

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
(ОАО «Белгазпромбанк»)

УТВЕРЖДЕНО
Решение правления
ОАО «Белгазпромбанк»
15.07.2013
протокол №32

Управление
информационной политики

ПОЛОЖЕНИЕ

г. Минск

О порядке информирования
общественности о деятельности
ОАО «Белгазпромбанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливает минимальный объем и порядок раскрытия информации о деятельности ОАО «Белгазпромбанк».

2. В настоящем Положении нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

заинтересованные пользователи – клиенты, контрагенты, акционеры, иные бенефициарные собственники ОАО «Белгазпромбанк», другие юридические и физические лица, заинтересованные в получении информации, включающей информацию о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» и годовую отчетность;

информация о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» – информация о регистрации, лицензионных полномочиях, бизнес-плане (стратегическом плане развития), корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля, финансовой надежности и общем состоянии, видах и условиях осуществления банковских операций, организационной структуре, структуре собственности и иная существенная информация о деятельности ОАО «Белгазпромбанк»;

годовая отчетность – годовая финансовая отчетность ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности с учетом требований законодательства Республики Беларусь по составлению такой отчетности (далее – НСФО), и (или) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности с учетом требований законодательства Республики Беларусь по составлению указанной отчетности (далее – МСФО);

отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» – промежуточная (квартальная) финансовая отчетность ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с НСФО и (или) МСФО;

раскрытие информации – обеспечение доступа к информации о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», годовой отчетности и отчетности о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» путем публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт) ОАО «Белгазпромбанк», Национального банка Республики Беларусь, а также путем предоставления названной информации по запросам заинтересованных пользователей;

печатные средства массовой информации – официальные периодические печатные издания, определенные Президентом Республики Беларусь для обнародования (опубликования) нормативных правовых актов Республики Беларусь, а также журнал ”Вестник Ассоциации белорусских банков“;

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

2. ОБЪЕМ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

3. Объем и порядок размещения информации, доводимой ОАО «Белгазпромбанк» до сведения заинтересованных пользователей, должны обеспечивать:

достоверность и ясность – информация об ОАО «Белгазпромбанк» 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 ОАО «Белгазпромбанк» и его финансовым состоянием;

полноту – информация должна быть существенной и достаточной для принятия заинтересованными пользователями взвешенных экономических решений, но не должна быть излишней. ОАО «Белгазпромбанк» раскрывает о себе также негативную существенную информацию;

доступность – размещение информации в принадлежащих ОАО «Белгазпромбанк» помещениях и на интернет-сайте ОАО «Белгазпромбанк», ее публикация в печатных средствах массовой информации, а также предоставление по запросам заинтересованных пользователей должны обеспечивать свободный, простой и удобный доступ к раскрываемой информации с минимально необходимыми затратами сил, средств и времени заинтересованных пользователей на получение такой 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 ОАО «Белгазпромбанк», должна раскрываться в максимально сжатые сроки;

отсутствие информационной асимметрии – информация, в том числе представляемая по однотипным запросам, должна раскрываться всем заинтересованным пользователям в равном объеме. ОАО «Белгазпромбанк» берет на себя обязательство принимать необходимые меры по исключению случаев направления информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Положения, только одному или нескольким заинтересованным пользователям, а также несвоевременного раскрытия такой информации;

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

4. По требованию заинтересованных пользователей, являющихся клиентами, контрагентами, акционерами ОАО «Белгазпромбанк», иными бенефициарными собственниками, ОАО «Белгазпромбанк» представляет:

сведения, предусмотренные пунктом 8 настоящего Положения;

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию ОАО «Белгазпромбанк»;

информацию о выдаче, приостановлении, восстановлении действия или об отзыве Национальным банком специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензии на осуществление банковской деятельности), в том числе в части осуществления отдельных банковских операций;

информацию о вознаграждении (плате) за услуги ОАО «Белгазпромбанк».

