

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Директоров

ЗАО "Банк "Агророс"

27.09. 2007 года

Протокол № 147

ПОЛОЖЕНИЕ

Об информационной политике

ЗАО "Банк "Агророс"

г.Саратов 2007г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Термины и определения
3. Принципы информационной политики Банка
4. Полномочия и ответственность по раскрытию информации
5. Раскрытие общедоступной информации
6. Порядок предоставления информации акционерам
7. Порядок предоставления информации членом Совета Директоров
8. Порядок предоставления информации иным заинтересованным лицам
9. Использование инсайдерской информации
10. Информация, представляющая коммерческую или служебную тайну
11. Получение информации Банком
12. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об информационной политике (далее – Положение) ЗАО "Банк "Агророс" (далее – Банк) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Кодексом корпоративной этики 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. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на деятельность Банка, в частности на рыночную стоимость его акций и других ценных бумаг.

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

3. ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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.

4. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Совет Директоров совместно с Председателем Правления и другими уполномоченными лицами координирует деятельность Банка по разработке и реализации его информационной политики, вносит изменения и дополнения в настоящее Положение или утверждает его в новой редакции.

4.2. Ответственность за раскрытие информации о деятельности Банка 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 акционерам, 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. Контроль за своевременностью и полнотой раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами, осуществляется членом Совета Директоров, на которого возложен контроль по корпоративному управлению.

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 ценных бумаг, должны быть скоординированы Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

4.7. 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.

4.8. Председатель Совета Директоров Банка официально комментирует и толкует принятые Общим Собранием акционеров и Советом Директоров решения, а также излагает точку зрения Совета Директоров по вопросам, касающимся деятельности Банка.

4.9. 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. РАСКРЫТИЕ ОБЩЕДОСТУПНОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Банк раскрывает информацию в соответствии с действующим законодательством, требованиями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Центрального Банка Российской Федерации. Помимо этого раскрывается информация:

- о системе корпоративного управления Банка;
- о социальной политике и благотворительной деятельности Банка;
- о деятельности органов управления Банка;
- о партнерах Банка;
- информацию о следующих лицах Банка:
 - членах Совета Директоров;
 - Председателе и членах Правления;
 - Главном бухгалтере.

5.2. Исполнительные органы Банка используют следующие способы раскрытия информации:

- опубликование в средствах массовой информации;
- размещение на сайте Банка в сети Интернет;
- встречи и информационные семинары с акционерами 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.

5.3. Наиболее значимые материалы и сообщения Банк публикует на официальном веб-сайте в сети Интернет по адресу: www.agroros.ru.

5.4. 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.

5.5. Годовой отчет Банка публикуется в периодическом печатном издании и на странице Банка в сети «Интернет» в срок не позднее 3 дней с даты составления протокола Общего Собрания акционеров, на котором принято решение об утверждении годового отчета и находится в постоянном доступе в течение не менее 3-х лет с даты его опубликования в сети Интернет.

5.6. Информация на этапах эмиссии ценных бумаг раскрывается Банком в форме сообщений на странице Банка в сети Интернет и в периодических печатных изданиях, а также в форме проспекта эмиссии ценных бумаг.

5.7. Ежеквартальная бухгалтерская отчетность публикуется в периодическом печатном издании в срок, определенный нормативными документами ЦБР и разъясняется на странице Банка в сети «Интернет».

5.8. Помимо требуемой в законодательном порядке, Банк раскрывает информацию о следующих событиях и действиях:

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

Банка.

5.9. 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.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

6.1. Предоставление информации акционерам обеспечивает Правление Банка.

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

6.3. По-месту нахождения исполнительного органа Банка акционерам по их запросу может быть предоставлена возможность ознакомиться с документами, которые Банк обязан им предоставлять.

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

6.5. Для предоставления документов или выдачи их копий проверяется факт владения акциями Банка обратившегося лица.

6.6. Состав, сроки и порядок предоставления информации, связанной с созывом и проведением Общих Собраний акционеров Банка, определяется Уставом Банка.

6.7. Предоставляемый акционерам годовой отчет к годовому Общему Собранию акционеров Банка по содержанию должен соответствовать требованиям Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, предъявляемым к составлению годового отчета акционерного общества.

