

УТВЕРЖДЕНО
Советом Директоров
КБ "Канский" ООО
Протокол № 25 от 14 октября 2015г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
КБ «Канский» ООО

г. Красноярск, 2015

Лист согласования проекта внутреннего нормативного документа

«Положение об информационной политике КБ «Канский» ООО»

N П/п	Должность лица, которому представлен проект для согласования (дачи заключения)	Дата представления проекта	Подпись лица, которому предоставлен проект	Расшифровка подписи	Дата возврата проекта	Отметка о наличии замечаний и предложений	Подпись лица, ответственного за подготовку проекта.
1	Председателя Правления			Гаврилова С. А.			
2	Заместитель Председателя Правления			Шумеев В. Н.			
	Заместитель Председателя Правления			Финк О. А.			
3	Главный бухгалтер			Бурмакина С. В.			
4	И.о.Начальника ОД и РН			Струсевич А. В.			
5	Начальник службы финансового мониторинга			Еремеева Н. Н.			
6	Начальник юридического отдела			Меченис Н.А..			
7	Начальник отдела управления рисками			Потапова М. Л.			
8	Начальника службы внутреннего контроля			Полегаева И.В.			
9	Начальник отдела кадров			Мигачева Н.В.			

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	4
2. Основные понятия, используемые в настоящем положении.....	4
3. Подходы Банка к раскрытию информации.....	5
4. Полномочия и ответственность по раскрытию информации.....	5
5. Состав, способы и сроки раскрытия общественной информации.....	6
6. Порядок предоставления информации участникам Банка.....	11
7. Порядок предоставления информации членам Совета Директоров Банка.....	11
8. Порядок обмена информацией между структурными подразделениями Банка.....	12
9. Порядок предоставления информации иным заинтересованным лицам.....	12
10. Использование инсайдерской информации.....	13
11. Информация, представляющая коммерческую или служебную тайну.....	14
12. Получение информации Банком.....	14
13. Заключительные положения.....	15

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об информационной политике (далее — Положение) КБ «Канский» ООО (далее - Банк) разработано в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г., Законом «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02, Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» 14-ФЗ от 08.02.98г., Законом «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013г., Законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006г., письмом Банка России № 119-Т от 13.09.2005г. «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Законом «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003г., Положением «О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 345-П от 27.10.2009 г., Указанием Центрального Банка РФ от 27.02.2014г. №3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», Указанием Центрального Банка РФ от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 19.05.2015 № 3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в соответствии с Уставом Банка, Кодексом корпоративного поведения и другими нормативными актами.

1.2. Целью информационной политики является доведение до заинтересованных лиц достоверной, непротиворечивой, объективной и полной информации о деятельности Банка, способствующей повышению информационной открытости и росту его инвестиционной привлекательности.

1.3. Настоящее Положение определяет основные подходы Банка к раскрытию информации, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию заинтересованным лицам, а также порядок, способы и сроки их предоставления.

1.4. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Информация о Банке и его деятельности раскрывается на русском языке и при необходимости сопровождается переводом на английский язык.

1.5. Порядок и основания представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию, устанавливаются законодательством Российской Федерации.

2. Основные понятия, используемые в настоящем положении

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. **Служебная и коммерческая тайна** – охраняемая Банком от несанкционированного распространения информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к которой нет свободного доступа на

законном основании, и разглашение которой может нанести Банку материальный, моральный либо иной ущерб.

2.3. 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.

2.4. Инсайдерская информация – существенная информация о деятельности Банка, участниках и работниках Банка, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на деятельность Банка.

2.5. Общедоступная информация – информация, не требующая привилегий для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законом и иными правовыми актами.

3. Подходы Банка к раскрытию информации

3.1. Основными принципами информационной политики Банка являются регулярность, оперативность, доступность, достоверность, полнота, сбалансированность, нейтральность, защищенность информационных ресурсов.

3.2. Принцип регулярности означает, что Банк намерен на регулярной основе предоставлять всем заинтересованным лицам информацию, касающуюся его деятельности, с использованием имеющихся в распоряжении Банка средств информирования.

3.3. Принцип оперативности означает, что Банк намерен в наиболее короткие сроки информировать заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, затрагивающих их интересы и деятельность Банка.

3.4. Принцип доступности означает, что способы доведения значимой информации о Банке для заинтересованных лиц обеспечат им свободный и необременительный доступ к такой информации.

