

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
19.04.2018
Протокол № 4

Председатель Совета директоров

П.Е. Брянских

Информационная политика АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

г. Москва, 2018 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ЦЕЛЕВЫЕ АУДИТОРИИ И БАНКА.....	5
4. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО РАСКРЫВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ ОТ ИМЕНИ БАНКА.....	5
5. СПОСОБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ.....	6
6. ПЕРЕЧЕНЬ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ	6
7. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	7
8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ, ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИНЫМ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ	7
9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ	9
10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	9
11. ИНФОРМАЦИЯ, ЗАПРЕЩЕННАЯ ДЛЯ РАСКРЫТИЯ.....	10
12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ И РЕАЛИЗАЦИИ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	10
13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	12
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Информационная политика АКБ «ПОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее по тексту – Политика и/или Информационная политика) является внутренним нормативным документом АКБ «ПОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее по тексту – Банк) и определяет цели, задачи и принципы раскрытия Банком информации, порядок взаимодействия членов органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами, инвесторами, представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики, что позволит всем заинтересованным лицам оценивать деятельность Банка и принимать взвешенные решения об участии в его деятельности.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями Банка России, Уставом Банка, и иными внутренними документами, а также международной практикой корпоративного управления.

1.3. Информационная политика является составной частью общей стратегии развития Банка и инструментом повышения эффективности банковских операций на основе обеспечения и распространения необходимой информации на всех стадиях и направлениях банковской деятельности. Информационная политика Банка реализуется в соответствии со следующими основными принципами:

1). Принцип оперативности - информация о происходящих в Банке событиях готовится и доводится до целевых аудиторий в кратчайшие сроки, не снижающие ее актуальности.

2). Принцип справедливости - информация распространяется всем лицам, отнесенным к какой-либо целевой аудитории, в одно и тоже время и в одинаковом объеме без предоставления преимуществ одним получателям информации перед другими;

3). Принцип доступности - Банк применяет такие средства доведения информации до получателей, которые обеспечивают свободный и необременительный доступ к ней;

4). Принцип объективности и достоверности - Банк предоставляет полный объем информации, не избегая распространения негативной информации, если такая информация является существенной, а также следит за тем, чтобы распространяемая информация не была искажена и не являлась ошибочной;

5). Принцип сбалансированности и защищенности - Банк исходит из разумного баланса прозрачности и секретности, предпринимая максимальные усилия для надежной защиты конфиденциальной информации.

1.4. Основными целями Информационной политики Банка являются:

- обеспечение единого подхода Банка к раскрытию информации, определение форм раскрытия информации, взаимодействия с заинтересованными сторонами и распределение полномочий по раскрытию информации;

- обеспечение реализации права всех заинтересованных лиц в получении информации о деятельности Банка в объеме и средствами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Банка, а также необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении действий, способных оказать влияние на деятельность Банка;

- содействие принятию пользователями информации обоснованных управленческих решений в сфере взаимодействия с Банком;

- обеспечение формирования благоприятного имиджа Банка, необходимого для развития взаимоотношений с акционерами, банками, иными коммерческими и общественными организациями, деловыми партнёрами;

- повышение уровня прозрачности и корпоративного управления Банка;

- минимизация возможных потерь от репутационного риска.

1.5. Основными задачами Информационной политики являются:

- обеспечение раскрытия информации в строгом соответствии с требованиями надзорного органа;

- определение объема информации, раскрываемой в соответствии с требованиями законодательства

- определение принципов раскрытия дополнительной информации, способствующей росту инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения его информационной открытости и прозрачности;

- определение порядка раскрытия информации;
- определение перечня раскрываемой информации, каналов и сроков ее распространения, правил предоставления информации и степени ее детализации;
- регламентация процессов взаимодействия с целевыми аудиториями и управления коммуникациями;
- защита сведений (информации) о Банке, разглашение и/или использование которых может нанести ущерб интересам государства, Банка и акционеров Банка или повлечь необоснованные преимущества одних заинтересованных лиц перед другими (при прочих равных условиях).