6.8. Отдел правового обеспечения Банка обеспечивает акционерам возможность знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров. По требованию любого акционера в течение 3 дней отдел предоставляет ему выписку из списка лиц,

имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что он не включен в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров.

6.9. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% голосующих акций Банка.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

7.2. Должностные лица и работники структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета Директоров и по запросам Председателя Совета Директоров.

7.3. Информация, поступающая по запросам членов Совета Директоров, предоставляется им через Председателя Правления Банка или его заместителей.

7.4. Руководство Банка ежеквартально до 15 числа второго месяца квартала письменно информирует каждого члена Совета Директоров о банковских рисках за квартал и действиях исполнительных органов по управлению ими.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ИНЫМ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ

8.1. Информация о Банке и его деятельности, а так же о требованиях, предъявляемых к независимым директорам Банка предоставляется заинтересованным лицам по факту обращения на основании их письменных запросов, если такая информация не относится к сведениям, содержащим государственную, коммерческую или служебную тайну.

8.2. 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.

8.3. Срок рассмотрения любых письменных запросов заинтересованных лиц, не связанных с предоставлением информации акционерам, включенной настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, не может превышать 30 календарных дней с момента их получения Банком.

9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

9.2. Признаками инсайдерской информации являются:

- непосредственное отношение ее к Банку или его ценным бумагам, 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 стоимость ценных бумаг Банка.

9.3. Сведения, содержащие оценку стоимости ценных бумаг и/или оценку имущественного положения Банка, произведенную на основе общедоступной информации, не относятся к инсайдерской информации.

9.4. Инсайдерами признаются физические и юридические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации на основании закона, иного нормативного правового акта,

должностной инструкции либо иного внутреннего документа Банка, а также на основании договора с Банком, в том числе:

- члены Совета Директоров Банка;
- лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и его заместители;
- главный бухгалтер банка (филиала), руководитель филиала банка, лица, их замещающие и их заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;
- члены кредитно-инвестиционного комитета;
- единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета Директоров (наблюдательного совета) зависимых от Банка организаций и дочерних организаций Банка, либо лица, их замещающие;
- 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 в подпунктах первом-шестом настоящего пункта;
- лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленным в подпунктах первом-седьмом настоящего пункта, и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;
- начальник службы внутреннего контроля Банка;
- другие лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита (сотрудники банка, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемого решения (имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком)), а именно: сотрудники кредитного отдела, сотрудники отдела правового обеспечения, сотрудники службы экономической безопасности, сотрудники отдела централизованных операций и сотрудники отдела ценных бумаг;
- заемщик, ставший инсайдером после возникновения кредитного требования, при условии, что с момента отнесения данного заемщика к категории инсайдеров, условия первоначального договора о выдаче кредита изменились в сторону более благоприятную для данного заемщика-инсайдера»;
- члены ревизионной комиссии Банка;
- лица, выполняющие для Банка трудовые, служебные или иные профессиональные обязанности, в том числе на основании гражданско-правовых договоров, в силу чего имеют право доступа к инсайдерской информации (включая аудиторов, специализированные депозитарии, профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- иные физические и юридические лица, которые, как правомерно, так и неправомерно, стали владельцами инсайдерской информации.

9.5. 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 операций с ценными бумагами, основанные на указанной информации;
- осуществлять операции с использованием инсайдерской информации.

9.6. Порядок работы с инсайдерской информацией и ее использования устанавливается Советом директоров Банка, в соответствии с которым 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.

9.7. 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.

10. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩАЯ КОММЕРЧЕСКУЮ ИЛИ СЛУЖЕБНУЮ ТАЙНУ

10.1. 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.

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

10.3. 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 Председателем Правления Банка.

10.4. 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.

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

11. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

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

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

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

11.4. Члены Совета Директоров, Председатель и члены Правления Банка, акционеры, владеющие совместно с их аффилированными лицами более чем 20% голосующих акций 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.

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

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Положение об информационной политике утверждается Советом директоров Банка.

12.2. Совет Директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у руководства (Председателя Правления или Правления) Банка.

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

12.4. Члены Совета Директоров, должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение настоящего Положения.

12.5. Служба внутреннего контроля Банка ежегодно в соответствии с планом работ проверяет соблюдение настоящего Положения и предоставляет Совету Директоров отчет о контроле по вопросам информационной политики.

12.6. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.