5. Иным заинтересованным пользователям информация, указанная в пункте 4 настоящего Положения, представляется ОАО «Белгазпромбанк» на основании их письменного запроса, содержащего намерение заинтересованного пользователя стать клиентом, контрагентом, акционером ОАО «Белгазпромбанк».

ОАО «Белгазпромбанк» оставляет за собой право предоставлять информацию, указанную в пунктах 4 и 5 настоящего Положения, в электронном виде, путем пересылки на адрес электронной почты заинтересованных пользователей.

6. Информация об ОАО «Белгазпромбанк» размещается в удобной для заинтересованных пользователей форме и включает в себя:

сведения, перечисленные в подпунктах 8.1, 8.4 и 8.5 пункта 8 настоящего Положения (за исключением устава ОАО «Белгазпромбанк»);

сведения о вознаграждении (плате) за услуги ОАО «Белгазпромбанк»;

адрес интернет-сайта ОАО «Белгазпромбанк»: www.belgazprombank.by.

Данная информация размещается на информационных стендах в помещениях, где осуществляется обслуживание клиентов ОАО «Белгазпромбанк», а именно:

6.1. В головном офисе ОАО «Белгазпромбанк»:

на центральном информационном стенде;

в структурных подразделениях головного офиса, занимающихся обслуживанием клиентов, — в виде файловой папки с обобщенным набором всех вышеуказанных сведений;

в управлении информационной политики – в виде файловой папки с обобщенным набором всех вышеуказанных сведений;

6.2. В областных дирекциях ОАО «Белгазпромбанк» и их структурных подразделениях, занимающихся обслуживанием клиентов, — в виде файловой папки с обобщенным набором всех вышеуказанных сведений, которая находится:

в легкодоступном для пользователя информации месте областной дирекции либо на информационном стенде;

в структурных подразделениях – на информационном стенде либо в виде файловой папки с обобщенным набором всех вышеуказанных сведений.

6.3. Формирование папок для передачи в структурные подразделения ОАО «Белгазпромбанк», а также в областные дирекции, и, при необходимости, внесение изменений, а также своевременное обновление информации на информационных стендах в головном офисе, папках информирования общественности, осуществляет управление информационной политики.

7. Областные дирекции ОАО «Белгазпромбанк» в своей работе по раскрытию информации руководствуются настоящим Положением и дополняют собственной справочной информацией, а именно данными о:

режиме работы областной дирекции;

адресе и режиме работы структурных подразделений (РКЦ, ЦБУ, ПРК);

номерах телефонов, адресе электронной почты; фамилии, имени, отчестве директора областной дирекции, а также его заместителей;

а также иной справочной информацией.

8. ОАО «Белгазпромбанк» указывает на главной странице своего интернет-сайта (www.belgazprombank.by) ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с настоящим пунктом, и размещает на своем интернет-сайте следующую информацию:

8.1. наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации ОАО «Белгазпромбанк» (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации), лицензионных полномочий на осуществление банковской деятельности (номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней), 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 ОАО «Белгазпромбанк», размер уставного фонда, режим работы и справочные телефоны;

8.2. сведения об осуществляемых банковских операциях и иных услугах, в том числе об условиях заключения и осуществления сделок, размере

вознаграждения (платы) за их осуществление, порядке осуществления расчетов и другие сведения;

8.3. сведения об организационной структуре ОАО «Белгазпромбанк» в разрезе регионов (области и город Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны областных дирекций, а также созданных ОАО «Белгазпромбанк» структурных подразделений и удаленных рабочих мест;

8.4. состав Совета директоров ОАО «Белгазпромбанк»: фамилия, имя, отчество, место основной работы, квалификация и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных Советом директоров банка;

8.5. состав Правления ОАО «Белгазпромбанк»: фамилия, имя, отчество, занимаемая должность, квалификация и профессиональный опыт, полномочия (курируемые вопросы), порядок (график) приема посетителей;

8.6. значения показателей, характеризующих выполнение ОАО «Белгазпромбанк» следующих нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь:

минимальный размер нормативного капитала на 1-е число месяца;

нормативы достаточности нормативного капитала на 1-е число месяца;

нормативы ликвидности (минимальное и максимальное значения показателей за предыдущий месяц);

нормативы суммарной величины крупных рисков, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц на 1-е число месяца;

норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов ОАО «Белгазпромбанк» с ограниченным риском на 1-е число месяца.