1.6. Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства и иных правовых актов РФ по обязательному раскрытию информации о деятельности акционерных обществ, а также добровольно представляет акционерам для реализации прав и законных интересов и другим заинтересованным лицам дополнительную информацию, необходимую для принятия ими обоснованных инвестиционных и иных существенных решений в отношении Банка. Ограничение доступа к сведениям, составляющим коммерческую тайну, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также процедурами, определенными внутренними документами Банка.

1.7. В Политике информация о Банке подразделяется на следующие виды:

- информация, предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства и иных правовых актов РФ (информация, раскрываемая в обязательном порядке);
- информация, раскрываемая в соответствии с внутренними нормативными документами Банка (информация, раскрываемая в добровольном порядке);
- информация, составляющая банковскую и коммерческую тайну;
- инсайдерская информация;

2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Банковская тайна** - сведения и информация, отнесенные к охраняемым в соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2.2. **Коммерческая тайна** - любая конфиденциальная информация, которая непосредственно связана с деятельностью Банка, с перспективными планами его развития, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

2.3. **Инсайдерская информация** - существенная информация о деятельности Банка, ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать влияние на деятельность Банка. К инсайдерской информации в целях настоящей Политики относятся:

- любая информация об эмиссионных ценных бумагах и сделках с ними, а также об эмитенте этих ценных бумаг и осуществляемой им деятельности, не известная третьим лицам, раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную цену этих ценных бумаг;
- информация, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, до момента ее раскрытия;
- информация, составляющая служебную, конфиденциальную и коммерческую тайну в соответствии с действующим законодательством.

2.4. **Общедоступная информация** - информация, доступ к которой предоставлен неограниченному кругу лиц или на которую в соответствии с федеральными законами не распространяется требования соблюдения конфиденциальности.

2.5. **Конфиденциальная информация** - информация, включающая в себя сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую тайну, персональные данные или другую информацию, объявленную особым распоряжением конфиденциальной в Банке.

2.6. **Заинтересованные лица** - клиенты, вкладчики и акционеры Банка, потенциальные инвесторы, члены Совета Директоров Банка и профессиональные участники рынка ценных бумаг.

2.7. **Инсайдер** - любое физическое лицо, которому разрешен или был разрешен доступ к информационной системе Банка. В целях настоящей Политики к инсайдерам Банка отнесены:

- члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления, его заместители и члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера, члены Кредитно-инвестиционного комитета;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании трудовых или гражданско-правовых договоров, заключённых с Банком;
- лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании договоров, заключённых с Банком, в том числе аудиторы (аудиторские организации), лица, имеющие право в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществлять оценочную деятельность, профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- лица, которые в силу владения акциями в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации на основании действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- иные физические и юридические лица, которые, как правомерно, так и неправомерно, стали владельцами инсайдерской информации.

2.8. **Работники Банка** - физические лица, вступившие в трудовые отношения с Банком, в том числе занимающие должности в органах управления Банка, а также являющиеся членами комитетов Банка.

2.9. **Раскрытие информации** – соблюдение Банком с учетом особенностей, связанных с его организационно-правовой формой, требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, которые устанавливают состав, сроки и формы представления Банку России и заинтересованным лицам информации в отношении деятельности Банка и о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности акциями (долями) Банка, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

2.10. **Пользователь информации** – государственный орган, юридическое лицо, физическое лицо и иные лица, являющиеся получателем информации о деятельности Банка на основании нормативно-правовых актов РФ, а также внутренних документов Банка либо заинтересованные в получении такой информации.

3. ЦЕЛЕВЫЕ АУДИТОРИИ БАНКА

Банк определяет следующие категории целевых аудиторий, на которые ориентировано раскрытие информации:

- акционеры Банка;
- кредиторы и инвесторы Банка;
- клиенты Банка;
- работники Банка;
- общественность;
- государственные органы;
- внешние аудиторы;
- рейтинговые агентства.

4. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО РАСКРЫВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ ОТ ИМЕНИ БАНКА

4.1. Ответственность за раскрытие информации о деятельности Банка несут исполнительные органы Банка. Выполняя обязанности по раскрытию информации, Председатель Правления и члены Правления Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

4.2. Председатель Правления Банка и его заместители по умолчанию являются уполномоченными сотрудниками Банка, обладающими правом, в силу занимаемых ими должностей, публичных выступлений (предоставления информации) от имени Банка по вопросам, связанным с его деятельностью на проводимых на территории Российской Федерации и за рубежом конференциях, совещаниях, семинарах, иных общественных мероприятиях, а также имеют право участвовать в пресс-конференциях, брифингах, давать интервью, выступать с комментариями для российских и зарубежных средств массовой информации, финансовых и инвестиционных компаний.

4.3. Иные уполномоченные сотрудники Банка, имеющие право предоставлять информацию от имени Банка, утверждаются Председателем Правления Банка.

4.4. Уполномоченные сотрудники должны иметь исчерпывающую информацию о делах Банка, которые могут представлять интерес для делового сообщества. Все публичные выступления уполномоченных сотрудников, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка и (или) стоимость его ценных бумаг, должны быть скоординированы Председателем Правления Банка или уполномоченными сотрудниками.

4.5. В соответствии с настоящим Положением уполномоченным сотрудникам и всем работникам Банка запрещается раскрывать информацию или предоставлять комментарии на условиях анонимности.

4.6. Сотрудникам Банка, не имеющим статуса уполномоченного сотрудника, запрещается предоставлять любую информацию о деятельности Банка, за исключением случаев, когда предоставление такой информации согласовано с Председателем Правления Банка.

4.7. Председатель Совета Директоров Банка с учётом мнения Совета Директоров вправе официально комментировать и толковать принятые Советом Директоров решения, а также излагать точку зрения Совета Директоров по вопросам, которые рассматривались на его заседаниях.

4.8. Члены Совета Директоров Банка вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета Директоров, а также по решениям, принятым на заседаниях Совета Директоров.

4.9. Исполнительные органы Банка обязаны публиковать информацию о Банке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в СМИ, на сайте Банка в сети Интернет (далее по тексту сайт Банка), а также иными способами (в том числе, в брошюрах, буклетах и т.д.).

5. СПОСОБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

Банк использует следующие средства информирования заинтересованных лиц:

- раскрытие информации на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- раскрытие информации на официальном сайте Банка России в сети Интернет;
- раскрытие информации в печатных СМИ;
- раскрытие информации путем ее предоставления в регистрирующий орган;
- раскрытие информации в ленте новостей уполномоченных агентств;
- рассылка информации адресатам по электронной почте;
- прямое адресное предоставление информации, в том числе путем передачи документов на бумажных носителях по запросу заинтересованных лиц.

6. ПЕРЕЧЕНЬ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Информация, подлежащая обязательному раскрытию Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации:

- Устав Банка с изменениями и дополнениями;
- внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- годовые отчеты Банка, аудиторское заключение;
- годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- финансовая отчетность, составляемая по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);
- сведения об аффилированных лицах Банка;
- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка;
- иная информация, раскрываемая в соответствии с требованиями законодательства РФ.

6.2. Доступ к документам, материалам и информации, подлежащим раскрытию Банком в обязательном порядке, осуществляется путем предоставления их копий по адресу (в месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, а также в иных местах, определяемых Банком.

