

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ»

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Наблюдательного совета
(протокол № 09 от «21» декабря 2007 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

Об информационной политике
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Москва, 2007 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Принципы раскрытия информации	3
3. Состав раскрываемой информации и общий порядок раскрытия информации	3
4. Раскрытие информации представителями Агентства	13
5. Инсайдерская информация.....	13
6. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения.....	15
7. Заключительные положения	15

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об информационной политике ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - Агентство), внутренними документами Агентства и российской практикой корпоративного управления.

1.2. Информация раскрывается Агентством в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Агентства, в том числе настоящим Положением.

1.3. Положением определяются: принципы раскрытия информации, информация и документы, подлежащие раскрытию, процедуры раскрытия информации.

1.4. Исполнительные органы Агентства обеспечивают наиболее полное раскрытие информации, существенной для принятия инвестиционных и управленческих решений, а также способствуют созданию режима максимальной защиты информации, составляющей коммерческую тайну.

2. Принципы раскрытия информации

7.1. Основными принципами раскрытия информации о деятельности Агентства являются:

- регулярность и оперативность предоставления информации;
- доступность информации для лиц, заинтересованных в ее получении;
- обеспечение равноправного доступа к раскрываемой информации лиц, заинтересованных в ее получении;
- объективность, достоверность и полнота раскрываемой информации;
- сбалансированность, т.е. наличие разумного баланса между соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о раскрытии информации и охраной коммерческих интересов Агентства.

3. Состав раскрываемой информации и общий порядок раскрытия информации

3.1. Законодательством Российской Федерации определен перечень документов и информации, которую Агентство обязано раскрывать:

- всем заинтересованным лицам (общедоступная информация);
- акционеру и его представителям.

3.2. Раскрытие общедоступной информации осуществляется Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Общедоступная информация раскрывается Агентством на сайтах <http://www.rosipoteka.ru>, <http://www.ahml.ru> и других средствах массовой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. К общедоступной информации относятся:

3.3.1. Раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности Агентства в форме сообщений о существенных фактах:

- а) сведения о реорганизации Агентства, его дочерних и зависимых

обществ;

б) сведения о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Агентства более чем на 10 процентов;

в) сведения о фактах, повлекших разовое увеличение (уменьшение) чистой прибыли или чистых убытков Агентства более чем на 10 процентов;

г) сведения о фактах разовых сделок Агентства, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 процентов и более от стоимости активов Агентства по состоянию на дату сделки;

д) сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;

е) сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;

ж) сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;

з) сведения о включении в реестр акционеров эмитента акционера, владеющего не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Агентства, а также любом изменении, в результате которого доля принадлежащих этому акционеру таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, или 75 процентов размещенных обыкновенных акций;

и) сведения о дате закрытия реестра акционеров Агентства;

к) сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента;

л) сведения о решениях общих собраний;

м) сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Агентства;

н) сведения о поступившем Агентству – открытому акционерному обществу в соответствии с главой 12 Федерального закона «Об акционерных обществах» добровольном или обязательном предложении (в том числе конкурирующем предложении);

о) сведения о поступившем Агентству уведомлении о праве требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг, направленных лицом, которое приобрело более чем 95 процентов общего количества обыкновенных акций Агентства, предоставляющих право голоса в соответствии с п.5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам.

Раскрытие общедоступной информации о финансово-хозяйственной деятельности Агентства в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг:

Раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг осуществляется в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

- сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг;
- сведения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, и другие сообщения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация на этапе размещения ценных бумаг раскрывается в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщение о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в форме сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

Раскрытие общедоступной информации о размещаемом выпуске ценных бумаг на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.3. Раскрытие информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Агентства, в том числе:

