

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ООО КБ «ЯР-Банк»
Протокол № 12/15 от 18.06.2015

Председатель Совета директоров
ООО КБ «ЯР-Банк»

_____ А.В. Кравцов

ПОЛОЖЕНИЕ
об информационной политике
ООО КБ «ЯР-Банк»

Москва

2015

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об информационной политике ООО КБ «ЯР-Банк» (далее - Положение) разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом ООО КБ «ЯР-Банк» (далее - Банк), Кодексом корпоративного управления и иными внутренними документами Банка.

1.2. Настоящее Положение определяет основные принципы информационной политики Банка, устанавливает примерный перечень информации и документов, подлежащих раскрытию участникам, кредиторам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам, а также устанавливает порядок доступа к такой информации.

1.3. Информационная политика Банка направлена как на достижение наиболее полной реализации прав участников на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений, так и на защиту конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, разглашение которой способно нанести ущерб интересам Банка и его участникам.

1.4. Контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия информации, обеспечением доступа участников к информации о деятельности Банка, а также за соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров Банка.

1.5. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в котором они используются в законодательстве Российской Федерации.

2. Цели и принципы информационной политики Банка

2.1. Настоящее Положение разработано в следующих целях:

- защиты прав и законных интересов участников Банка;
- выполнения требований законодательства Российской Федерации в части обязательного раскрытия информации Банком;
- обеспечения доступа участников, кредиторов, потенциальных инвесторов, иных заинтересованных лиц к полной и достоверной информации о деятельности Банка;
- предоставления участникам Банка информации, достаточной для принятия ими решений, связанных с их правами на участие в управлении Банком.

2.2. В основе информационной политики Банка лежат следующие принципы:

2.2.1. Доступность информации. При раскрытии информации о своей деятельности Банк использует каналы и способы распространения информации, обеспечивающие свободный, необременительный, неизбирательный и безвозмездный доступ участников, кредиторов, потенциальных инвесторов, иных заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

2.2.2. Регулярность, последовательность и оперативность раскрытия информации. В Банке обеспечивается непрерывность процесса раскрытия информации. Для этого в Банке действует система, обеспечивающая в максимально короткие сроки координацию работы всех служб и структурных подразделений Банка, деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации, и подразделений, ответственных за раскрытие информации.

2.2.3. Полнота и достоверность информации. Всем заинтересованным лицам Банк предоставляет достоверную и непротиворечивую информацию в объеме, позволяющем сформировать наиболее полное представление о Банке и его деятельности. Информация, предоставляемая Банком, носит объективный и сбалансированный характер.

2.2.4. Ограничение доступа к информации, составляющей коммерческую тайну. Обязательными условиями распространения и использования информации о деятельности Банка являются: защита информации, составляющей коммерческую тайну, а также иной охраняемой законом информации, соблюдение установленных настоящим Положением правил распространения и использования информации.

3. Лица, имеющие право раскрывать информацию от имени Банка

3.1. Ответственность за раскрытие, полноту и достоверность раскрываемой информации, а также за реализацию информационной политики несут исполнительные органы Банка. Выполняя обязанности по раскрытию информации, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

3.2. Компетенция по раскрытию информации и предоставлению комментариев от имени Банка распределяется следующим образом:

3.2.1. Председатель Правления – раскрытие информации и предоставление комментариев по всем вопросам, касающимся деятельности Банка.

3.2.2. Заместители Председателя Правления - раскрытие информации и предоставление комментариев по вопросам, касающимся деятельности Банка, в зависимости от возложенных должностных обязанностей и направлений деятельности.

3.2.3. Иные сотрудники Банка, уполномоченные раскрывать информацию от имени Банка, утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

3.3. Сотрудники Банка, не уполномоченные раскрывать информацию от имени Банка, не имеют права публично выступать, давать комментарии и ответы на вопросы или запросы, касающиеся деятельности Банка, за исключением случаев, когда предоставление такой информации согласовано с Председателем Правления Банка или курирующим заместителем Председателя Правления Банка.

