

Акционерное общество «Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»

СОГЛАСОВАНО

Председатель Правления АО УКБ
«Белгородсоцбанк»


 Н.В. Незнамов



УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров АО УКБ
«Белгородсоцбанк»
(протокол № 46 от 19.09.2019 г.)






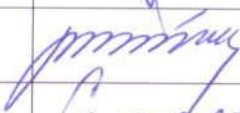
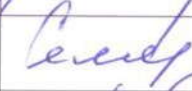

Председатель Совета Директоров

 А.В. Жуков

ПОЛОЖЕНИЕ
об информационной политике
АО УКБ «Белгородсоцбанк»

г. Белгород

**Положение об информационной политике АО УКБ «Белгородсоцбанк»
согласовано:**

Заместитель Председателя Правления- начальник валютно-фондового управления		И.Г. Федоров
Заместитель Председателя Правления		С.М. Кисир
Главный бухгалтер		С.Н. Сидорова
Начальник управления кредитования		И.В. Немшилова
Начальник сектора кредитования крупного бизнеса		Е.В. Старова
Начальник планово-экономического управления		В.Н. Валуйский
Начальник службы внутреннего контроля		С.Н. Семегина
Начальник юридического отдела		Р.В. Макаренко

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об информационной политике (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами АО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее – Банк), с учетом требований регулятора рынка ценных бумаг.

1.2. Информационная политика содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка, состав информации дополнительно раскрываемой Банком, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности.

1.3. Раскрытие информации направлено на обеспечение акционеров, инвесторов, клиентов, кредиторов, сотрудников Банка, членов органов управления Банка и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке и осуществляемой им деятельности.

1.4. В соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами, Банк обеспечивает защиту конфиденциальной информации, в состав которой входит информация, составляющая коммерческую, банковскую тайны, персональные данные, инсайдерскую информацию, информацию, входящую в состав кредитных историй, а также соблюдает требования собственной информационной безопасности.

1.5. Раскрытие информации производится на русском языке.

2. Цели и задачи Информационной политики

2.1. Целями Информационной политики являются:

- исполнение Банком требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутренних документов Банка в части обязательного раскрытия открытой (публичной) информации;
- соблюдение прав и законных интересов акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц на получение информации;
- повышение уровня информационной прозрачности и корпоративного управления Банка;
- повышение доступности информации о Банке и его деятельности.

2.2. Информационная политика направлена на решение следующих основных задач:

- повышение уровня открытости и доверия в отношениях Банка с различными целевыми аудиториями (акционерами, клиентами и другими заинтересованными лицами);
- улучшение и/или расширение существующих каналов коммуникаций для более полного информирования заинтересованных лиц;
- защита информации о Банке, разглашение и/или использование которой может нанести ущерб интересам Банка, его акционерам, клиентам и контрагентам, или повлечь преимущества одних заинтересованных лиц перед другими.

3. Перечень раскрываемой информации

Под раскрытием информации в целях настоящей Информационной политики понимается обеспечение доступности информации всем заинтересованным лицам в соответствии с

процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты раскрываемых данных.

3.1. Раскрытие информации о финансовой деятельности Банка

3.1.1. Банк раскрывает следующие виды отчетности:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе форм отчетности, устанавливаемых нормативным документом Банка России, пояснительную информацию к годовой отчетности, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, в сроки, установленные Банком России;
- промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе форм отчетности, устанавливаемых нормативным документом Банка России, и пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом в сроки, установленные Банком России. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

3.2 Информация, раскрываемая Банком как кредитной организацией

3.2.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями Банка России Банк, являясь кредитной организацией, раскрывает:

- установочные сведения (полное и сокращенное фирменные наименования Банка; ОГРН; дату внесения в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации Банка; ИНН; данные об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц; платежные реквизиты; сведения о лицензиях; сведения об участии Банка в платежных системах; наименование и контактную информацию территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью Банка и др.);
- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц;
- информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа);
- функциональные сведения (о продуктах и услугах Банка с подробным описанием их характеристик, о стоимости (тарифах) и правилах установления договорных отношений с клиентами);
- информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.
- список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, схему взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

3.3 Информация, раскрываемая Банком как акционерным обществом

3.3.1. информация о фактах деятельности юридического лица, подлежащая внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (далее – ЕФРСФДЮЛ).