6.3. Помимо обязательной информации, Банк готовит и раскрывает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.pib.ru следующую дополнительную информацию о своей деятельности, которая, по мнению Банка, может способствовать формированию благоприятного имиджа Банка:

6.3.1. Установочные сведения о Банке:

- полное и сокращенное фирменное наименование;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- платежные реквизиты;
- сведения о лицензиях, на основании которых осуществляется деятельность, даты их выдачи;
- сведения о местонахождении органов управления и внутренних структурных подразделений;
- сведения об аудиторской организации, проводившей последнюю аудиторскую проверку;
- информация о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров, Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя главного бухгалтера Банка;
- история Банка;
- обзор ключевых событий и новостей;
- контактная информация для всех заинтересованных лиц;
- иная информация, существенная с точки зрения Банка.

6.3.2. Функциональные сведения о Банке:

- перечень совершаемых банковских операций и других сделок, а также всех оказываемых юридическим и физическим лицам услуг с указанием их подробных характеристик, стоимости (тарифов) и правил установления договорных отношений с клиентами;
- формы договоров на оказание предлагаемых клиентам банковских услуг, используемые Банком;
- правила доступа клиентов Банка к услугам ДБО с указанием мер информационной безопасности;
- иная информация, существенная с точки зрения Банка.»

6.4. Решение о необходимости раскрытия дополнительной информации принимается руководством Банка в оперативном порядке, исходя из ее существенности для принятия заинтересованными лицами инвестиционных и управленческих решений. Перечень раскрываемой информации может изменяться в зависимости от изменения действующего законодательства РФ, правил, рекомендаций и требований регулирующих (регламентирующих) органов.»

7. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

7.1 Порядок и сроки раскрытия информации устанавливаются нормативно-правовыми актами Банка России.

7.2. Перечень раскрываемой информации может изменяться в зависимости от изменения действующего законодательства Российской Федерации, правил и требований Банка России.

8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ, ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИНЫМ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ

8.1. Предоставление информации акционерам, членам Совета директоров обеспечивает профильное подразделение Банка.

8.2. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к следующим документам:

- Устав и иные внутренние документы Банка со всеми внесенными в них изменениями и/или дополнениями;
- документы по внутренним структурным подразделениям Банка;

- годовые отчёты Банка;
- документы бухгалтерского учёта и отчётности, протоколы Правления Банка - в случае, если указанная информация:
 - конкретизирует (уточняет) общедоступную информацию о Банке и имеет значение для принятия инвестиционных решений,
 - не отнесена к конфиденциальной информации в соответствии с Положением о банковской и коммерческой тайне.

Решение о предоставлении следующей информации принимает Председатель Правления:

- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета Директоров, Ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчёты Банка и иные документы, содержащие информацию, которая подлежит опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8.3. Документы и информация, указанные в п.8.2. настоящего Положения, предоставляются Банком в течение 7 дней с даты предъявления соответствующего требования для ознакомления по месту нахождения Банка. Также по предоставлению соответствующего требования могут предоставляться копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

8.4. Требование о предоставлении документов для ознакомления, либо о предоставлении копий указанных документов составляется в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления, и направляется по почтовому адресу Банка, указанному на сайте Банка.

8.5. Требование о предоставлении документов для ознакомления должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (наименование - для юридического лица);
- данные документа, удостоверяющего личность - вид документа, серия и номер, дата выдачи, орган, выдавший документ (для юридического лица наименование, данные о государственной регистрации, сведения о месте нахождения);
- перечень запрашиваемых документов с указанием реквизитов, позволяющих их идентифицировать (например, название, дата, номер, содержание документа);
- подпись физического лица или его уполномоченного представителя (для юридического лица - подпись полномочного представителя и оттиск печати юридического лица).

8.6. К требованию должна быть приложена копия платёжного документа, подтверждающего оплату за изготовление копий запрашиваемых документов.

