. Сотрудники Банка, при представлении документов и сведений, предусмотренных настоящим пунктом, не вправе информировать об этом своих клиентов или иных лиц.

4.9. Подготовка справки или мотивированного отказа в предоставлении сведений в Банк осуществляется не позднее срока, установленного законодательством или указанным в запросе.

5. Порядок представления информации, составляющей коммерческую тайну

5.1. Сведения, составляющие коммерческую тайну Банка, могут представляться по мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления на безвозмездной основе.

Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования информации, составляющей коммерческую тайну, и срок предоставления этой информации, если иное не установлено федеральными законами.

5.2. Сведения, составляющие коммерческую тайну Банка, обязаны предоставляться по запросу судов, органов предварительного следствия, органов дознания по делам, находящимся в их производстве, в порядке и на основаниях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

5.3. На документах, содержащих информацию, составляющую коммерческую тайну, и предоставляемых по требованию органов, указанных в п.5.1 и п.5.2 настоящей Политики, должен быть нанесен гриф «Коммерческая тайна» с указанием ее обладателя (Полное наименование и место нахождения).

6. Способы раскрытия информации

6.1. В целях реализации настоящей Политики распространение информации может осуществляться следующими способами (одним или несколькими одновременно):

- через СМИ;
- опубликованием на официальном Web-сайте Банка России;
- опубликованием на официальном Web-сайте Банка www.socium-bank.ru;
- размещение информации на сетевых дисках, доступных для всех сотрудников Банка;
- распространение рекламно-информационных материалов в периодической печати, на радио, на телевидении, в сети Интернет, посредством наружной рекламы, издания брошюр, буклетов, информационных листовок;
- размещение информационных и рекламных материалов в местах обслуживания физических и юридических лиц;
- предоставление доступа к информации по конкретным запросам.

6.2. Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка (лица, их замещающие) обладают исключительным правом публичных выступлений о деятельности Банка.

Указанные лица вправе делегировать сотрудникам Банка полномочия публично выступать (предоставлять информацию) от имени Банка на проводимых конференциях, совещаниях, семинарах, иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, брифингах, давать интервью, выступать с комментариями для СМИ.

7. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка и информационного обмена между ними

7.1. Информационный обмен между структурными подразделениями Банка организован исходя из следующих принципов:

адресность – внутренняя отчетность представляется конкретным органам управления в соответствии с их функциями в иерархии управления;

достаточность и удобство восприятия информации – внутренняя отчетность содержит достаточный объем количественной и качественной информации для принятия управленческих решений;

достоверность – внутренняя отчетность составляется исходя из отраженных в учете данных, содержит обоснованные методики прогнозирования или оценки рисков;

регулярность – внутренняя отчетность формируется, представляется и рассматривается на регулярной основе, позволяет поддерживать необходимый уровень управляемости банковских операций и процессов;

сопоставимость – внутренняя отчетность составляется на базе одинаковых принципов, содержит сравнения с прошлыми или прогнозными показателями.

7.2. Состав показателей и формы внутренней отчетности, а также сроки ее предоставления устанавливаются внутренними нормативными документами Банка - Уставом, Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, положениями по управлению рисками и т.д.

7.3. Ответственность за полноту, достоверность, своевременность предоставления внутренней отчетности несут руководители уполномоченных подразделений.

7.4. Информационный обмен внутри Банка организован с помощью корпоративной внутренней сети на основе ПО «Outlook», а также сетевых дисков.

Внутренняя корпоративная сеть используется для циркуляции внутренних информационных потоков: нисходящего (от органов управления к сотрудникам), горизонтального (между сотрудниками), восходящего (от сотрудников к органам управления), для разработки, обсуждения и согласования внутренних нормативных документов, для формирования и рассылки протоколов, контроля исполнения решений руководства и т.д.

Сетевые диски содержат как рабочие папки структурных подразделений, доступ к которым ограничен соответствующим кругом сотрудников и руководителей, так и общедоступные папки: для обмена информацией между подразделениями, внутренние нормативные документы в сканах и текстовых файлах, учредительные документы, корреспонденцию с Банком России и т.д.

7.5. Информирование органов управления Банка осуществляется путем рассылки информации и форм отчетности по внутренней электронной почте каждому члену соответствующего органа управления Банка или размещения на общедоступном сетевом ресурсе или путем открытия доступа членов органа управления к соответствующему программному продукту, автоматизированной информационной системе.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика утверждается Советом директоров «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) и вступает в силу 01.01.2026г.

8.2. С принятием настоящей Политики утрачивает силу Информационная политика, утвержденная Советом директоров 24.12.2013г. Протокол №СД-23.

8.3. В случае изменения законодательства РФ настоящая Политика действует в части, не противоречащей указанным изменениям.

8.4. Все сотрудники Банка должны быть ознакомлены с настоящей Политикой и использовать ее положения при исполнении своих служебных обязанностей. Сотрудники Банка несут персональную ответственность за соблюдение настоящей Политики.

8.5. Ответственность за реализацию настоящей Политики несет Председатель Правления Банка.

8.6. Контроль надлежащего применения настоящей Политики подразделениями Банка, ответственность за полноту и достоверность раскрываемой информации о Банке и его деятельности, обеспечением сохранности банковской и коммерческой тайны и поддержанием высокой деловой репутации Банка несет Правление.

Совет директоров осуществляет контроль соблюдения настоящей Политики в рамках регулярной оценки работы Правления и Службы внутреннего аудита.