- а) информация о принятых Наблюдательным советом Агентства решениях:
 - о созыве годового или внеочередного общего собрания акционеров, включая утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
 - об образовании единоличного и/или коллегиального исполнительных органов;
 - о досрочном прекращении полномочий единоличного и/или членов коллегиального исполнительных органов;
 - о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа, в том числе управляющей организации или управляющего;
 - о рекомендациях по размеру выплачиваемого дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - о рекомендациях в отношении полученного Агентством добровольного предложения, предусмотренного статьей 84.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» (в том числе конкурирующего предложения, предусмотренного статьей 84 Федерального закона «Об акционерных обществах»), или обязательного предложения, предусмотренного статьей 84.2 Федерального закона «Об акционерных обществах», включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Агентства, в том числе в отношении его работников;
 - о вынесении на общее собрание акционеров вопроса о реорганизации Агентства и о порядке и условиях такой реорганизации;
 - об одобрении крупной сделки Агентства;
 - об утверждении регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Агентства, и условий договора с ним;
 - о расторжении договора с регистратором, осуществляющим ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Агентства;
 - о приобретении размещенных Агентством акций, облигаций и/или опционов Агентства и иных ценных бумаг;
 - о создании (ликвидации) филиалов и/или открытии (закрытии) представительств Агентства.
- б) информация об истечении срока полномочий единоличного и/или членов

коллегиальных исполнительных органов Агентства;

в) информация об изменении размера доли участия лиц, являющихся членами Наблюдательного совета Агентства, членами коллегиального исполнительного органа Агентства, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Агентства, в том числе управляющей организации или управляющего, в уставном капитале Агентства, а также в уставном капитале его дочерних и зависимых обществ, и/или об изменении размера доли принадлежащих указанным лицам обыкновенных акций Агентства и его дочерних и зависимых обществ;

Члены Наблюдательного совета Агентства, члены коллегиального исполнительного органа Агентства, а также лицо, занимающее должность (осуществляющий функции) единоличного исполнительного органа Агентства, в том числе управляющая организация или управляющий, обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Агентства, а также о продаже и/или покупке ценных бумаг Агентства.

г) о совершении Агентством сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Агентства предусмотрена законодательством Российской Федерации, если цена такой сделки составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Агентства, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед одобрением такой сделки уполномоченным органом управления Агентства;

д) информация о возбуждении арбитражным судом в отношении Агентства и/или его дочерних и зависимых обществ дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства;

е) информация о заключении Агентством договора с фондовой биржей, на основании которого осуществляется листинг ценных бумаг Агентства (договора с организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении ценных бумаг Агентства в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг);

ж) информация о включении ценных бумаг Агентства в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, и исключении ценных бумаг Агентства из указанного списка;

з) информация о получении Агентством разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на обращение и/или размещение ценных бумаг Агентства за пределами Российской Федерации;

и) информация о выявленных существенных ошибках в ранее опубликованной и/или раскрытой иным способом финансовой (бухгалтерской) отчетности Агентства;

к) информация о раскрытии Агентством промежуточной (квартальной) или годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, и/или промежуточной (квартальной) или годовой сводной (консолидированной) финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или общепринятыми принципами бухгалтерского учета США (US GAAP);

л) информация о направлении Агентством заявления о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о реорганизации и/или прекращении деятельности (ликвидации);

м) информация о ликвидации хозяйственного общества, являющегося по отношению к Агентству дочерним и/или зависимым;

н) информация о получении, приостановлении действия, отзыве (аннулировании), замене, продлении или истечении срока действия разрешения (лицензии) Агентства на осуществление деятельности, которая имеет существенное значение для Агентства;

о) информация о предъявлении Агентству, его дочерним и/или зависимым обществам иска, удовлетворение которого может существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность Агентства, его дочерних и зависимых обществ;

п) информация об изменении адресов страниц в сети Интернет, используемых Агентством для раскрытия информации,

р) информация о приобретении Агентством доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации, составляющей не менее 5 процентов, или доли обыкновенных акций другого акционерного общества, составляющей не менее 5 процентов, а также об изменениях такой доли, если при этом она становится выше или ниже 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 и 75 процентов;

с) информация об объявлении несостоявшимся общего собрания акционеров Агентства и иную информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ.