8.7. В случае, если лицо, запрашивающее документы, действует через своего представителя, к требованию прикладывается оригинал (или нотариально заверенная копия) доверенности, содержащей сведения о представителе и представляемом. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.8. Лицу, предъявившему требование, может быть отказано в предоставлении документов по следующим основаниям:

- требование не содержит всех сведений, указанных в п.8.5 настоящего Положения, либо содержит недостоверные сведения или сведения неопределённого характера, не позволяющие установить документы, копии которых запрашиваются;

• к требованию не приложены документы, предусмотренные п.8.6. и п.8.7. настоящего Положения.

8.9. Срок рассмотрения любых письменных запросов заинтересованных лиц, не связанных с предоставлением информации, включённой настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, не может превышать 30 календарных дней с момента их получения Банком.

8.10. Предоставление информации членам Совета директоров Банка:

• Члены Совета директоров Банка обеспечиваются всей информацией, необходимой для исполнения ими своих обязанностей:

• работники Банка по согласованию с Правлением Банка обязаны предоставить полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров в срок не более 7 дней с момента его получения;

• информация, поступающая в ответ на запросы членов Совета директоров, предоставляется им в соответствии с Положением о Совете директоров Банка.

9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Незаконное использование инсайдерской информации способно нанести существенный ущерб акционерам и повлечь за собой значительные негативные последствия для финансового состояния Банка и его деловой репутации.

9.2. Признаками инсайдерской информации являются:

• непосредственное отношение информации к Банку или ценным бумагам, а также перспективам бизнеса Банка;

• конкретный и точный характер такой информации;

• указанная информация не является общедоступной;

• в случае её опубликования, такая информация может оказать значительное влияние на стоимость ценных бумаг Банка.

9.3. Сведения, содержащие оценку стоимости ценных бумаг и/или оценку имущественного положения Банка, произведённую на основе общедоступной информации, не относятся к инсайдерской информации.

9.4. Лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации до момента её раскрытия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, не вправе:

• использовать полученную информацию для осуществления операций с ценными бумагами за свой счёт или за счёт третьего лица, за исключением совершения сделок в рамках исполнения обязательств, срок исполнения которых наступил, если такое обязательство возникло в результате сделки, совершенной до того, как инсайдеру стала известна инсайдерская информация;

• передавать или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию или основанную на ней информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

9.5. Контроль за соблюдением норм действующего законодательства Российской Федерации и специальных требований, предусмотренных внутренними документами Банка, для недопущения конфликта интересов и ограничения злоупотреблений при использовании инсайдерской информации между работниками и подразделениями Банка возлагается:

• относительно членов Совета Директоров и Председателя Правления - на Председателя Совета Директоров;

• относительно членов Правления - на Председателя Правления;

• относительно иных работников Банка - на руководителей соответствующих подразделений Банка и руководителя Управления контроля и информации.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

10.1. Информация составляет банковскую или коммерческую тайну в случае, если информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу

неизвестности её третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять банковскую или коммерческую тайну, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Конфиденциальная информация, определённая в Положении о банковской и коммерческой тайне, должна быть защищена. Меры по защите конфиденциальной информации от несанкционированного использования и распространения регламентируются Положением о банковской и коммерческой тайне, утверждённым Правлением Банка.

10.3. Банк в лице Председателя Правления предпринимает все необходимые меры по защите конфиденциальной информации в том числе:

- устанавливает критерии отнесения информации к разряду конфиденциальной;
- определяет перечень такой информации, соблюдая разумный баланс между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам;
- определяет режим работы с такой информацией.

10.4. Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные работники Банка несут ответственность за соблюдение Положения о банковской и коммерческой тайне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ, ЗАПРЕЩЕННАЯ ДЛЯ РАСКРЫТИЯ

Банк не предоставляет (не раскрывает, воздерживается от комментариев) информацию следующего содержания:

- сведения, включенные в Положение о банковской и коммерческой тайне;
- комментарии и прогнозы политической ситуации в странах присутствия Банка и в других странах, а также относительно действий отдельных политических деятелей;
- комментарии о деятельности конкурентов Банка и сторонних компаний;
- неполные и недостоверные данные о деятельности Банка;
- о клиентах, партнерах и контрагентах Банка без их предварительного разрешения;
- о личной жизни сотрудников Банка без их на то согласия.

