



Акционерное общество
коммерческий банк
«Михайловский Промжилстройбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров

АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Протокол № 171 от 29.07.2016г.

**Положение об
информационной политике
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

г.Михайловка
2016г.

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение об информационной политике АО КБ «Михайловский ПЖСБ» (далее по тексту – Положение, Банк соответственно) определяет цели и принципы информационной политики Банка, устанавливает примерный перечень информации и документов, подлежащей раскрытию акционерам, потенциальным инвесторам, и иным заинтересованным лицам (далее по тексту совместно – «заинтересованные лица»), защиту коммерческой, служебной и банковской тайны, соблюдение конфиденциальности персональных данных и инсайдерской информации.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом АО КБ «Михайловский ПЖСБ» и иными внутренними нормативными документами Банка.

2. Основные определения

2.1. **Банковская тайна** – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самим клиентам или их уполномоченным представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основании и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. **Информация для внутреннего пользования (служебная тайна)** – сведения о характере и об объемах коммерческой деятельности клиентов и банков-корреспондентов, отнесенные к коммерческой тайне в соответствии с законодательством РФ или заключенными Банком договорами (соглашениями) любая не являющаяся общедоступной информация о Банке, в том числе о выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с Банком, такой информации, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

2.3. **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 и услуг или получить иную коммерческую выгоду.

2.4. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров и которая относится к информации, включенной в исчерпывающий перечень инсайдерской информации, утвержденный нормативным правовым актом Банка России (Федеральный закон от 27.07.2010г. №224-ФЗ).

2.5. **Конфиденциальная информация** – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации. К конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну, также персональные данные и иная информация, охраняемая нормативными актами и защищаемая Банком.

2.6. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Передача персональных данных Банком третьему лицу осуществляется с

согласия субъекта персональных данных, а также в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. **Общедоступная информация** – информация, право на доступ к которой имеет любое заинтересованное лицо. Информация признается общедоступной при наличии следующих (в совокупности) условий:

- Информация не требует особого (специального) статуса или привилегий заинтересованного лица для доступа к ней;
- Информация подлежит обязательному раскрытию;
- Информация не является конфиденциальной.

2.8. **Заинтересованные лица** – любые заинтересованные в получении информации лица, в том числе: государство (надзорные, контролирующие и правоохранительные органы), СМИ, акционеры Банка, клиенты, контрагенты, партнеры, конкуренты, аудиторы, члены органов управления Банка, рейтинговые агентства, работники Банка и прочие физические и юридические лица.

2.9. **Обязательное раскрытие информации** – раскрытие информации на основании требований нормативных актов.

2.10. **Добровольное раскрытие информации** – раскрытие информации, не подлежащей обязательному раскрытию.

3. Цели и принципы информационной политики.

3.1. Настоящее Положение разработано в следующих целях:

- защиты прав и законных интересов акционеров Банка;
- выполнения требований законодательства Российской Федерации в части обязательного раскрытия информации Банком;
- обеспечения доступа акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов Банка, а также иных заинтересованных лиц к полной и достоверной информации о деятельности Банка;
- предоставления акционерам Банка информации, достаточной для принятия ими решений, связанных с их правами на участие в управлении Банком;
- обеспечения устойчивой положительной репутации Банка;
- повышения уровня прозрачности и корпоративного управления Банка;
- минимизации возможных потерь от репутационного риска.

3.2. Банк при раскрытии информации руководствуется следующими принципами:

3.2.1. Регулярность.

Информация о деятельности Банка предоставляется заинтересованным лицам на постоянной основе.

Принцип регулярности предоставления информации означает ответственность Банка в соблюдении сроков и системности предоставления информации, определенных как законодательно-правовыми актами, так и внутренними регламентирующими документами. Банк осознает значение регулярного представления информации акционерам и всем заинтересованным лицам, как необходимого условия понимания ими деятельности Банка в целом и реализуемых проектов.

3.2.2. Оперативность.

Банк в наиболее короткие сроки информирует заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также затрагивающих их интересы, с учетом понимания того, что раскрываемая информация обладает ценностью для ее адресатов только при условии своевременного ее раскрытия.

Информация, раскрывается Банком в предельно возможные короткие сроки, но не ранее начала и не позднее истечения сроков, установленных нормативными актами.

3.2.3. Доступность информации.

Банк использует каналы и способы распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие свободный, необременительный, неизбирательный и малозатратный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

3.2.4. Допустимая ограниченность.

Конфиденциальная информация раскрывается только лицам, имеющим право доступа к ней.

3.2.5. Полнота.

Раскрываемая информация должна быть достаточной для формирования наиболее полного представления заинтересованных лиц относительно предмета информации, с целью принятия ими взвешенных управленческих, инвестиционных, административных решений или решений, направленных на установление, изменение или прекращение с Банком правовых отношений.

3.2.6. Достоверность.

Банк предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, в объеме, позволяющем сформировать наиболее полное представление о Банке, о результатах деятельности Банка. В случае раскрытия Банком или третьими лицами недостоверной информации, Банк принимает меры по исключению искажений или ошибок либо по опровержению такой информации.