Раскрытие общедоступной информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Агентства, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае если работники или должностные лица Агентства, в том числе члены Наблюдательного совета Агентства, до опубликования в ленте новостей соответствующего сообщения комментируют в средствах массовой информации, в том числе в форме интервью, решения, принятые органами управления Агентства и подлежащие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрытию путем опубликования сообщения, в том числе сообщения о существенном факте в ленте новостей, Агентство в срок не позднее следующего дня публикует в ленте новостей сообщение о принятом органом управления решении независимо от наступления срока, предусмотренного действующим законодательством для опубликования такого сообщения.

Агентство публикует в ленте новостей пресс-релизы о решениях, принятых органами управления Агентства и подлежащих раскрытию путем опубликования сообщения, в том числе сообщения о существенном факте, в ленте новостей. Указанные пресс-релизы публикуются в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации. Если Агентство раскрывает информацию о решениях, принятых органами управления, путем опубликования соответствующего сообщения, в том числе сообщения о существенном факте, в ленте новостей, публикация пресс-релиза не требуется.

3.3.4. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета Агентства как эмитента эмиссионных ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет Агентства как эмитента эмиссионных ценных бумаг составляется по итогам каждого квартала. Ежеквартальный отчет подписывается

лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Агентства, а также главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции). Состав информации, включаемой в ежеквартальный отчет, определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Ежеквартальный отчет раскрывается Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Агентство публикует в ленте новостей информационных агентств сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в Ежеквартальном отчете, в порядке, сроки и форме, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Раскрытие годового отчета Агентства:

Годовой отчет Агентства составляется по итогам каждого года. Годовой отчет Агентства содержит:

- а) информацию о положении Агентства в отрасли;
- б) информацию о приоритетных направлениях деятельности Агентства;
- в) отчет Наблюдательного совета Агентства о результатах развития Агентства по приоритетным направлениям его деятельности;
- г) информацию о перспективах развития Агентства;
- д) отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Агентства;
- е) описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Агентства;
- ж) перечень совершенных Агентством в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Агентства распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Агентства, принявшего решение о ее одобрении;
- з) перечень совершенных Агентством в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Агентства, принявшего решение о ее одобрении;
- и) информация о составе Наблюдательного совета Агентства, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Агентства и доля принадлежащих им обыкновенных акций Агентства, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членом Наблюдательного совета сделки по приобретению или отчуждению акций Агентства, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Агентства, являющихся предметом сделки;
- к) сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Агентства и членах коллегиального исполнительного органа Агентства, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Агентства и доля принадлежащих им обыкновенных акций Агентства, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом,

занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций Агентства, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Агентства, являющихся предметом сделки;

л) критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Агентства, каждого члена коллегиального исполнительного органа Агентства и каждого члена Наблюдательного совета Агентства или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года;

м) сведения о соблюдении Агентством Кодекса корпоративного поведения;

н) иную информацию, предусмотренную Уставом Агентства или иным внутренним документом Агентства;

о) бухгалтерский баланс (форма № 1);

п) отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

р) отчет об изменениях капитала (форма № 3);

с) отчет о движении денежных средств (форма № 4);

т) приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);

у) пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;

ф) Аудиторское заключение.

Годовой отчет подписывается лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Агентства, а также главным бухгалтером или лицом, осуществляющим его функции. Годовой отчет Агентства подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Агентства. Годовой отчет утверждается общим собранием акционеров Агентства. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Агентства, подтверждается ревизионной комиссией. Годовой отчет раскрывается Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.3.6. Раскрытие бухгалтерской отчетности Агентства.

Агентство раскрывает:

а) промежуточную (квартальную) бухгалтерскую отчетность, составленную по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в составе ежеквартального отчета за соответствующий квартал, а также на своих страницах в сети «Интернет»;

б) годовую бухгалтерскую отчетность, составленную по РСБУ в составе ежеквартального отчета за первый квартал, следующий за отчетным годом, а также на своих страницах в сети «Интернет»;

в) бухгалтерскую отчетность, составленную по Международным стандартам бухгалтерской отчетности (МСФО) на своих страницах в сети «Интернет».

3.3.7. Раскрытие информации о содержании Устава и других внутренних документов Агентства, регулирующих деятельность органов Агентства:

Агентство раскрывает содержание своего Устава, а также изменений и дополнений к нему, и других внутренних документов, регулирующих деятельность органов Агентства в порядке и сроки, установленные

законодательством Российской Федерации.