3.3.2. информацию об аффилированных лицах в форме списка аффилированных лиц.

3.4. Предоставление информации акционерам Банка

3.4.1. Банк стремится к созданию максимально комфортных условий для принятия акционерами Банка взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров. Предоставление Банком информации и документов осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

3.4.2. Информация о предстоящем собрании акционеров публикуется (предоставляется) Банком в порядке и в сроки, дающие акционерам возможным образом подготовиться к участию в общем собрании. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания, порядок сообщения о проведении и предоставлении материалов, а также порядок предоставления материалов к проведению общего собрания акционеров, определены в Положении об общем собрании акционеров, размещенном на сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>) в разделе «О Банке/Внутренние документы Банка».

3.4.3. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, лиц, перечень которых установлен действующим законодательством. Извещение о сделке с заинтересованностью размещается на сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>) в разделе «Акционерам/Извещения о сделках с заинтересованностью».

3.5. Раскрытие информации о системе корпоративного управления Банка

3.5.1. Банк раскрывает следующую информацию о системе корпоративного управления:
- информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителей, главных бухгалтеров филиалов Банка:

1) фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность - для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, даты избрания - для членов совета директоров Банка);

3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;

4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.

3.6. Раскрытие информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала

3.6.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк составляет и раскрывает полную информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала), а также об уровне достаточности капитала.

3.7. Раскрытие информации о системе оплаты труда

3.7.1 Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

3.8. Состав информации, дополнительно раскрываемой Банком

3.8.1 Банк дополнительно раскрывает следующие документы и информацию о своей деятельности:

- Информационную политику;
- Устав и изменения к нему;
- Положение об общем собрании акционеров;
- Положение о Совете директоров Банка;
- Положение о Комитете Совета директоров по вознаграждениям;
- Положение о Председателе Правления;
- Положение о Правлении;
- Кодекс корпоративной этики;
- о филиальной сети (подразделениях) Банка и режиме работы;
- о сети банкоматов;
- дополнительная информация, раскрываемая Банком в форме новостей, пресс-релизов и т.д.

4. Способы раскрытия информации

4.1. Банк осуществляет раскрытие информации, указанной в разделе 3 настоящего Положения в объеме, сроки, форме и порядке, установленные действующим законодательством.

4.2. Банк осуществляет раскрытие информации, указанной:

- в п. 3.1 на корпоративном сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>), раздел «Отчетность/Бухгалтерская отчетность»;
- в п. 3.2. на корпоративном сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>);
- в п.3.3.1 путем внесения сведений в ЕФРСФДЮЛ;
- в п. 3.3.2 на корпоративном сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>); раздел «О банке/аффилированные лица»;
- в п. 3.5 на корпоративном сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>) в разделе «О Банке/Руководство»;
- в п. 3.6., п. 3.8 на корпоративном сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>);

4.3. Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, так же размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

4.4. Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, размещается на корпоративном сайте в сети Интернет (<http://belsocbank.ru/>) в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Отчетность/Раскрытие информации для регулятивных целей».

4.5 Информация о системе оплаты труда раскрывается в составе пояснительной записки к годовому отчету, к промежуточной отчетности.

4.6. В местах обслуживания физических и юридических лиц Банк раскрывает информацию об адресе корпоративного сайта Банка.

4.7. Дополнительными способами раскрытия информации могут являться встречи руководства банка с акционерами, инвесторами и другими заинтересованными лицами, проведение пресс-конференций, интервью, публикации в электронных и печатных средствах массовой информации.