3.5. Принцип достоверности означает, что Банк намерен предоставлять всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, а также будет следить за тем, чтобы распространяемая информация не была искажена или не являлась ошибочной.

3.6. Принцип полноты означает, что Банк намерен предоставлять о себе информацию, достаточную, чтобы сформировать наиболее полное представление заинтересованных лиц по интересующему их вопросу.

3.7. Принцип сбалансированности означает, что Банк исходит из разумного баланса открытости и прозрачности с одной стороны, и конфиденциальности, с другой. Достижение разумного баланса в этой связи исходит из стремления максимально реализовать права заинтересованных лиц на получение информации при условии строгой защиты интересов Банка в части ограничения доступа к коммерчески ценной информации.

3.8. Принцип нейтральности означает, что исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Банк обеспечивает равные права и возможности в получении и доступе к информации для всех заинтересованных лиц.

3.9. Принцип защищенности означает, что Банк применяет допустимые законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну Банка. Данный процесс регулируется внутренними нормативными документами Банка: «Положение о банковской и коммерческой тайне КБ «Канский» ООО», "Положение об информационной безопасности КБ «Канский» ООО", «Положение о порядке доступа и работе в информационной сети КБ «Канский» ООО».

4. Полномочия и ответственность по раскрытию информации

4.1. Совет Директоров Банка совместно с Председателем Правления и другими уполномоченными лицами периодически пересматривает и постоянно совершенствует политику Банка в области раскрытия информации. Совет Директоров координирует

деятельность Банка по разработке и реализации его информационной политики, согласовывает и утверждает изменения и дополнения в настоящее Положение или его новую редакцию.

4.2. Ответственность за раскрытие информации о деятельности КБ "Канский" ООО несут исполнительные органы Банка. Председатель Правления отвечает за организацию и своевременность представления достоверной информации и отчетности в соответствующие государственные органы, а также за предоставление сведений о деятельности Банка участникам, кредиторам, иным заинтересованным лицам и средствам массовой информации. Выполняя обязанности по раскрытию информации, Председатель Правления и Правление Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

4.3. Председатель правления Банка совместно с главным бухгалтером Банка осуществляют контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами, в том числе содержащейся в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

4.4. Председатель Правления, Заместители Председателя Правления Банка обладают исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

4.5. Указанные в пункте 4.4 настоящего Положения должностные лица вправе делегировать сотрудникам Банка полномочия предоставлять информацию от имени Банка. Лица, не являющиеся уполномоченными лицами Банка, не имеют права без специального распоряжения уполномоченного лица давать комментарии и ответы на вопросы и запросы, касающиеся деятельности Банка.

4.6. Уполномоченные лица должны иметь исчерпывающую информацию о делах Банка, которые могут представлять интерес для делового сообщества. Все публичные выступления уполномоченных лиц, могущие повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка и (или) стоимость его активов, должны быть скоординированы Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

4.7. Лица, уполномоченные предоставлять информацию от имени Банка, обязаны предпринимать меры по проверке раскрываемой информации в целях сохранения банковской тайны, а также поддержания высокой деловой репутации Банка.

4.8. При участии работников Банка в любых мероприятиях в рамках выполнения должностных или иных обязанностей предоставление информации о Банке ими осуществляется в полном соответствии с информационной политикой Банка и после предварительного одобрения уполномоченного лица.

4.9. Председатель Совета Директоров Банка и/или Заместитель Председателя Совета Директоров Банка официально комментирует и толкует принятые Общим Собранием участников и Советом Директоров решения, а также излагает точку зрения Совета Директоров по вопросам, касающимся деятельности Банка.

4.10. 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.

5. Состав, способы и сроки раскрытия общественной информации

5.1. Обязательное раскрытие информации предусматривает публикацию информации в форме и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, в том числе:

- Сведения об имеющихся лицензиях на осуществление банковских операций;
- Ежеквартальная бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;

- Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями МСФО с аудиторским заключением
- Промежуточная (за полугодие) финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями МСФО
- Заключение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках;
- Сведения об аффилированных лицах Банка;
- Сообщения о реорганизации Банка;
- Сообщения об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере;
- Сообщения ликвидационной комиссии о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами;
- информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк;
- Иные документы и информация, подлежащие раскрытию в соответствии с требованиями законодательства.