Банк не отклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация не является конфиденциальной и способна повлиять на принятие решений заинтересованными сторонами.

3.2.7. Сбалансированность.

Информационная политика Банка базируется на максимальной реализации прав заинтересованных лиц на получение информации о деятельности Банка. Обязательными условиями при этом являются:

- защита информации, составляющей коммерческую, государственную или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с действующим законодательством;
- соблюдение правил распространения и использования инсайдерской информации.

3.2.8. Равноправие.

Принцип равноправие означает, что Банк обеспечивает равные права и возможности в получении и доступе к информации для всех акционеров и заинтересованных лиц, за исключением случаев, установленных нормативными актами.

3.2.9. Защищенность.

Принцип защищенности означает, что Банк будет применять допустимые законами Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющие государственную, служебную и коммерческую тайну.

3.2.10. Язык раскрытия информации.

Банк раскрывает информацию на русском языке.

4. Способы раскрытия информации.

Банк использует следующие средства информирования заинтересованных лиц:

- раскрытие информации на официальном Интернет-сайте Банка;
- раскрытие информации в печатных СМИ;
- раскрытие информации путем ее представления 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.

5. Перечень раскрываемой информации.

5.1. Банк раскрывает следующую информацию (документы) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

5.1.1. Общие сведения о Банке.

5.1.2. Годовой отчет Банка;

5.1.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, подтвержденная аудиторским заключением, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, неконсолидированная финансовую отчетность с приложением аудиторского заключения;

5.1.4. Устав и внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов управления, со всеми изменениями и/или дополнениями.

5.1.5. Сведения об аффилированных лицах;

5.1.6. Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;

5.1.7. Информация о квалификации и об опыте работы членов Совета Директоров Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера;

5.1.8. Сведения об оказываемых услугах и проводимых Банком операциях;

5.1.9. О лицензиях Банка;

5.1.10. Иную информацию, подлежащую обязательному раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О Банках и банковской деятельности»;

5.1.11. Иную информацию, подлежащую обязательному раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе с нормативными документами Банка России.

5.2. Состав, порядок и сроки обязательного раскрытия информации Банком, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

6. Состав сведений, размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет

В целях повышения прозрачности деятельности Банка, формированию у клиентов (в том числе потенциальных) полного представления о Банке, повышению доверия к нему согласно рекомендаций Банка России, Банк дает согласие Банку России на размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.cbr.ru> следующих сведений:

- Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта (форма 0409101) – ежемесячно;

- Отчёт о прибылях и убытках (форма 0409102) – ежеквартально;

- Расчёт собственных средств (форма 0409123), информация об обязательных нормативах (форма 0409135) – ежемесячно;

- Годовая отчетность общества в составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

- Сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

7. Полномочия и ответственность по раскрытию информации.

7.1. Раскрытие информации членами Совета директоров и должностными лицами Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ в области раскрытия информации и требованиями настоящего Положения.

7.2. В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей - раскрытие такой информации членами Совета директоров и должностными лицами Банка иными способами не допускается до момента раскрытия информации Банком путем опубликования в ленте новостей.

7.3. Раскрытие информации членами Совета директоров:

7.3.1. Председатель Совета директоров официально комментирует и толкует решения, принятые советом директоров, а также излагает точку зрения совета директоров по вопросам, рассмотренным на заседаниях совета директоров Банка.

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

7.4. Председатель Правления Банка вправе комментировать и доводить до сведения заинтересованных лиц информацию о решениях, принятых на заседании Правления.

7.5. Члены Правления Банка вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Правления, а также по решениям, принятым Правлением.

7.6. Председатель Правления Банка, иные должностные лица Банка (по указанию Председателя Правления) обладают исключительным правом осуществления публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка на проводимых в стране и за рубежом конференциях, совещаниях, семинарах, на заседаниях рабочих органов исполнительной и законодательной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, брифингах, телефонных и видеоконференциях, давать интервью, выступать с комментариями для российских и зарубежных средств массовой информации, финансовых и инвестиционных компаний.

7.7. При раскрытии информации все указанные в пп.7.3.-7.5. Положения лица руководствуются принципами информационной политики Банка.

В случае отсутствия у любого из указанных лиц уверенности в том, что в результате раскрытия им информации вышеуказанные правила и принципы не будут нарушены, такое лицо должно воздержаться от раскрытия информации.

Лица, имеющие право раскрытия информации от имени Банка, в целях обеспечения достоверности раскрываемой ими информации и поддержания при раскрытии информации высокой деловой репутации Банка, вправе запрашивать и получать у любых структурных подразделений и должностных лиц Банка любую информацию (в том числе документы), имеющую отношение к раскрываемой информации, и в объеме, необходимом для соответствующего раскрытия информации. При указанных запросах информации уполномоченные лица должны учитывать и соблюдать требования нормативных актов в части охраны конфиденциальных сведений.

7.8. Лица, не являющиеся уполномоченными лицами Банка, не имеют право без специального распоряжения Председателя Правления (его заместителя) давать комментарии и ответы на вопросы и запросы, касающиеся деятельности Банка.