3.3.8. Раскрытие информации об аффилированных лицах Агентства:

Агентство раскрывает информацию об аффилированных лицах Агентства в форме списка аффилированных лиц. Список аффилированных лиц Агентства составляется и публикуется на сайтах Агентства в сети «Интернет» в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и подписывается уполномоченным лицом Агентства, подтверждающим тем самым достоверность всей содержащейся в нем информации.

Список аффилированных лиц раскрывается Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.3.9. Раскрытие дополнительной информации о ценных бумагах Агентства:

а) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

При подготовке к размещению выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Агентство составляет решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг. Перечень информации для составления решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Агентства соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Агентства утверждается Наблюдательным советом Агентства.

Текст решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг раскрывается Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

б) проспект ценных бумаг:

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при подготовке к размещению выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Агентство также составляет проспект ценных бумаг. Перечень информации для составления проспекта ценных бумаг Агентства соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Проспект ценных бумаг Агентства утверждается Наблюдательным советом Агентства.

Текст проспекта ценных бумаг раскрывается Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

в) отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг).

После размещения ценных бумаг Агентство составляет отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Перечень информации для составления отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Агентства соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Текст отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг раскрывается Агентством в порядке, форме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Агентство вместо отчета составляет уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

г) аналитические материалы по выпускам ценных бумаг (информационные меморандумы, обзоры, пресс-релизы и т.п.);

д) котировки по выпускам ценных бумаг Агентства.

3.3.10 Дополнительно Агентство раскрывает на своих страницах в сети

«Интернет»: <http://www.rosipoteka.ru>, <http://www.ahml.ru> следующую информацию о членах Наблюдательного совета, членах коллегиального исполнительного органа и единоличном исполнительном органе управления Агентства: краткие биографические данные, владение акциями Агентства, а также информацию о сделках между данными лицами и Агентством.

3.3.11 Дополнительно Агентство раскрывает на своих страницах в сети «Интернет»: <http://www.rosipoteka.ru>, <http://www.ahml.ru> - следующую информацию в форме сообщений:

- а) об изменении наименования Агентства;
- б) о прекращении производства товаров, работ и услуг, реализация которых по итогам финансового года, предшествующего отчетному, составляла не менее 10 процентов в общем объеме производства товаров, работ и услуг;
- в) об изменении приоритетных направлений деятельности Агентства;
- г) иные сообщения, которые Агентство считает существенными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Агентство в установленном порядке обеспечивает доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Агентством в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных решении о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомлении об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, ежеквартальном отчете, а также в иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, путем помещения их копий по адресу (в месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Агентства.

Агентство предоставляет заинтересованным лицам заверенные уполномоченным лицом Агентства копии указанных документов по их требованию, на безвозмездной основе, в срок не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования.

3.5. Информация, предоставляется Агентством Акционеру и его представителю в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Агентства.

3.5.1. Информация, связанная с созывом и проведением общих собраний акционеров, раскрывается в сроки и форме, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Агентства.

Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению:

- а) годового общего собрания акционеров Агентства:
 - годовой отчет Агентства;
 - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках);
 - заключение ревизионной комиссии и аудитора Агентства по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности Агентства;
 - сведения о кандидатах в исполнительные органы, Наблюдательный совет, ревизионную комиссию Агентства;
 - проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Агентства, или

проект Устава в новой редакции;

- проекты внутренних документов Агентства;
- проекты решений общего собрания акционеров;
- информация (материалы), предусмотренные Уставом Агентства;
- рекомендации Наблюдательного Совета Агентства по распределению прибыли, в том числе по размеру дивидендов по акциям Агентства и порядку их выплаты, а также убытков Агентства по результатам финансового года.

б) внеочередного общего собрания акционеров Агентства:

- информация (материалы) по рассматриваемым вопросам.

Информация (материалы) предоставляются Агентством в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Агентства. Агентство обязано по запросу Акционера в установленном порядке обеспечить доступ к документам Агентства. Агентство обязано предоставить по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, копии указанных документов.