12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ И РЕАЛИЗАЦИИ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

12.1. Полномочия и ответственность Совета директоров.

12.1.1. В соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка в процессе информационного обмена Совет директоров формирует, пересматривает и утверждает Информационную политику Банка в области раскрытия информации, а также все изменения и дополнения к ней.

12.1.2. Члены Совета директоров Банка несут персональную ответственность за нарушения норм и требований действующего законодательства по защите конфиденциальной информации (в том числе положений настоящей Политики), приведшие к причинению ущерба Банку и/или его акционерам.

Виновные в таком нарушении члены Совета директоров Банка могут быть привлечены к гражданско-правовой или уголовной ответственности.

12.2. Полномочия и ответственность исполнительных органов Банка.

12.2.1. В соответствии с действующим законодательством, настоящей Политикой, другими внутренними документами Банка по управлению информационными потоками и связанным с ним риском потери деловой репутации исполнительные органы обеспечивают:

- полноту и своевременность доведения информации до всех целевых аудиторий;
- доступность и равномерность распространяемой корпоративной информации, не допускают информационных диспропорций;
- соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты деловой информации, служебной и коммерческой тайны, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной утечки деловой информации, исключения фактов незаконного использования этой информации любыми заинтересованными лицами;

- подготовку, согласование и контроль над содержанием и сроками раскрываемой информации, надлежащую систему хранения документов Банка, функциональность и сохранность информационных ресурсов.

12.2.2. Председатель Правления, члены Правления, заместитель Председателя Правления и Главный бухгалтер Банка обладают исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка и находящимся в сфере их компетенции. Все публичные выступления, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка и (или) стоимость его ценных бумаг, должны быть санкционированы Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка.

12.2.3. Указанные в п.12.2.2. настоящей Политики должностные лица вправе делегировать прочим сотрудникам Банка полномочия предоставлять информацию от имени Банка при условии осуществления уполномоченными лицами координации и контроля действий данных сотрудников. При этом ответственность за соблюдение сотрудниками требований настоящей Политики возлагается на должностное лицо, делегировавшее свои полномочия данным сотрудникам.

12.2.4. За предоставление, контроль и систематизацию распространения корпоративной информации участникам/собственникам Банка и их представителям в соответствии с Уставом ответственность несет персонально Председатель Правления Банка.

12.3. Полномочия и ответственность руководителей структурных подразделений Банка.

12.3.1. Главный бухгалтер Банка отвечает за представление достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

12.3.2. Главный бухгалтер Банка, руководители Административного управления, Юридического управления, Службы внутреннего контроля:

- осуществляют контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с действующим законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами, в том числе содержащейся в финансовых отчетах Банка, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- контролируют процессы систематизации и распространения внутренней корпоративной и публичной информации среди целевых аудиторий Банка.

12.3.3. Руководители Управления контроля и информации, управления Развития, Управления электронной обработки данных обеспечивают работоспособность и безопасность системы обмена внутренней корпоративной информацией, отвечают за организацию качественного технологического сопровождения основного корпоративного сайта Банка.

12.4. Полномочия и ответственность служащих Банка, независимо от занимаемой должности.

12.4.1. Служащие Банка, не являющиеся уполномоченными лицами, в процессе информационного обмена распространяют корпоративную информацию для публикаций только по согласованию с Председателем Правления, заместителем Председателя Правления и только по вопросам, непосредственно относящимся к их компетенции, если иное не предусмотрено отдельными указаниями Председателя Правления Банка.

12.4.2. Служащие Банка, не являющиеся уполномоченными лицами, не имеют права без специального распоряжения Председателя Правления давать комментарии и ответы на вопросы (запросы), касающиеся деятельности Банка. Каждый случай несанкционированного распространения корпоративной информации является основанием для проведения внутреннего служебного расследования в соответствии с установленной в Банке процедурой.