5. Подразделения Банка, осуществляющие подготовку информации, подлежащей раскрытию

5.1. Подготовку информации, подлежащей обязательному раскрытию, производит следующие подразделения Банка:

5.1.1. Бухгалтерско-операционный отдел:

- годовая бухгалтерская (финансовую) отчетность Банка вместе с аудиторским заключением;
- промежуточная (квартальная) бухгалтерская (финансовая) отчетность, отнесенная к компетенции отдела, а также аудиторское заключение, подготовленное в отношении такой отчетности (если таковое составлялось);
- выявление ошибок в ранее раскрытой или предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- сведения об обременении залогом принадлежащего Банку движимого имущества;
- сведения о результатах обязательного аудита с указанием в сообщении идентифицирующих Банк данных (идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер), наименования (фамилии, имени, отчества) аудитора, идентифицирующих аудитора данных (идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер для юридических лиц, при их наличии), перечня бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит, периода, за который она составлена, даты заключения, мнения аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности, за исключением случаев, если подлежащие раскрытию в соответствии с настоящей частью сведения составляют коммерческую тайну, а также в иных случаях, установленных федеральным законом;

5.1.2. Планово-экономическое управление:

- пояснительная информация к годовой и промежуточной отчетности Банка;
- информация о системе оплаты труда, в составе пояснительной записки к годовому отчету, к промежуточной отчетности;
- консолидированная финансовая отчетность;
- сведения о взаимосвязях Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- сведения о стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату;
- сведения о возникновении признаков недостаточности имущества в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- информацию о процентных ставках по привлечению средств юридических лиц;
- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

5.1.3. Сектор ценных бумаг валютно-фондового управления:

- сведения об обременении залогом принадлежащего Банку движимого имущества;

5.1.4. Управление кредитования, дополнительные офисы:

- сведения о выдаче независимой гарантии с указанием идентификаторов бенефициара и принципала (ИНН налогоплательщика, ОГРН при их наличии), а также существенных условий данной гарантии;
- информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа).

5.1.5. Управление по работе с физическими лицами, отдел по работе с юридическими лицами:

- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (если таковые установлены Правлением Банка);
- информацию о тарифах на услуги Банка для физических/юридических лиц;
- информацию о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц за отчетный месяц (только УФЛ);
- информацию о филиальной сети (подразделениях) Банка и режиме работы;

- информацию о сети банкоматов.

5.1.6. Юридический отдел:

- сведения об аффилированных лицах Банка;
- сведения о получении лицензии, приостановлении, возобновлении действия лицензии, переоформлении лицензии, об аннулировании лицензии или о прекращении по иным основаниям действия лицензии;
- сведения о вынесении арбитражным судом определения о введении наблюдения;
- сведения о заключении Банком, как финансовым агентом договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями с указанием даты заключения договора, суммы требования, основания возникновения требования, даты возникновения требования или условий будущего денежного требования, идентификаторов (ИНН налогоплательщика, ОГРН при их наличии) всех сторон договора;
- об обращении взыскания на имущество, указанное в Законе об исполнительном производстве (ч. 3 ст. 94 Закона об исполнительном производстве).

5.1.7. Члены органов управления Банка (Члены Совета директоров, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, его заместители):

- информацию о квалификации и опыте работы;
- информацию о доли участия в уставном капитале других организаций и занимаемой должности единоличного исполнительного органа, либо участия в коллегиальном органе других организаций предоставляют секретарю Совета директоров для дальнейшего раскрытия.

5.1.8. Секретарь Совета директоров:

- информацию о предстоящем собрании акционеров;
- Устав и внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- о сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность.

5.1.9. Служба по управлению рисками:

- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6. Сроки и порядок раскрытия информации

6.1 Ответственность за раскрытие информации и документов несут начальники подразделений Банка, поименованных в п. 5 настоящего Положения.

6.2. Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается:

- не позднее 3 рабочих дней после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита;
- не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров утвердившего годовую отчетность и (или) распределение прибыли.

