# «УТВЕРЖДЕНО»

Протокол заседания Правления

АО АКИБ «Почтобанк»

№ 8/ 2022 от 31.01.2022.

**Порядок о информационном взаимодействии**

**АО АКИБ «Почтобанк» с участниками (акционерами)**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Порядок взаимодействия АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк) с участниками (акционерами) разработан в целях соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Устава Банка.  
1.2. Настоящий Порядок устанавливает общие условия взаимодействия Банка и участников (акционеров) направлениям, указанным в настоящем Порядке, для обеспечения эффективной деятельности Банка и его участников (акционеров) (далее - акционеров).

1.3. Вопросы взаимодействия Банка и акционеров по вопросам, не указанным в настоящем Порядке, а также по направлениям, указанным в настоящем Порядке, но, в части не определенной им, регулируются действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

1.4. Банк придает большое значение взаимодействию с акционерами, поддерживает с ними непрерывный диалог с целью обеспечения их полной информированности о своей деятельности.  
1.5. Банк раскрывает информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Информация для акционеров размещается в специальном разделе на официальном сайте Банка по адресам: www.uralexpress.ru.  
1.6. На сайте Банка также размещены номера телефонов и адрес электронной почты структурных подразделений Банка, ответственных за взаимодействие с акционерами, обработку их письменных и устных обращений.  
1.7. Банк активно реализует практику очной работы с акционерами, в том числе миноритарными: акционеры вправе принимать участие в регулярных встречах, презентациях, в том числе при обсуждении отчетов Банка, раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком, а также связанные с планами стратегического развития Банка.

1.8. Акционеры Банка обязаны знать и выполнять:

* основы гражданского права и банковского дела, основы действующего законодательства Российской Федерации,
* нормативные документы Банка России регламентирующие процедуры лицензирования и обязательной отчетности в кредитных организациях,
* иные требования действующего законодательства РФ прямо или косвенно регулирующие деятельность кредитных организаций.

1.9. Акционеры Банка осуществляя свои права и обязанности акционера обязаны действовать в интересах Банка и исполнять все свои права и обязанности добросовестно и разумно.

**2. Право акционеров на доступ к документам Банка.**

2.1. Право акционера на получение информации о Банке предусмотрено Гражданским кодексом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ).

Информация о Банке предоставляется акционерам в соответствии с требованиями Закона № 208-ФЗ и иных правовых актов РФ (ст. 90 Закона № 208-ФЗ).

Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Закона № 208-ФЗ, и предоставить акционеру по его требованию копии этих документов.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры, владеющие в совокупности не менее 25 % голосующих акций АО (п. 1 ст. 91 Закона № 208-ФЗ).

В таком случае документы должны быть предоставлены Банком в течение 7-ми рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в основном офисе Банка.

Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 91 Закона № 208-ФЗ, предоставить им копии указанных документов.

Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. При этом порядок предоставления Банком документов акционерам ограничен одним условием: размером пакета принадлежащих им голосующих акций.

**3. Обязанности акционеров по предоставлению документов и информации Банку.**

3.1. В целях обеспечения исполнения требований Банка России о составлении и представлении Банком отчетности, в частности, но не исключительно: О составе участников Банка, об изменениях в составе (участников), Об аффилированных лицах, О лицах под контролем и (или) значительным влиянием которых находится Банк, О контролирующих лицах, О связанных лицах и в иных случаях, предусмотренных требованиями Банка России, акционеры Банка обязаны предоставлять Банку сведения и информацию предусмотренную нормативными актами Банка России.

3.2. При приобретении акций Банка, в том числе при увеличении количества принадлежащих акций, акционер обязан оперативного предоставить Банку информацию о приобретении им акций Банка.

Предоставление сведений об акционере - приобретателе акций Банка осуществляется путем направления информации в объеме, предусмотренном нормативными актами Банка России, либо почтовым отправлением по месту нахождения Банка, либо на электронную почту, указанную в разделе для акционеров на официальном сайте Банка по адресам: www.uralexpress.ru.  
 В случае отсутствия информации от акционера Банк направляет соответствующий запрос по имеющемуся у Банка адресу акционера. Запрос направляется Банком заказным письмом. В случае наличия у Банка адреса электронной почты акционера в целях ускорения документооборота Банк вправе направить соответствующий запрос акционеру по электронной почте.

Акционер Банка, получивший запрос Банка, обязан незамедлительно предоставить Банку запрошенные документы и информацию любым доступным способом (электронная почта, социальные сети и т.п.) с последующей досылкой почтой запрошенных документов.

3.2.1. Акционер – физическое лицо обязан предоставить Банку цветные скан образы (копии) документов, содержащих следующие сведения:

* Фамилия, Имя, Отчество, дата, место и год рождения, гражданство.
* Сведения о документе, удостоверяющем личность: серия и номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи.
* Идентификационный номер налогоплательщика
* Номер страхового свидетельства Пенсионного фонда (СНИЛС)
* Место регистрации (прописки).
* Место фактического проживания,
* Контактные телефоны, электронная почта.
* В чьих интересах осуществляется владение акциями Банка (сведения о конечном бенефициаре).