12.4.3. Не допускается распространение сотрудниками Банка информации, наносящей ущерб деловой репутации Банка, а также содержащей призывы к деструктивным действиям.

12.4.4. Каждый служащий Банка независимо от занимаемой должности, несет персональную ответственность за соблюдение настоящей Политики. В случае нарушения норм и требований действующего законодательства по защите конфиденциальной информации, а также положений настоящей Политики, приведшего к причинению ущерба Банку и/или его акционерам, виновные в таком нарушении служащие Банка могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности. Решение о привлечении к ответственности принимается в порядке и в размерах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

13.1. Реализация Информационной политики направлена в первую очередь на минимизацию регуляторных рисков и рисков потери деловой репутации, связанных с возможным возникновением убытков в следствие применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, и (или) с возможным оттоком средств с расчетных счетов, счетов депозитов вследствие потери Банком деловой репутации.

13.2. Основываясь на требованиях Банка России, а также международно-признанных принципах и стандартах управления рисками банковской деятельности и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, Банк осуществляет управление регуляторными рисками и(или) рисками потери деловой репутации в соответствии со следующими основными принципами:

13.2.1. Принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода в управлении регуляторными рисками и(или) рисками потери деловой репутации, включающего:

- идентификацию рисков;
- анализ и оценку рисков;
- принятие и/или ограничение рисков;
- мониторинг и контроль за рисками.

В целях управления регуляторными рисками и(или) рисками потери деловой репутации Банк осуществляет:

- сбор и анализ внутренних данных по случаям выплат денежных средств в виде штрафов надзорного органа, выплат на основании постановлений (решений) судов, по случаям, влияющим на оценку деловой репутации Банка и т.д.; определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- анализ и оценка регуляторного риска и риска потери деловой репутации при внедрении новых услуг, технологий, изменений структуры и процедур с целью разработки эффективных контрольных мер в отношении этих рисков;

- разработка внутренних регламентов, правил и процедур Банка, минимизирующих подверженность Банка регуляторному риску и риску потери деловой репутации, контроль соблюдения установленных правил и процедур;

- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на деловую репутацию;

- подготовка и предоставление отчетности по управлению регуляторным риском и риском потери деловой репутации.

Поскольку реализация регуляторных рисков и(или) рисков потери деловой репутации способствует реализации кредитных, рыночных, процентных рисков, рисков концентрации, потери ликвидности оценка рисков по операциям, подверженным регуляторному риску и риску потери деловой репутации, носит комплексный характер (по всем возникающим видам рисков и их совокупности).

По результатам оценки и мониторинга принимаемых Банком рисков УОиМБР предоставляет рекомендации органам управления Банка о целесообразности осуществления тех или иных операций, подверженных регуляторным рискам, рискам потери деловой репутации и сопряженным с ними рискам, а также рекомендации об установлении лимитов по указанным операциям с целью ограничения максимально-допустимых величин рисков, которые в состоянии принять Банк с учетом соблюдения плановых показателей совокупного риска, достаточности капитала, обязательных нормативов, установленных Банком России. УОиМБР осуществляет ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов и иных ограничений по указанным операциям, а также лимитов на величины принимаемых рисков с предоставлением информации органам управления Банка о фактах их нарушения.