6.3. Срок раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а в случае проведения проверки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, вместе с аудиторским заключением – ежеквартально:

- без аудиторского заключения - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;
- с аудиторским заключением - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

6.4. Срок раскрытия информации о содержании Устава и внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов не позднее двух дней с даты получения документов уполномоченного государственного органа, свидетельствующих о государственной регистрации изменений и (или) дополнений (государственной регистрации новой редакции устава), а если в установленных федеральным законом случаях изменения и (или) дополнения в устав акционерного общества приобретают силу для третьих лиц с момента уведомления уполномоченного государственного органа - не позднее двух дней с даты такого уведомления.

6.5. Срок раскрытия Сведений, подлежащие внесению в ЕФРСФДЮЛ, в течение трех рабочих дней с даты возникновения соответствующего факта. Сведения, подлежащие внесению в ЕФРСФДЮЛ, передаются сотруднику Банка, имеющему доступ (электронный ключ) к внесению таких сведений (их изменению), лично, либо по электронной почте (с одновременным уведомлением данного сотрудника по телефону) в виде служебной записки.

6.6. Срок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (считается раскрытой, если она размещена на сайте кредитной организации в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" либо раскрыта в качестве отдельного раздела в составе пояснительной информации к годовой отчетности (промежуточной отчетности).

6.7. Срок раскрытия списка аффилированных лиц составляет три рабочих дня с момента, когда кредитной организации стало известно об аффилированном лице, либо об изменении в сведениях об аффилированном лице.

6.8. Информация, подлежащая раскрытию, направляется начальниками служб или их заместителями, заместителю Председателя Правления для согласования и публикуется после указанного согласования.

6.9. Согласованная с заместителем Председателя Правления информация передается по электронной почте сотруднику управления информационных технологий от начальника подразделения или его заместителя ответственного за раскрытие информации для размещения на сайте Банка.

6.10. Направление в уполномоченное подразделение Банка России документов и информации, подлежащих раскрытию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" направляются в Банк России с использованием Личного кабинета Банка.

6.11. Раскрытие прочей информации путем рассылки объявлений и сообщений в электронном виде по системе «Клиент – банк» или посредством СМС - сообщений осуществляется в порядке указанном в п. 6.8. настоящего Положения.

7. Лица, имеющие право раскрывать информацию от имени Банка

7.1. Правом публичного выступления и предоставления комментариев от имени Банка обладают Председатель Правления, его заместители, члены Правления, сотрудники Банка, надлежащим образом уполномоченные на совершение указанных действий на постоянной или однократной основе.

7.2. Полномочия лиц, имеющих право раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка, дифференцируются в зависимости от занимаемой должности и профессиональной сферы деятельности и регулируются приказом Председателя Правления Банка.

7.3. В иных случаях сотрудникам Банка запрещается публично комментировать или предоставлять любую информацию о Банке и его деятельности.

7.4. Председатель Совета директоров с учетом мнения членов Совета директоров вправе официально комментировать принятые Советом директоров решения, а также излагать официальную точку зрения Совета директоров по вопросам, которые рассматривались на его заседаниях.

7.5. При осуществлении внешних контактов Председатель Совета директоров, члены Правления, иные уполномоченные сотрудники Банка, должны руководствоваться требованиями настоящей Информационной политики, а также ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и требованиями внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в отношении не разглашения сведений, составляющих конфиденциальную или инсайдерскую информацию Банка.

8. Ответственность за раскрытие информации

8.1. Председатель Правления Банка несет ответственность за формирование и реализацию единой информационной политики Банка с целью поддержания позитивного имиджа Банка и снижения репутационных рисков (во взаимодействии с другими подразделениями Банка).

8.2. Требования настоящей Информационной политики обязательны для исполнения всеми сотрудниками Банка и членами Совета директоров.

9. Контроль за соблюдением Информационной политики

9.1. Вопросы надлежащей организации и реализации в Банке Информационной политики относятся к компетенции Председателя Правления Банка.

9.2. Утверждение Информационной политики осуществляется Советом Директоров Банка.

9.3. Настоящая Информационная политика вводится в действие с даты ее утверждения Советом директоров Банка.

9.4. Изменения и дополнения в настоящую Информационную политику утверждаются органом управления его утвердившим.

Прошито, пронумеровано 10 (десять) листов
- Председатель Совета директоров АО УКБ



[Handwritten signature]