

ПОЛОЖЕНИЕ

о раскрытии информации о
деятельности ЗАО «ТК Банк»

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Положение о порядке раскрытия информации о деятельности ЗАО «ТК Банк» (далее – Положение) определяет подходы к составу и объему информации о деятельности ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) и банковского холдинга, головной организацией которого является Банк (далее – Банковский холдинг), которая подлежит раскрытию, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, а также механизмы внутреннего контроля надлежащего раскрытия информации, с целью повышения прозрачности деятельности Банка и Банковского холдинга.

Положение разработано в соответствии с Инструкцией о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) от 11.01.2013 № 19 (далее – Инструкция), и распространяется на всех работников Банка и Банковского холдинга.

2. В Положении использованы следующие термины:

ответственное подразделение – подразделение Банка и участник Банковского холдинга, которые являются ответственными за подготовку и предоставление информации в целях ее раскрытия в соответствии с порядком и требованиями, установленными Положением и Инструкцией.

Термины «заинтересованные пользователи», «информация о деятельности банка», «информация о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга», «годовая отчетность», «отчетность о деятельности банка», «годовая консолидированная отчетность», «консолидированная отчетность», «раскрытие информации», «печатные средства массовой информации» имеют значения, определенные в Инструкции.

Термины «головная организация банковской группы» и «головная организация банковского холдинга» имеют значения, определенные частями четвертой и пятой статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь. Термины «участник банковской группы» и «участник банковского холдинга» имеют значения, определенные частями шестой и седьмой статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь. Термин «бенефициарный собственник» имеет значение, определенное частью третьей статьи

ГЛАВА 2. ОБЪЕМ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

3. Состав и объем информации, которая подлежит раскрытию, средства ее доведения до заинтересованных пользователей, а также перечень подразделений Банка, являющихся ответственными подразделениями, определены в приложении к Положению (далее – Приложение).

4. Информация, указанная в пунктах 1 - 10, 13 - 15, 20 - 27 Приложения, обновляется Банком в срок не позднее 5 рабочих дней со дня ее изменения или совершения действия (наступления события), информация о котором подлежит размещению в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов, и (или) на интернет-сайте Банка в соответствии с Положением, либо со дня, когда Банку стало известно об ее изменении или совершении такого действия (наступления такого события).

Информация, указанная в пунктах 11 и 12 Приложения, обновляется Банком в срок не позднее 5 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в Национальный банк.

Информация, указанная в пунктах 28 и 29 Приложения, обновляется Банком в сроки, установленные законодательством или локальными правовыми актами Банка.

5. Отчетность, указанная в пункте 16 Приложения, размещается на интернет-сайте Банка в следующие сроки:

годовая отчетность, составленная в соответствии с НСФО, - не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным годом;

отчетность о деятельности банка, составленная в соответствии с НСФО, - не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

6. Отчетность, указанная в пунктах 17 и 18 Приложения, размещается Банком как головной организацией Банковского холдинга на интернет-сайте Банка в следующие сроки:

годовая консолидированная отчетность Банковского холдинга, составленная в соответствии с НСФО, - не позднее 25 июня года, следующего за отчетным годом;

консолидированная отчетность, составленная в соответствии с НСФО, - не позднее последнего рабочего дня третьего месяца, следующего за отчетным кварталом.

Отчетность, указанная в пункте 19 Приложения, размещается Банком как головной организацией Банковского холдинга на интернет-сайте Банка в следующие сроки:

годовая консолидированная отчетность Банковского холдинга, составленная в соответствии с МСФО, - не позднее 31 июля года, следующего за отчетным годом.

7. Информация, подлежащая размещению в удобной для заинтересованных пользователей форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка, размещается управлением банковских систем и технологий (далее – Управление автоматизации) с использованием электронных средств доведения информации (далее – информационная панель) не позднее 2 рабочих дней со дня получения информации от ответственного подразделения в пределах сроков, установленных пунктом 4 Положения.

8. Информация, подлежащая размещению на интернет-сайте Банка, размещается Управлением автоматизации не позднее 2 рабочих дней со дня ее получения от ответственного подразделения.

Ответственное подразделение предоставляет ее Управлению автоматизации не позднее 3 рабочих дней со дня ее изменения такой информации или совершения действия (наступления события), либо со дня, когда Банку стало известно о ее изменении или совершении такого действия (наступлении такого события) и не позднее 2 рабочих дней до даты размещения, установленной Положением или законодательством Республики Беларусь.

9. Ответственное подразделение предоставляет указанные в пунктах 16-17 Приложения виды отчетности Управлению автоматизации не позднее 2 рабочих дней до даты ее размещения. Управление автоматизации размещает полученную информацию на интернет-сайте Банка не позднее следующего рабочего дня после ее получения от ответственного подразделения.

10. Предоставление информации (с сопутствующими документами при их наличии) Управлению автоматизации осуществляется посредством электронного сообщения в почтовом сервисе Системы электронного документооборота Банка. Информация и сопутствующие документы представляются в формате, позволяющем размещать их без дополнительных действий со стороны Управления автоматизации, которые могут повлечь за собой изменение информации по сравнению с исходным вариантом.

Управление автоматизации сохраняет файлы, содержащие размещенную информацию и копии сопутствующих ей документов, в формате, исключающем возможность изменения файлов, представленных ответственными подразделениями.

11. Ответственное подразделение организует публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации в сроки и в объемах, установленных Инструкцией. Ответственное подразделение осуществляет представление отчетности для публикации в порядке, согласованном с печатным средством массовой информации, в сроки, позволяющие своевременно осуществить публикацию отчетности.

12. Ответственное подразделение организует публикацию отчетности в периодическом печатном издании Национального банка в сроки и в объемах, установленных Инструкцией. Ответственное подразделение осуществляет представление отчетности в Национальный банк для публикации в порядке, установленном Инструкцией.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ЗАПРОСУ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

13. По требованию заинтересованных пользователей, являющихся клиентами Банка, акционерами Банка, иными бенефициарными собственниками, Банк представляет:

сведения, предусмотренные пунктом 8 Инструкции;
копию документа, подтверждающего государственную регистрацию Банка;
информацию о выдаче, приостановлении, восстановлении действия или об отзыве Национальным банком специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности (в том числе в части осуществления отдельных банковских операций);

информацию о вознаграждении (плате) за услуги Банка.

Сведения представляются подразделением Банка, осуществляющим взаимодействие с заинтересованным пользователем, способом, им указанным при предъявлении требования о представлении информации. Ответственное подразделение представляет требуемые сведения и (или) документы не позднее следующего рабочего дня после соответствующего запроса подразделения Банка, осуществляющего взаимодействие с заинтересованным пользователем. Подразделение, получившее требование заинтересованного пользователя, представляет запрошенные сведения и (или) документы не позднее 10 рабочих дней со дня получения Банком соответствующего запроса.

14. Иным заинтересованным пользователям информация, указанная в пункте 13 Положения, представляется Банком на основании их письменного запроса, содержащего намерение заинтересованного пользователя стать клиентом, контрагентом, акционером Банка, в сроки и порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

15. Ответственность за своевременное предоставление информации для ее размещения в соответствии с требованиями Положения, а также ее достоверность, несут руководители ответственных подразделений Банка.

16. Ответственность за своевременное размещение информации для открытого доступа к ней заинтересованных пользователей несут:

по размещению отчетности в печатных средствах массовой информации и в периодическом печатном издании Национального банка – руководитель ответственного подразделения;

по размещению с использованием информационной панели и интернет-сайта Банка – руководитель Управления автоматизации.

17. Ответственность за своевременное представление заинтересованным пользователям информации на основании их требований несет руководитель подразделения, осуществляющего взаимодействие с ними.

18. Руководители ответственных подразделений осуществляют текущий контроль соблюдения требований Положения, в том числе корректности и актуальности раскрываемой информации

19. Руководители ответственных подразделений осуществляют последующий контроль соблюдения требований Положения, в том числе корректности и актуальности раскрываемой информации, не реже одного раза в квартал.

20. Руководители ответственных подразделений несут ответственность за недопущение размещения в открытом доступе сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

21. Служба внутреннего контроля осуществляет последующий контроль соблюдения требований Положения, в том числе корректности и актуальности раскрываемой информации, не реже одного раза в полугодие.

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Положение обязательно для исполнения всеми работниками Банка.

23. Обязанность по актуализации Положения в связи с изменениями законодательства лежит на Службе внутреннего контроля.

Лист согласования прилагается

Приложение
к Положению о раскрытии
информации о деятельности
ЗАО «ТК Банк»

Номер пункта	Информация, которая подлежит раскрытию	Способ раскрытия информации	Ответственное подразделение
1	<p>наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации Банка (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения об их государственной регистрации),</p> <p>лицензионных полномочиях на осуществление банковской деятельности (номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней),</p> <p>информация о приостановлении, восстановлении действия или об отзыве Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, полный текст устава Банка, размер уставного фонда</p>	<p>на интернет-сайте Банка</p> <p>в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка</p>	юридическое управление
2	режим работы Банка	<p>на интернет-сайте Банка</p> <p>в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка</p>	отдел по работе с персоналом
3	справочные телефоны Банка	<p>на интернет-сайте Банка</p> <p>в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка</p>	управление банковских систем и технологий
4	сведения об осуществляемых банковских операциях и иных услугах, в том числе об условиях заключения и осуществления сделок, порядке осуществления расчетов и другие сведения	<p>на интернет-сайте Банка</p> <p>в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание</p>	<p>отдел клиентского сервиса</p> <p>отдел кредитования</p> <p>отдел документарных операции и</p>

		клиентов Банка	корреспондентских отношений казначейство
5	размер вознаграждения (платы) за осуществление банковских операций и иных услугах	на интернет-сайте Банка	экономическое управление
6	сведения о видах деятельности Банковского холдинга	на интернет-сайте Банка	юридическое управление
7	состав (председатель, независимые директора, представители государства в органах управления Банка, иные члены) Совета Директоров Банка: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место основной работы, квалификация и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных Советом Директоров Банка	на интернет-сайте Банка в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка	отдел по работе с персоналом
8	состав (члены) исполнительного органа (Правления) Банка: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), занимаемая должность, квалификация и профессиональный опыт, полномочия (курируемые вопросы) порядок (график) приема посетителей	на интернет-сайте Банка в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка	отдел по работе с персоналом канцелярия
9	состав Банковского холдинга, в которую (который) входит Банк: наименование юридических лиц, структура взаимного участия участников Банковского холдинга, в том числе доля участия, наименование, местонахождение и адрес интернет-сайта ее (его) головной организации	на интернет-сайте Банка	юридическое управление
10	состав Банковского холдинга: наименование юридических лиц, адреса их интернет-сайтов, структура взаимного участия участников Банковского холдинга, в том числе доля участия	на интернет-сайте Банка	юридическое управление
11	значения показателей, характеризующих выполнение Банком следующих нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком: минимальный размер нормативного капитала на 1-е число месяца; нормативы достаточности нормативного капитала на 1-е число	на интернет-сайте Банка	экономическое управление

	<p>месяца;</p> <p>нормативы ликвидности (минимальное и максимальное значения показателей за предыдущий месяц);</p> <p>нормативы суммарной величины крупных рисков, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.</p> <p>Данные сведения приводятся в виде сводной таблицы, в которой наряду со значениями показателей, характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования, приводится размер нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком</p>		
12	<p>значения показателей, характеризующих выполнение Банковским холдингом нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком (ежеквартально):</p> <p>норматив достаточности нормативного капитала Банковского холдинга;</p> <p>норматив суммарной величины крупных рисков;</p> <p>норматив суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц</p>	на интернет-сайте Банка	экономическое управление
13	<p>размер фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на 1-е число месяца</p>	на интернет-сайте Банка	экономическое управление
14	<p>сведения о структуре собственности Банка (головной организации Банковского холдинга):</p> <p>акционеры и иные бенефициарные собственники Банка, владеющие пятью и более процентами акций Банка: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и страна проживания (в отношении физического лица).</p> <p>Информация об акционерах и иных бенефициарных собственниках Банка размещается по форме, установленной Национальным банком</p>	на интернет-сайте Банка	юридическое управление

15	отчетность о деятельности Банка по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года, составленная в соответствии с НСФО, в объеме, определенном соответствующим локальным правовым актом Банка	на интернет-сайте Банка в печатных средствах массовой информации	управление бухгалтерского учета и отчетности
16	в полном объеме годовая отчетность и отчетность о деятельности Банка, составленные в соответствии с НСФО, за исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Банка, а также аудиторское заключение, составляемое по результатам аудита годовой отчетности	на интернет-сайте Банка в печатных средствах массовой информации	управление бухгалтерского учета и отчетности
17	консолидированная отчетность по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года, составленная в соответствии с НСФО	на интернет-сайте Банка	управление бухгалтерского учета и отчетности
18	в полном объеме годовая консолидированная отчетность и консолидированная отчетность Банковского холдинга, составленные в соответствии с НСФО, за исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, а также аудиторское заключение, составляемое по результатам аудита годовой консолидированной отчетности	на интернет-сайте Банка в печатных средствах массовой информации	управление бухгалтерского учета и отчетности
19	в полном объеме годовая консолидированная отчетность Банковского холдинга, составленная в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита	на интернет-сайте Банка в печатных средствах массовой информации	управление бухгалтерского учета и отчетности
20	стратегический план развития Банка и Банковского холдинга, отчет о ходе его реализации на 1 января года, следующего за отчетным, в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну	на интернет-сайте Банка	экономическое управление
21	описание системы управления рисками в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, информация о должностном лице, ответственном за	на интернет-сайте Банка	отдел мониторинга риска

	<p>управление рисками в Банке, его назначении и освобождении от выполнения данных функций</p> <p>Описание системы управления рисками включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цель и задачи системы управления рисками; - принципы построения системы управления рисками; - субъекты системы управления рисками; - классификация рисков; - организация системы управления рисками. 		
22	<p>описание системы внутреннего контроля в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, информация о должностном лице, ответственном за внутренний контроль в Банке, его назначении и освобождении от выполнения данных функций</p> <p>Описание системы внутреннего контроля включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цель системы внутреннего контроля; - принципы построения системы внутреннего контроля; - направления организации системы внутреннего контроля; - субъекты системы внутреннего контроля; - виды внутреннего контроля. 	на интернет-сайте Банка	отдел внутреннего контроля
23	принципы и стандарты профессиональной этики	на интернет-сайте Банка	отдел по работе с персоналом
24	политика Банка в отношении раскрытия информации, определенная локальными правовыми актами Банка в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Беларусь	на интернет-сайте Банка	отдел внутреннего контроля
25	описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения в Банке и Банковском холдинге	на интернет-сайте Банка	отдел внутреннего контроля
26	описание политики по вознаграждениям руководителей и работников Банка	на интернет-сайте Банка	отдел по работе с персоналом
27	пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности,	на интернет-сайте Банка	подразделения Банка в рамках своей компетенции

	организационной структуре, структуре собственности и состоянии Банка и Банковского холдинга		
28	иная информация, подлежащая размещению на интернет-сайте в соответствии с законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка (выполнение требований Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 №422 «О предоставлении информации налоговым органам иностранных государств», Закона США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FOREIGN ACCOUNTS TAX COMPLIANCE ACT – FATCA)»	на интернет-сайте Банка	отдел внутреннего контроля
29	иная информация, подлежащая размещению на интернет-сайте в соответствии с законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка	на интернет-сайте Банка	подразделения Банка в рамках своей компетенции