13.2.2. Принцип методологического единства предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам деятельности Банка методологии для идентификации и оценки регуляторного риска, риска потери деловой репутации, а также сопряженных с ними рисков. Использование принципа предполагает издание Банком внутренних методологических документов, касающихся анализа принимаемых рисков и других вопросов управления рисками, а также осуществление контроля за исполнением структурными подразделениями Банка заложенных в нормативно-методологических документах требований и рекомендаций. Основу методологии оценки регуляторного риска и риска потери деловой репутации составляет метод количественно-качественного анализа

выявленных факторов регуляторного риска и(или) риска потери деловой репутации и распределения фактических убытков, позволяющий сделать прогноз потенциальных убытков, связанных с реализацией факторов регуляторного риска и(или) риска потери деловой репутации;

13.2.3. Принцип контроля за распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, подверженных регуляторным рискам, рискам потери деловой репутации и(или) сопряженным с ними рискам, при устранении возможного конфликта интересов. Данный принцип реализуется Банком через выполнение следующих условий:

- наличие четкого разделения полномочий и указание пределов полномочий коллегиальных органов управления Банка и должностных лиц, внутренних структурных подразделений Банка по принятию решений о проведении операций, несущих для Банка регуляторный риск, риск потери деловой репутации и(или) сопряженные с ним риски;

- коллегиальность принятия решений по операциям, несущим регуляторный риск, риск потери деловой репутации и(или) сопряженные с ним риски для Банка, наличие внутренних нормативных актов (инструкций, положений, правил) Банка, регламентирующих порядок и последовательность действий на различных стадиях осуществления операций, подверженных регуляторному риску, риску потери деловой репутации и(или) сопряженным с ними рискам, в том числе в необходимых случаях и по отдельным видам продуктов (услуг), а также процедуры взаимодействия подразделений Банка в процессе осуществления таких операций;

- разделение функций инициирования/структурирования операций, несущих для Банка регуляторный риск, риск потери деловой репутации и(или) сопряженные с ними риски, их сопровождения и контроля;

- иные условия и требования, установленные нормативными документами Банка России.

Подразделения, осуществляющие измерения и мониторинг регуляторного риска, риска потери деловой репутации и(или) сопряженных с ними рисков, контроль за соблюдением лимитов и подготовку внутренней отчетности по указанным рискам, являются независимыми от подразделений, ответственных за принятие указанных рисков.

13.3. В целях минимизации регуляторного риска и(или) риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие меры:

- установка лимитов на величины принимаемых рисков и(или) объем операций, подверженных указанным рискам;

- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- разделение функций заключения договоров и их реализации, совершения операций и их оформления;

- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки новых нормативных документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по действующему законодательству;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- анализ соответствия текущей деятельности делегированным полномочиям в разрезе функциональных подразделений и ответственных исполнителей;

- внутренний контроль проведения операций и платежей, их оформления и учета;

- независимый внутренний аудит;

- приобретение/обновление программного обеспечения, внесение необходимых настроек в действующее ПО, внедрение дополнительных процедур программного контроля.

- функционирование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

- соблюдение принципов профессиональной этики;

- применение мер защиты Банка, в том числе направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия.

13.4. В части управления кредитными, рыночными, процентными рисками, рисками концентрации, потери ликвидности, операции, несущие регуляторный риск и(или) риск потери деловой репутации, осуществляются в соответствии:

- со Стратегией по управлению рисками и капиталом Банка;

- внутренними документами, регламентирующими управление соответствующими видами рисков;

- решениями исполнительных и/или коллегиальных органов управления Банка.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Информационная политика вступает в действие с момента её утверждения Советом директоров Банка.

14.2. Изменения в Информационную политику вносятся по решению Совета директоров Банка. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют законодательные и нормативные акты.

14.3. Контроль за соблюдением Информационной политики осуществляет Председатель Правления Банка.

Лист согласования

Исполнитель:

Начальник Управления контроля и информации

_____ М.Б. Горбачев

«__» апреля 2018 года

СОГЛАСОВАНО:

Главный бухгалтер

_____ М.А. Некрасов

«__» апреля 2018 года

Ведущий специалист
договорно-правового отдела ЮУ

_____ Е.А. Андреева

«__» апреля 2018 года

Начальник Административного
управления

_____ В.В. Мотылева

«__» апреля 2018 года

Руководитель Службы внутреннего контроля

_____ Н.И. Атрошенко

«__» апреля 2018 года