3.6. Перечень и способы раскрытия дополнительной информации.

Агентство на сайтах - www.rosipoteka.ru, <http://www.ahml.ru> – дополнительно раскрывает следующую информацию:

а) сведения о федеральной системе ипотечного жилищного кредитования;

б) основные нормативные документы, регламентирующие деятельность Агентства и определяющие политику государства в сфере ипотечного кредитования;

в) информацию о первичном и вторичном рынке ипотечного жилищного кредитования;

г) стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) Агентства (включая все изменения, дополнения и разъяснения);

д) сведения о производственной, финансово-хозяйственной и внутрикорпоративной деятельности Агентства, в том числе соответствующие решения органов управления Агентства;

е) сведения о Единой информационной системе Агентства;

ж) аналитические исследования Агентства;

з) сведения об образовательных программах Агентства;

и) презентации (текст и слайды) по видам деятельности Агентства;

к) видео и аудио записи публичных выступлений руководства Агентства;

л) информацию о мероприятиях, в которых Агентство участвует как организатор/со-организатор, патронирует, а также о существенных мероприятиях, в которых принимают участие представители руководства Агентства;

м) иные документы и сообщения о деятельности Агентства.

3.7. В целях обеспечения оперативности и доступности информации о своей деятельности Агентство также использует другие средства информирования:

а) брифинги, пресс-конференции, телефонные конференции, Интернет-конференции в связи со значимыми корпоративными событиями;

б) сотрудники Агентства принимают участие в конференциях, круглых столах, семинарах и иных публичных мероприятиях, организованных российскими и иностранными финансовыми институтами;

в) встречи с представителями инвесторов, бизнес-сообщества, общественных и лоббистских организаций, как в России, так и за рубежом.

4. Раскрытие информации представителями Агентства

4.1. Ответственным за разработку, реализацию информационной политики и раскрытие информации является структурное подразделение Агентства, к функциям которого относятся связи с общественностью.

4.2. Организация взаимодействия представителей Агентства в части предоставления информации инвесторам и представителям инвестиционного сообщества осуществляется совместно структурными подразделениями, к функциям которых относятся связи с общественностью и связи с инвесторами.

4.3. Ответственным за содержание информации, раскрываемой в обязательном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, является руководитель структурного подразделения, к функциям которого относится подготовка данной информации в соответствии с внутренними документами Агентства.

4.4. Правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Агентства, обладают Председатель Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, члены Правления, Генеральный директор, заместители Генерального директора, исполнительные директора Агентства и руководители структурных подразделений в рамках своей компетенции.

4.5. Сотрудники подразделений Агентства, к функциям которых относится организация и осуществление связи с общественностью, государственными органами, инвесторами и контрагентами, вправе раскрывать информацию в рамках своей компетенции только по согласованию с лицами, указанными в п. 4.4 настоящего Положения.

4.6. Генеральный директор вправе поручать сотрудникам Агентства публичные выступления (предоставление информации) от имени Агентства на проводимых в России и за рубежом конференциях, совещаниях, семинарах, на заседаниях рабочих органов министерств и ведомств, органов исполнительной и законодательной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, общественных и некоммерческих организаций с участием Агентства, иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, брифингах, телефонных, Интернет и видеоконференциях, давать интервью, выступать с комментариями для российских и зарубежных средств массовой информации, финансовых и инвестиционных компаний.

4.7. Сотрудники Агентства, уполномоченные осуществлять связь с общественностью, должны в рамках российского законодательства принимать меры по опровержению недостоверной информации, если ее распространение влечет причинение убытков Агентству.

5. Инсайдерская информация

5.1. Инсайдерской признается информация о деятельности Агентства, публично не раскрытая, обладающая коммерческой ценностью для Агентства, относящаяся к деятельности Агентства, в том числе в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг, а также информация о сделках с ценными бумагами, которая стала известна определенному лицу в силу его служебного положения, управленческих полномочий или иных взаимоотношений с Агентством, раскрытие которой может оказать существенное влияние на

рыночную стоимость ценных бумаг.