5.2. Помимо этого раскрывается информация:

- об участниках Банка, в том числе о физических лицах с указанием долей в уставном капитале;
- информацию о следующих лицах Банка:
 - членах Совета Директоров;
 - Председателе и членах Правления;
 - Главном бухгалтере.

5.3. Исполнительные органы Банка используют следующие способы раскрытия информации:

- опубликование в средствах массовой информации, в частности;
- размещение на сайте Банка в сети Интернет;
- встречи и информационные семинары с участниками и потенциальными инвесторами Банка;
- публичные выступления от имени Банка на мероприятиях, проводимых в форме конференций, совещаний, семинаров и т.д., участие в пресс-конференциях, брифингах, дача интервью, выступления с комментариями для российских и зарубежных средств массовой информации, финансовых и инвестиционных компаний;
- выпуск пресс-релизов, брошюр, буклетов;
- предоставление информации и материалов по запросам заинтересованных лиц;
- иные способы, определенные Председателем Правления и Советом Директоров Банка.

5.4. Наиболее значимые материалы и сообщения Банк публикует на официальном веб – сайте в сети Интернет по адресу: www.bank-kansky.ru. На сайте Банка, в частности, размещаются:

- список участников и распределение уставного капитала Банка;
- структура и состав органов управления Банка, краткие сведения о должностных лицах Банка (Председателе и членах Совета Директоров, Председателе и членах Правления);
- список аффилированных лиц Банка;
- годовая и ежеквартальная бухгалтерская отчетность, публикуемая в соответствии с указаниями Банка России;
- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности Банка;
- годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями МСФО с аудиторским заключением;
- промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями МСФО (возможна без аудиторского заключения);
- информация о проводимых банковских операциях (других сделках);
- новости Банка и история Банка в событиях;

- информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

5.5. С целью ведения оперативного диалога со всеми заинтересованными лицами Банк на официальном веб – сайте в сети Интернет реализует режим, позволяющий им задавать любые вопросы, касающиеся деятельности Банка и оперативно получать на них ответы, подготавливаемые ответственными сотрудниками Банка.

5.6. Годовая бухгалтерская отчетность Банка публикуется на официальном веб – сайте в сети Интернет в срок не позднее 10 рабочих дней после проведения годового Общего Собрания участников Банка с учетом требований Федерального закона "О бухгалтерском учете», и должна быть доступна всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений не менее 3х лет с даты её размещения.

В годовом отчете отражаются следующие вопросы взаимоотношений кредитной организации с внешним аудитором (внешними аудиторами):

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации;
- наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и кредитной организацией;
- наличие (отсутствие) фактов оказания кредитной организацией внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной кредитной организацией внешнему аудитору.

В годовом отчете отражаются сведения о рыночном положении банка относительно конкурентов.

5.7. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию в местах обслуживания юридических и физических лиц в течение 3х рабочих дней после дня размещения её на сайте Банка или дня опубликования. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть доступна в местах обслуживания юридических и физических лиц в течение одного года с момента её опубликования.

5.8. Список аффилированных лиц Банка по мере внесения сведений предоставляется в Главное управление Банка России по Красноярскому краю не позднее 10 рабочих дней со дня внесения сведений, не позднее 3-х дней обновляется информация об аффилированных лицах Банка, размещенная на странице Банка в сети Интернет.

5.9. Сведения, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственное состояние Банка:

- информация о принятых Общим собранием участников Банка решениях;
- об образовании единоличного и/или коллегиального исполнительных органов Банка;
- о досрочном прекращении полномочий Правления и/или Председателя Правления Банка;
- о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка;
- о вынесении на Общее Собрание участников вопроса о реорганизации Банка и о порядке и условиях такой реорганизации;
- о создании (ликвидации) филиалов и/или открытии (закрытии) представительств Банка.
- об истечении срока полномочий Председателя и/или членов Правления Банка;
- об изменении размера доли участия членов Совета Директоров Банка, членов Правления и Председателя Правления в уставном капитале Банка, а также его дочерних и

зависимых обществ и/или об изменении размера доли в уставном капитале Банка и его дочерних и зависимых обществ;

- о возбуждении арбитражным судом в отношении Банка и/или его дочерних и зависимых обществ дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства;
- о выявленных существенных ошибках в ранее опубликованной и/или раскрытой иным способом финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;
- о раскрытии Банком годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, и/или годовой сводной (консолидированной) финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- о направлении Банком заявления о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о реорганизации и/или прекращении деятельности (ликвидации) Банка;
- о ликвидации хозяйственного общества, являющегося по отношению к Банку дочерним и/или зависимым;
- о получении, приостановлении действия, отзыве (аннулировании), замене, продлении или истечении срока действия лицензии, предоставляющей Банку право осуществлять банковские операции, а также иной лицензии (разрешения), получение, приостановление действия или отзыв которой может оказать существенное влияние на деятельность Банка;
- об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации;
- о приобретении Банком доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации.

Сведения, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственное состояние Банка, направляются в Главное управление Банка России по Красноярскому краю в срок, установленный действующим законодательством.

5.10. Банк раскрывает информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами с разбивкой по срокам привлечения вкладов отдельно по российским рублям, долларам США, евро.

Информация раскрывается в виде экранной формы в виде XML-файла на официальном сайте Банка, ежемесячно не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

5.11. Банком в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе на официальном сайте Банка размещается информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа).

5.12. На официальном сайте Банка размещается внутренний нормативный документ, определяющий политику Банка в отношении обработки персональных данных (Политика обработки персональных данных в КБ «Канский» ООО).

5.13. Представляет вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также размещает информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

5.14. Дополнительно помимо требуемой в законодательном порядке информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, Банк раскрывает информацию о следующих событиях и действиях:

- изменение наименования;
- принятие решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала;
- изменение приоритетных направлений деятельности Банка;
- иные существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка.

5.15. Банк письменно извещает кредиторов Банка о следующих решениях, в случае их принятия соответствующими уполномоченными органами:

- о реорганизации Банка;
- об уменьшении уставного капитала Банка;
- о ликвидации Банка.

Банк также размещает в печатном периодическом издании следующую информацию:

- сообщение о реорганизации Банка – публикуется в срок не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении;
- сообщение об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере - публикуется в течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала;
- сообщение ликвидационной комиссии о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

5.16. Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк по мере внесения сведений предоставляется в Главное управление Банка России по Красноярскому краю не позднее 10 рабочих дней со дня внесения сведений.

5.17. Банк раскрывает на своем официальном сайте информацию о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка.

Банк обеспечивает неограниченному кругу лиц необходимые условия для оперативного поиска, беспрепятственного и равного доступа к информации, размещаемой на своем официальном сайте.

Информация размещается на официальном сайте Банка на основании документально подтвержденных сведений, имеющихся в распоряжении Банка и (или) представленных:

- членами совета директоров (наблюдательного совета);
- лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

5.17.1. Порядок предоставления сведений о квалификации и опыте работы лицами, указанными в 1 абзаце п.5.17 настоящего Положения:

Члены совета директоров (наблюдательного совета), лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка не позднее рабочего дня с даты назначения на должность обязаны предоставить документы (копии документов), подтверждающие квалификацию и опыт в Отдел кадров Банка. К таким документам могут быть отнесены: диплом об образовании, трудовая книжка, трудовой договор и прочие аналогичные документы.

Члены совета директоров (наблюдательного совета), лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям не позднее пяти рабочих дней со дня получения ими документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте кредитной организации информации об их квалификации и опыте работы обязаны письменно уведомлять об этом Банк.

Информация о квалификации и опыте лиц указанных в 1 абзаце п.5.17 настоящего Положения раскрывается в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня:

избрания (переизбрания) председателя совета директоров (наблюдательного совета), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

назначения (избрания, переизбрания) кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

получения кредитной организацией уведомления об изменении информации, или сведений из других источников;

досрочного прекращения полномочий председателя совета директоров (наблюдательного совета), члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

освобождения от должности лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

6. Порядок предоставления информации участникам Банка

6.1. Предоставление информации участникам Банка обеспечивают Правление и Заместители Председателя Правления Банка.

6.2. Документы, запрашиваемые участникам Банка, и/или их копии, если участники Банка имеют право на их получение (ознакомление), предоставляются им в течение 5 (пяти) дней с момента получения письменного запроса.