Полный перечень информации и документов необходимо уточнить в структурном подразделении Банка, отвечающим за взаимодействие с акционерами Банка.

3.2.2. Акционер – юридическое лицо обязано предоставить Банку цветные скан образы (копии) документов, содержащих следующие сведения:

* полное и краткое наименование*,*
* основной государственный регистрационный номер (ОГРН),
* ИНН/ КПП, Коды статистики и видов деятельности,
* регистрационный номер (для юр. лиц, зарегистрированных до 01.07.2002), дата регистрации дата внесения записи о гос. регистрации, наименование регистрирующего органа, наименование органа, зарегистрировавшего юр. лицо до 01.07.2002
* о месте регистрации и месте нахождения (юридический и почтовый адрес),
* банковские реквизиты, Контактные телефоны, электронная почта.
* о единоличном исполнительном органе (в соответствии с перечнем, указанным в пункте 3.2.1).
* об Акционерах (участниках) - юридических лицах и их контролерах - юридических лицах
* в чьих интересах осуществляется владение акциями Банка (сведения о конечном бенефициаре).

Полный перечень информации и документов необходимо уточнить в структурном подразделении Банка, отвечающим за взаимодействие с акционерами Банка.

3.3. При продаже акций Банка, в том числе при уменьшении количества принадлежащих акций, акционер обязан оперативного предоставить Банку информацию об отчуждении им акций Банка.

3.4. Акционеры Банка, являющиеся владельцами более чем 1 процентом акций (долей) Банка, а также 1 или менее процентами акций (долей) Банка, но входящими в состав группы лиц, определяемой в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», владеющей более чем 1 процент, акций (долей) Банка обязаны представлять Банку в максимально короткие сроки в целях своевременного получения Банком следующую информацию :

* Об изменениях наименования и (или) адреса Акционеров (участников) - юридических лиц, места жительства Акционеров (участников) физических лиц;
* О назначении (избрании) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Акционеров (участников), об установлении (прекращении оснований) контроля в отношении Акционеров (участников), об изменениях сведений, указанных в предыдущем абзаце о лице, осуществляющем контроль в отношении Акционеров (участников), (далее - контролер), а также о назначении (избрании) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа контролера;
* о реорганизации или ликвидации Акционеров (участников) юридических лиц и (или) их контролеров.

3.5. Банк вправе проводить самостоятельно сбор информации, указанной в пункте 3.2 настоящего Порядка, об Акционерах (участниках) - юридических липах и их контролерах - юридических лицах из открытых источников, в частности: Единого государственного реестра юридических лиц (далее - ЕГРЮЛI), справочно-информационных систем, официальных сайтов юридических лиц (в том числе сайтов организаций, аккредитованных Банком России на раскрытие информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах).

Банк вправе проводить проверку наличия среди акционеров (участников) Банка на основании данных ЕГ РЮЛ ликвидированных или исключенных из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа юридических лиц (далее - юридические лица, прекратившие деятельность). При выявлении юридических лиц, прекративших деятельность, Банк вправе осуществлять взаимодействие с известными Банку учредителями (участниками) таких юридических лиц, имеющими вещные права на имущество юридического лица или корпоративные права в отношении юридического лица, путем письменного информирования об акциях (долях), принадлежащих юридическому лицу, и разъяснения положений п. 8 ст. 63 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4. Заключительные положения.**

4.1. Взаимодействие Банка с акционерами основано на взаимном уважении, доверии, ответственности, соблюдении законных прав акционеров и прозрачности деятельности Банка.

4.2. Банк при взаимодействии с акционерами следует принципам:

* Гарантированное равное обеспечение и соблюдение законных прав и интересов всех акционеров Банка, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют, установленных действующим законодательством Российской Федерации, требованиями и рекомендациями Банка России, Уставом Банка.
* Постоянное взаимодействие органов управления Банка со всеми акционерами в целях эффективного управления Банком, обеспечения ее устойчивого и динамичного развития.
* Постоянное совершенствование действующих и разработка новых механизмов и форм взаимодействия с акционерами, повышающих оперативность и качество взаимодействия с учетом появления новых акционеров.
* Выявление и разрешение всех возможных общих и специфических проблем, связанных с реализацией прав акционеров.
* Принятие всех необходимых и возможных мер в случае возникновения конфликта между органами Банком и его акционерами (акционером), если конфликт затрагивает интересы Компании, для полного урегулирования конфликта, а также создание условий, исключающих конфликт в будущем.

4.3. Банк обеспечивает все условия для осуществления акционерами своих прав:

* Право на участие в управлении посредством голосования на общем собрании акционеров Банка.
* Право на участие в формировании Наблюдательного Совета Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
* Право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов.

\* \* \*