3.4. Председатель Совета директоров Банка вправе официально комментировать и толковать принятые Советом директоров Банка решения, а также излагать точку зрения Совета директоров Банка по вопросам, которые рассматривались на его заседаниях.

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

4. Состав и порядок раскрытия информации о Банке

4.1. Информация о Банке подразделяется на следующие виды:

- информация, предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации (информация, раскрываемая в обязательном порядке);

- информация, раскрываемая в соответствии с внутренними документами Банка (дополнительно раскрываемая информация);

- информация, составляющая коммерческую тайну;

- иные сведения (информация), не подлежащие раскрытию (подлежащие раскрытию в специальном порядке) заинтересованным лицам.

4.2. К информации, подлежащей обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, относятся:

- годовой отчет Банка;

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка вместе с аудиторским заключением;

- промежуточная (ежеквартальная) бухгалтерская (финансовая) отчетность;

- информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- Устав Банка и изменения к нему;

- внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;

- перечень инсайдерской информации Банка;

- информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;

- информация о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также руководителя и главного бухгалтера филиала Банка;

- информация, подлежащая раскрытию в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц;
- иная информация, раскрываемая в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. В зависимости от вида информации, подлежащей обязательному раскрытию, соответствующая информация раскрывается в установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России сроки на следующих информационных ресурсах:

4.3.1. На сайте Банка на странице в сети Интернет <http://www.yarbank.ru>, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Банку, Банк раскрывает следующую информацию:

- годовой отчет Банка;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка вместе с аудиторским заключением;
- промежуточную (ежеквартальную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- Устав Банка и изменения к нему;
- внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- перечень инсайдерской информации Банка;
- о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также руководителя и главного бухгалтера филиала Банка;
- иная информация, раскрываемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.3.2. На сайте Банка России на странице в сети Интернет <http://www.cbr.ru> Банк раскрывает следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка вместе с аудиторским заключением;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

Банк дал согласие на раскрытие на сайте Банка России в сети Интернет следующей информации:

- данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101);
- отчета о финансовых результатах (форма 0409102);
- расчета собственных средств (капитала) (Базель III) (форма 0409123);
- расчета собственных средств (капитала) (форма 0409134);
- информации об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (форма 0409135).

4.3.3. На сайте Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц на странице в сети Интернет <http://www.fedresurs.ru> Банк раскрывает сведения, предусмотренные подпунктами л, м, н, н1, п пункта 7 статьи 7.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

4.4. Банк раскрывает информацию о своей деятельности, не подлежащую обязательному раскрытию (пресс-релизы, новости, статьи, интервью, рекламную и иную информацию) путем публикации в периодических печатных изданиях, в сети Интернет, посредством радио, телевидения и других средств массовой информации.

4.5. Банк обеспечивает доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, путем помещения их копий по адресу (в месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка.

4.6. Банк обязан предоставить копии документов, указанных в пункте 4.5 настоящего Положения, заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более семи дней с момента получения (предъявления) соответствующего требования.

4.7. Банк обеспечивает предоставление заинтересованным лицам иной информации, подлежащей предоставлению в соответствии с применимым законодательством, в установленном порядке и сроки.

5. Информация ограниченного доступа

5.1. В Банке обеспечивается ограниченный доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, а также к конфиденциальной и инсайдерской информации. Порядок работы сотрудников Банка с информацией, составляющей коммерческую тайну, а также с конфиденциальной и инсайдерской информацией устанавливается отдельными внутренними документами Банка.

5.2. Раскрытие информации, указанной в пункте 4.1 настоящего Положения, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка. Любые изменения вносятся в настоящее Положение путем его утверждения Советом директоров Банка в новой редакции.

6.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации, Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, они утрачивают силу, и до момента утверждения новой редакции настоящего Положения следует руководствоваться законодательством и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка.