

УТВЕРЖДЕНО
Приказ и.о. Председателя
Правления ЗАО «ТК Банк»
22.03.2013 № 37-1 од

ПОЛОЖЕНИЕ о порядке раскрытия информации в ЗАО «ТК Банк»

1. Общие положения

1.1. Положение о порядке раскрытия информации (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, регламентирующим порядок раскрытия информации банками, Банковским кодексом Республики Беларусь, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (далее – Банк) в целях повышения прозрачности деятельности Банка и стимулирования рыночной дисциплины.

Во всем остальном, что не нашло отражение в настоящем Положении, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Беларусь и иными локальными нормативными правовыми актами Банка. При изменении законодательства, настоящее Положение будет действовать в части, не противоречащей ему.

1.2. Настоящее Положение отражает подходы Банка к определению информации, которая подлежит раскрытию, цели раскрытия той или иной информации о деятельности Банка, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения юридических и физических лиц – пользователей информации, перечень раскрываемой информации, а также механизмы внутреннего контроля за процессом раскрытия информации.

Не подлежит раскрытию информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую и (или) иную охраняемую законом тайну Банка, клиентов Банка и корреспондентов.

Также раскрытию подлежит дополнительная информация, определенная Банком самостоятельно в соответствии с настоящим Положением, при условии признания ее существенной для пользователей информации.

Существенной признается информация, если ее отсутствие или предоставление в искаженном виде может повлиять на экономические решения заинтересованного пользователя.

2. Цели раскрытия информации

2.1. Обеспечение ориентирования клиентов Банка и других пользователей информации при выборе ими обслуживающего банка, снижения возможного материального ущерба для кредиторов, вкладчиков, клиентов,

акционеров и потенциальных инвесторов в результате рискованной деятельности Банка, стимулирования конкуренции на рынке банковских услуг.

3. Порядок и периодичность предоставления информации, подлежащей обязательному раскрытию

3.1. Перечень информации, подлежащей обязательному раскрытию, формы раскрытия и периодичность ее представления определены в Приложении 1 к настоящему Положению, в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального банка Республики Беларусь, регламентирующего объем и порядок раскрытия информации о деятельности банков;

3.2. Объем и порядок размещения информации, доводимой Банком до сведения заинтересованных пользователей, должен обеспечивать:

достоверность и ясность – информация о Банке, банковской группе и (или) банковском холдинге и его деятельности должна быть актуальной, подлинной, сопоставимой, неискаженной, представлена в максимально удобной для восприятия форме, позволять оценить фактическое экономическое содержание процессов, явлений, фактов, условий, состояний, связанных с деятельностью Банка и его финансовым состоянием;

полноту – информация должна быть существенной и достаточной для принятия заинтересованными пользователями взвешенных экономических решений, но не должна быть излишней. Банки, головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга в случаях, порядке и объеме, определенных их локальными нормативными актами, либо по требованию Национального банка в порядке и объеме, им установленных, раскрывают о себе также негативную существенную информацию;

доступность – размещение информации в общедоступных местах помещений Банка, где осуществляется обслуживание клиентов и на Интернет-сайте, ее публикация в печатных средствах массовой информации;

своевременность и регулярность - информация должна раскрываться в сроки и с периодичностью согласно требованиям законодательства, а при отсутствии таких требований – в разумные сроки, обеспечивающие своевременное принятие заинтересованными пользователями экономических решений;

оперативность – существенная информация о фактах, обстоятельствах, событиях и действиях, связанных с деятельностью Банка, раскрывается в максимально сжатые сроки;

отсутствие информационной асимметрии – информация, в том числе представляемая по однотипным запросам, раскрывается своевременно всем заинтересованным пользователям в равном объеме;

сохранение банковской тайны и конфиденциальности информации – сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Банка, его клиентов и контрагентов, не подлежат раскрытию, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством.

4. Порядок предоставления Банком дополнительной информации

4.1. Дополнительная информация, признанная Банком существенной для пользователей информации, отражается в Приложении 1 к настоящему Положению.

5. Определить следующий порядок взаимодействия подразделений при раскрытии информации:

5.1. перечень информации, подлежащей обязательному раскрытию, формы раскрытия информации (средства доведения до сведения пользователей информации), периодичность раскрытия информации, а также наименования подразделений Банка, ответственных за предоставление раскрываемой информации для обобщения и организации всего процесса, представлены в Приложении 1 к настоящему Положению;

5.2. Обязанность по сбору и обобщению обязательной и дополнительной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению, возложить на Управление банковских услуг;

5.3. Информацию, подлежащую раскрытию, подразделения Банка представляют в Управление банковских услуг в сроки, установленные в Приложении 1 к настоящему Положению;

5.4. Обязанность по предоставлению информации пользователям информации в соответствии с выполняемыми функциями возлагается на Управление банковских услуг;

5.5. Письменные запросы пользователей информации регистрируются в установленном в Банке порядке и после резолюции Председателя Правления (заместителя Председателя Правления) направляются для исполнения в Управление банковских услуг.

Управление банковских услуг обращается с запросом пользователя информации в соответствующее подразделение Банка для получения необходимой информации и не позднее срока, отведенного для представления или размещения информации, с учетом информации, полученной от подразделений Банка, готовит ответ. При этом соответствующее подразделение Банка предоставляет необходимую информацию в Управление банковских услуг в день обращения за такой информацией. Ответ на запрос предоставляется пользователю информации в письменной или электронной форме (по желанию пользователя информации).

6. Порядок ответственности и осуществления внутреннего контроля

6.1. Ответственность за своевременность предоставления, полноту и достоверность информации, предоставляемой для раскрытия в соответствии с настоящим Положением, несут руководители соответствующих подразделений Банка;

6.2. Ответственность за своевременность информирования пользователей информации несет руководитель Управления банковских услуг;

6.3. Ответственность за своевременность внесения переданной ему в электронном виде информации на официальную страницу в глобальной

компьютерной сети Интернет и на электронную информационную панель в операционном зале Банка, за бесперебойное функционирование страницы и панели несет руководитель Управления банковских систем и технологий;

6.4. Руководитель Управления банковских услуг осуществляет текущий контроль корректности и актуальности раскрываемой информации;

6.5. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, осуществляет текущий контроль за соблюдением норм настоящего Положения в части организации процесса раскрытия информации;

6.6. Главный бухгалтер Банка, руководители соответствующих подразделений Банка (в соответствии со своей компетенцией) осуществляют текущий контроль корректности и актуальности раскрываемой информации, публикуемой в официальном издании Национального банка Республики Беларусь и размещаемой на его официальной странице в сети Интернет, размещаемой в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте Банка в сети Интернет;

6.7. руководитель Юридического Управления осуществляет текущий контроль соблюдения порядка ведения договорной работы при заключении договоров с клиентами и другими пользователями информации на предоставление информации;

6.8. Управление внутреннего аудита осуществляет последующий контроль всех норм настоящего Положения.