5.2. Правом доступа к инсайдерской информации обладают члены Наблюдательного совета, члены Правления Агентства, Генеральный директор, члены Комитета по аудиту Наблюдательного совета, заместители Генерального директора, исполнительные директора, члены Ревизионной комиссии Агентства, а также лица, выполняющие в Агентстве трудовые обязанности или оказывающие какие-либо услуги (выполняющие какие-либо работы) на основании договора с Агентством и обладающие доступом к инсайдерской информации в соответствии с должностными инструкциями, заключенным договором либо иными внутренними документами Агентства.

5.3. К инсайдерской информации относится следующая информация: финансово-экономическая, бухгалтерская, производственная или иная информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой Агентством введены меры, направленные на ее охрану, в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящим Положением, до момента ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая следующую информацию:

- а) бухгалтерскую отчетность (ежеквартальный и годовой отчеты) и документы бухгалтерского учета Агентства;
- б) отчеты независимых оценщиков;
- в) значительные изменения в финансовых результатах деятельности Агентства;
- г) сведения об избрании аудитора Агентства;
- д) действия государственных органов и конкурирующих организаций в отношении Агентства;
- е) изменения в составе акционеров Агентства;
- ж) сведения о планируемых изменениях в составе или в структуре управления Агентства;
- з) информацию об участии Агентства в судебных разбирательствах;
- и) существенные изменения стоимости активов и пассивов Агентства;
- к) сведения о заключении или расторжении существенных договоров и иных сделок Агентством;
- л) информацию о планируемых выкупе или приобретении акций Агентства;
- м) сведения о размере дивидендов, рекомендуемых Наблюдательным советом Агентства;
- н) информацию о дефолте по обязательствам Агентства;
- о) сведения о решениях органов управления Агентства;
- п) информация об образовании, прекращении филиалов, представительств Агентства;
- р) информация об уменьшении уставного капитала Агентства;
- с) информация о реорганизации или банкротстве Агентства;
- т) информация о выявленных существенных ошибках в ранее опубликованной и/или раскрытой иным способом финансовой (бухгалтерской) отчетности Агентства;
- у) иная информация об Агентстве, деятельности Агентства, ценных

бумагах Агентства, подлежащая раскрытию, до момента ее раскрытия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Положением;

ф) иная информация об Агентстве, деятельности Агентства, ценных бумагах Агентства, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Агентства.

5.4. Члены Наблюдательного совета, Генеральный директор, члены Правления, члены Ревизионной комиссии Агентства и члены Комитета Наблюдательного совета по аудиту имеют право доступа к любой инсайдерской информации об Агентстве, деятельности Агентства и ценных бумагах Агентства.

5.5. Лица, являющиеся носителями инсайдерской информации, не указанные в пункте 5.4. настоящего Положения, имеют право доступа к инсайдерской информации, необходимой для выполнения ими обязанностей, прямо предусмотренных действующим законодательством, трудовыми договорами с Агентством, внутренними документами Агентства.

5.6. Договоры с лицами, являющимися носителями инсайдерской информации, должны включать условия о неразглашении инсайдерской информации.

5.7. Носители инсайдерской информации не вправе:

а) передавать иным лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию или основанную на ней информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

б) давать третьим лицам рекомендации о совершении операций с ценными бумагами, основанные на указанной информации.

5.8. Орган внутреннего аудита осуществляет контроль за использованием и распространением инсайдерской информации, а также контроль за соблюдением лицами, владеющими инсайдерской информацией, норм законодательства Российской Федерации и требований, предусмотренных настоящим Положением.

6. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения

6.1. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляет Генеральный директор Агентства.

6.2. В случае нарушения уполномоченными должностными лицами Агентства настоящего Положения, Генеральный директор вправе применить санкции к таким сотрудникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. О фактах нарушения настоящего Положения членами Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Комитета по аудиту Наблюдательного совета Генеральный директор докладывает на заседании Наблюдательного совета.

7. Заключительные положения

7.1. Данное Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Наблюдательным советом Агентства.

7.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений настоящее Положение действует в соответствии с законами и подзаконными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.