

Согласовано
Председатель Правления АО БАНК МПБ

подпись А.А. Науменко

Утверждено
Совет директоров АО БАНК МПБ
Протокол №28-15
от "12" октября 2015г.

Информационная политика АО БАНК МПБ

1. Общие положения

1.1. Информационная политика АО БАНК МПБ (далее - Банк) направлена на обеспечение акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке и осуществляемой им деятельности.

1.2. В случае если Банк предоставляет информацию по собственной инициативе, то способ предоставления информации определяется Банком самостоятельно с учетом интересов акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

1.3. Координацию деятельности работников Банка в сфере реализации информационной политики Банка осуществляет Председатель Правления Банка и член Правления Банка, определенный Председателем Правления.

1.4. Основными принципами информационной политики Банка являются:

- соблюдение требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 г., Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г., Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г., Федерального закона «О коммерческой тайне» № 98-ФЗ от 29 июля 2004 г., нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации и иных нормативных актов в сфере раскрытия информации;

- регулярность предоставления информации;

- оперативность предоставления информации;

- доступность информации для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;

- достоверность и полнота раскрываемой информации;

- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением его коммерческих интересов.

2. Раскрытие информации

2.1. Банк в обязательном порядке раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г., Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г., Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 г., нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и иными нормативными актами в сфере раскрытия информации, а также требованиями организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в случае допуска к торгам ценных бумаг Банка.

2.2. Банк вправе также предоставлять иную информацию, которая может иметь значение для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в связи с принятием ими управленческих и инвестиционных решений в отношении Банка.

2.3. В порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации Банк представляет информацию о своих акционерах, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, а члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка в Центральный Банк Российской Федерации, Федеральную антимонопольную службу.

2.4. Банк ведет учет и готовит полный комплект финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В дополнение, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Финансовая отчетность сопровождается подробным комментарием, позволяющим читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах Банка. Финансовая информация дополняется комментариями руководства, а также заключением внешнего аудитора.

2.5. Банк ежегодно проводит аудиторскую проверку с использованием независимого внешнего аудитора, чтобы обеспечить внешнюю и объективную оценку того, как подготовлена и представлена финансовая отчетность. Утверждение внешнего аудитора осуществляется общим собранием акционеров Банка. Внешним аудитором выбирается надежная, известная, независимая аудиторская фирма. Внешний аудитор проводит аудит с использованием, в т.ч. международных стандартов аудита.

В годовом отчете Банка отражаются следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;
- наличие (отсутствии) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствии) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком;
- наличие (отсутствии) фактов оказания Банком 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 Банком внешнему аудитору.

Банк контролирует включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, членов Совета директоров, служащих Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Отдела банковских рисков;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

2.6. В интересах содействия аппарату управления Банка в достижении поставленных целей Банка, в обеспечении его эффективного функционирования, управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также регуляторного риска Банк организует Службу внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля создается и подотчетна Председателю Правления Банка. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности СВК регулируются «Положением о Службе внутреннего контроля» Банка.

2.7. В целях проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов Банк организует Службу внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита создается и подотчетна Совету директоров Банка. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности СВА регулируются «Положением о Службе внутреннего аудита» Банка.

2.8. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется

Ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка в количестве не менее трех человек. Порядок формирования ревизионной комиссии, требования к членам Ревизионной комиссии, порядок деятельности и принятия решения Ревизионной комиссии, ее компетенция определяются «Положением о Ревизионной комиссии Банка».

2.9. Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет о своей деятельности. Состав информации, содержащейся в отчете, должен соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и позволять акционерам оценить итоги деятельности Банка за год.

2.10. Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном поведении, иные существенные документы, такие как проспекты эмиссии, квартальные отчеты, отчеты о существенных событиях. Банк раскрывает информацию о практике корпоративного поведения, публикует календарь корпоративных событий, иную существенную информацию на своем сайте в сети Интернет.

2.11. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией. Использование инсайдерской информации о деятельности Банка и ее защита регулируются Положением об инсайдерской информации Банка.

2.12. Порядок и основания предоставления служебной информации и коммерческой тайны Банка устанавливаются законодательством Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Банка.

2.13. Банк предпринимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация, полученная сотрудниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях, и наносить ущерб акционерам и клиентам Банка.

2.14. Информация о Банке раскрывается с такой периодичностью, которая обеспечивает своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка. Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Совета директоров, исполнительных органов с внешними аудиторами.