7.9. Если нарушение Положения лицами, указанными в настоящем разделе, или иными лицами повлекло причинение или создало реальную угрозу причинения Банку материальных убытков или иного ущерба, Банк вправе:

- требовать от таких лиц возмещения (компенсации) таких убытков (ущерба);
- прекратить с такими лицами правовые отношения (в том числе, досрочно прекратить полномочия этих лиц), в силу которых такие лица получают доступ к

информации;

- прекратить (временно или постоянно) доступ такого лица к информации.

С целью возмещения понесенных Банком потерь, а также с целью стимулирования членов органов управления Банка, должностных лиц, сотрудников Банка и иных лиц к соблюдению нормативных актов (в том числе Положения), Банк должен активно использовать право обращения в суд с требованием о возмещении убытков лицами, умышленно или по грубой неосторожности раскрывшими информацию, если в результате такого раскрытия Банку причинен ущерб.

7.10. Ответственность за надлежащее и своевременное раскрытие информации Банком несут Председатель Правления и уполномоченные им лица.

8. Получение информации Банком.

8.1. Банк принимает все возможные меры к своевременному получению и регулярному обновлению информации, которая подлежит раскрытию Банком и которая предварительно должна быть получена от других лиц.

8.2. В случаях предусмотренных нормативными актами или договорами, Банк обеспечивает получение информации, имеющей существенное значение для его деятельности, или необходимой для совершения Банком банковской операции или иной сделки, и/или необходимой для исполнения Банком установленной нормативными актами публичной информации:

- Об акционерах;
- Об аффилированных лицах Банка;
- О связанных с Банком лицах;
- О членах Совета директоров Банка и Правления Банка, о кандидатах в Совет директоров и Правление Банка;
- О клиентах и контрагентах Банка, их финансовом положении, правовом статусе, структуре их бизнеса и собственности, их аффилированных лицах и проч., а также аналогичная информация о лицах, являющихся относительно таких клиентов и контрагентов аффилированными или связанными лицами;
- Необходимой для исполнения нормативных актов, регулирующих деятельность Банка при противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма.

8.3. Члены Совета директоров Банка и Правления Банка предоставляют Банку информацию (в том числе: о себе, о юридических лицах, в которых они являются участниками или занимают должности, о сделках с заинтересованностью), предусмотренную нормативными актами, регулирующими деятельность Совета директоров Банка и Правления Банка.

8.4. Регистратор Банка предоставляет Банку информацию из реестра владельцев именных ценных бумаг Банка в соответствии с договором, заключенным между регистратором и Банком по требованию Банка.

8.5. В случаях, установленных внутренними документами Банка (в том числе Кодексом корпоративного поведения Банка), члены Совета директоров Банка и Правления Банка, акционеры, служащие Банка и иные лица должны сообщать о возникновении (возможности возникновения) конфликта интересов.

8.6. Информацию о результатах проверок своей финансово-хозяйственной деятельности Банк получает от аудитора в соответствии с нормативными актами и заключенным с ним договором.

9. Принципы информационной политики Банка при получении им информации.

Банк при получении информации руководствуется следующими принципами:

9.1. Обоснованность.

Банк вправе требовать предоставления информации только в случаях и объеме, предусмотренных нормативными актами или договорами.

9.2. Оперативность.

Банк получает информацию от лиц, обязанных предоставить ее Банку, в сроки, предусмотренные нормативными актами или договорами, при этом в договорах должны устанавливаться такие сроки предоставления Банку информации, которые достаточны для принятия Банком взвешенных решений и/или для исполнения установленных нормативными актами или договорами обязанностей.

9.3. Допустимая ограниченность.

Банк не вправе требовать предоставления ему информации, доступ к которой ограничен нормативными актами и/или договорами.

9.4 Достоверность.

Предоставляемая в соответствии с нормативными актами или договорами Банку информация должна соответствовать действительности.

9.5 Полнота.

Предоставляемая в соответствии с нормативными актами или договорами Банку информация должна предоставляться в объеме, установленном такими нормативными актами или договорами.

9.6. Защищенность.

Конфиденциальность полученной Банком от третьих лиц информации гарантируется, за исключением случаев, установленных нормативными актами или договорами с соответствующими третьими лицами.

10. Заключительные положения.

10.1. Контроль соблюдения настоящего Положения осуществляется Председателем Правления Банка.

10.2. Любые правила, установленные во внутренних документах Банка, регулирующих правоотношения в области информационной политики (в том числе, при раскрытии информации), рассматриваются в качестве составляющей части информационной политики Банка и должны соответствовать Положению.

10.3. Раскрывая информацию, Банк (в том числе, органы управления Банка) руководствуются исключительно настоящим Положением, но если в результате изменения федеральных законов или иных федеральных нормативных актов отдельные статьи или пункты настоящего Положения вступают в противоречие с указанными нормативными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы указанных нормативных актов.

10.4. Изменения к Положению вступают в силу с момента утверждения их Советом директоров, если не установлен иной срок.

10.5. С момента вступления Положения в силу его текст должен быть размещен на сайте, с обеспечением постоянного бесплатного доступа к нему любых заинтересованных лиц.