6.3. Помимо места нахождения исполнительного органа Банка участникам Банка по их запросу может быть предоставлена возможность ознакомиться с документами, которые Банк обязан им предоставлять, в филиалах и дополнительных офисах Банка, а также посредством использования электронных средств связи, в том числе сети Интернет.

6.4. Документы предоставляются для ознакомления по предъявлении соответствующего требования, составленного в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления или его заместителей. В требовании следует указать фамилию, имя и отчество обратившегося лица (для юридического лица – наименование и место нахождения), наименование запрашиваемого документа.

6.5. Состав, сроки и порядок предоставления информации, связанной с созывом и проведением Общих Собраний участников Банка, определяется Уставом Банка и "Положением о порядке созыва и проведения общего собрания участников КБ «Канский» ООО".

6.6. Представляемый участникам Банка годовой отчет к годовому Общему Собранию участников Банка по содержанию должен соответствовать требованиям, предъявляемым к составлению годового бухгалтерского отчета.

6.7. Заместители Председателя Правления Банка обеспечивают участникам Банка возможность знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании участников Банка.

6.8. Участники Банка имеют право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка, Совета Директоров Банка.

7. Порядок предоставления информации членам Совета Директоров Банка.

7.1. Члены Совета Директоров Банка обеспечиваются всей информацией, необходимой для исполнения их обязанностей.

- 7.2.** Должностные лица и работника структурных подразделений Банка своевременно предоставляют полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета Директоров и по запросам Председателя Совета Директоров.
- 7.3.** Информация о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России, своевременно предоставляется Совету директоров.
- 7.4.** Информация, поступающая по запросам членов Совета Директоров.
- 7.5.** Совет Директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у руководства (Председателя Правления или Правления) Банка.

8. Порядок обмена информацией между структурными подразделениями Банка.

- 8.1.** Для своевременного составления и предоставления внутренней управленческой отчетности и отчетности для предоставления в ЦБ РФ, ИМНС происходит регулярное взаимодействие между структурными подразделениями банка. Обмен информацией осуществляется на основании внутренних документов КБ «Канский» ООО.
- 8.2.** Перечень внутренней отчетности составляется отделом отчетности и анализа КБ «Канский» ООО с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии со всеми изменениями и дополнениями. В процессе работы перечень внутренней отчетности может быть изменён и дополнен. Все изменения и дополнения утверждаются Председателем Правления и предоставляются всем заинтересованным лицам в электронном виде. При необходимости внесения изменений и дополнений, не предусмотренных в перечне внутренней отчетности, информация предоставляется в электронном виде или на бумажном носителе в отдел отчетности.
- 8.4.** При составлении отчетности в соответствии с данными внутренними документами ответственные исполнители несут ответственность за правильность формирования (полноту и достоверность) и своевременность предоставления отчетности (электронном виде или на бумажном носителе).
- 8.5.** Начальники и сотрудники отделов Банка обязаны своевременно и в полном объеме предоставлять необходимую информацию для составления отчетности ответственным исполнителям.
- 8.6.** Начальники отделов Банка, на которых возлагаются обязанности по формированию и контролю отчетности, несут полную (солидарную) ответственность за полноту, достоверность и своевременное предоставление отчетных данных.

9. Порядок предоставления информации иным заинтересованным лицам.

- 9.1.** Информация о деятельности Банка предоставляется всем заинтересованным лицам на основании Регламента составления и представления внутренней управленческой отчетности, составляемой в КБ «Канский» ООО.
- 9.2.** Информация о Банке и его деятельности предоставляется заинтересованным лицам на основании их письменных запросов, если такая информация не относится к сведениям, содержащим государственную, коммерческую или служебную тайну.
- 9.3.** Решение о предоставлении по письменному запросу заинтересованных лиц информации о деятельности Банка, не включенной настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, принимает Председатель Правления или его заместители, исходя из ее значения для принятия заинтересованными лицами инвестиционных и иных решений.
- 9.4.** Срок рассмотрения любых письменных запросов заинтересованных лиц, не связанных с предоставлением информации участникам Банка, включенной настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, не может превышать 30 календарных дней с момента их получения Банком.

10. Использование инсайдерской информации.

10.1. Незаконное использование инсайдерской (внутренней) информации способно нанести существенный ущерб участникам Банка и повлечь за собой значительные негативные последствия для финансового состояния Банка и его деловой репутации.

10.2. Признаками инсайдерской информации являются:

- непосредственное отношение ее к Банку или его участникам, а также перспективам бизнеса Банка;
- конкретный и точный характер такой информации;
- указанная информация не является общедоступной;
- такая информация, в случае ее опубликования, скорее всего, окажет значительное влияние на финансово-хозяйственное положение Банка.

10.3. Сведения, содержащие оценку финансовой устойчивости и/или оценку имущественного положения Банка, произведенную на основе общедоступной информации, не относятся к инсайдерской информации.

10.4. Инсайдерами признаются физические и юридические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, в том числе:

- члены Совета Директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка;
- члены кредитного комитета Банка;
- супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, перечисленных абзаце 1, 2 настоящего пункта;
- лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленных в п.п.1-3.

настоящего пункта и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;

- сотрудники Банка, а также иные физические лица, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита Банком (в том числе сотрудники Банка, имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком).

10.5. Лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информацией, не вправе:

- передавать иным лицам 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 сделок, основанные на указанной информации;
- осуществлять операции с использованием инсайдерской информации.

10.6. В трудовые контракты инсайдеров исполнительными органами Банка включаются условия о неразглашении и неиспользовании во внеслужебных целях инсайдерской информации, ответственность за ее разглашение и неправомерное использование.

10.7. 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 сотрудниками и подразделениями Банка возлагается:

- относительно членов Совета Директоров и Председателя Правления – на Председателя Совета Директоров;
- относительно членов Правления – на Председателя Правления;
- относительно иных должностных лиц и сотрудников Банка – на соответствующие подразделения Банка, уполномоченные Правлением Банка.

11. Информация, представляющая коммерческую или служебную тайну.

11.1. Информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Перечень информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, а также критерии отнесения информации к разряду коммерческой или служебной тайны, устанавливается внутренним документом Банка.

11.3. Информация, составляющая коммерческую или служебную тайну, должна быть защищена. Меры по защите служебной и коммерческой информации Банка от ее несанкционированного использования и распространения регламентируются внутренними документами, утвержденными Правлением Банка.

11.4. Банк в лице Председателя Совета Директоров и Председателя Правления предпринимает исчерпывающие меры по защите коммерческой и служебной информации, обеспечивает конфиденциальность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации, соблюдая разумный баланс между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

11.5. В трудовой договор с должностными лицами и сотрудниками Банка в обязательном порядке включаются условия о неразглашении конфиденциальной информации.

11.6. Правление Банка обеспечивает соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты банковской, служебной и коммерческой тайны, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной утечки конфиденциальной информации.

12. Получение информации Банком.

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

12.2 В случаях, предусмотренных законодательством, Банк обеспечивает получение информации, имеющей существенное значение для его деятельности.

12.3 Порядок предоставления кандидатами в члены выборных органов Банка информации о себе, объем и сроки предоставления такой информации регулируются внутренними документами Банка.

12.4 Члены Совета Директоров, Председатель и члены Правления Банка, в случае их заинтересованности в совершении какой-либо сделки, доводят до сведения Совета Директоров, Правления, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20% или более голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершенных, совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть заинтересованными лицами.

12.5 Информацию о результатах проверок своей финансово-хозяйственной деятельности Банк получает от аудитора в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным с ним договором.

12.6 Аудиторы своевременно в письменной форме представляют Банку сведения и выводы, полученные ими в ходе аудита по следующим вопросам:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета кредитной организации, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- о событиях и действиях кредитной организации, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- о существенных разногласиях с исполнительными органами кредитной организации, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- о существенных недостатках в системе внутреннего контроля;
- о соблюдении принципов профессиональной этики;
- о вопросах профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров (наблюдательного совета), служащих службы внутреннего контроля;
- об иных существенных для корпоративного управления вопросах, определяемых в договоре на проведение аудита кредитной организации.

13. Заключительные положения.

13.1 Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения Советом Директоров Банка и действует до внесения в него изменений или утверждения нового Положения.

13.2 С момента утверждения настоящего Положения утрачивает силу положение «Об информационной политике» КБ «Канский» ООО утвержденное Советом директоров, протокол № 11 от «27» мая 2015 г.

13.3. При изменении действующего законодательства настоящее Положение сохраняет силу в части, не противоречащей законодательству.

Председатель Правления

С.А. Гаврилова