Данные сведения приводятся в виде сводной таблицы, в которой наряду со значениями показателей, характеризующих выполнение ОАО «Белгазпромбанк» нормативов безопасного функционирования, приводится размер нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком;

8.7. размер фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на 1-е число месяца;

8.8. сведения о структуре собственности ОАО «Белгазпромбанк»:

акционеры и иные бенефициарные собственники ОАО «Белгазпромбанк», владеющие пятью и более процентами акций ОАО «Белгазпромбанк»: наименование и страна местонахождения (в отношении организации).

Информация об акционерах и иных бенефициарных собственниках ОАО «Белгазпромбанк» размещается по форме согласно приложению 5 к Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.01.2013, № 8/26795);

8.9. в полном объеме годовая отчетность и отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», составленные в соответствии с НСФО, за

исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну ОАО «Белгазпромбанк», а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой отчетности;

8.10. в полном объеме годовая отчетность ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность, а также отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с МСФО, в объеме, определенном соответствующим локальным нормативным правовым актом ОАО «Белгазпромбанк».

8.11. бизнес-план (стратегический план развития) ОАО «Белгазпромбанк» и 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, – в форме презентации или иной удобной для восприятия форме;

8.12. описание системы управления рисками и системы внутреннего контроля в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;

8.13. принципы и стандарты профессиональной этики;

8.14. политика ОАО «Белгазпромбанк» в отношении раскрытия информации, определенная настоящим Положением;

8.15. описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения;

8.16. пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности, организационной структуре, структуре собственности и состоянии ОАО «Белгазпромбанк»;

8.17. иная информация, подлежащая размещению на интернет-сайте в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белгазпромбанк».

9. Сведения, указанные в подпунктах 8.1 – 8.5, 8.8, 8.11 – 8.16 пункта 8 настоящего Положения, обновляются ОАО «Белгазпромбанк» в срок не позднее 5 рабочих дней со дня их изменения или совершения действия (наступления события), сведения о котором подлежат размещению в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов, и (или) на интернет-сайте ОАО «Белгазпромбанк» в соответствии с настоящим Положением, либо со дня, когда ОАО «Белгазпромбанк» стало известно об их изменении или совершении такого действия (наступлении такого события).

Сведения, указанные в подпунктах 8.6 и 8.7 пункта 8 настоящего Положения, обновляются ОАО «Белгазпромбанк» в срок не позднее 5 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в Национальный банк.

Сведения, указанные в подпункте 8.17 пункта 8, обновляются ОАО «Белгазпромбанк» в сроки, установленные настоящим Положением, а также Инструкцией о порядке раскрытия информации о деятельности ОАО «Белгазпромбанк»

10. Отчетность, указанная в подпункте 8.9 пункта 8 настоящего Положения, размещается на интернет-сайте ОАО «Белгазпромбанк» в следующие сроки:

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

отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с НСФО, – не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

Отчетность, указанная в подпункте 8.10 пункта 8 настоящей Инструкции, размещается интернет-сайте ОАО «Белгазпромбанк» в следующие сроки:

годовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, – не позднее 31 июля года, следующего за отчетным годом;

отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с МСФО – не позднее 10-го числа третьего месяца, следующего за отчетным кварталом.

11. ОАО «Белгазпромбанк» самостоятельно, на добровольной основе, может раскрывать дополнительную информацию о своей деятельности, полагая, что она является существенной для заинтересованных пользователей.

Полноту и целесообразность размещения такой информации, а также дополнения и обновления на сайт, которые носят структурный характер, заинтересованное подразделение согласовывает у Заместителя Председателя правления – куратора службы, администрирующей корпоративный сайт. Структурными считаются обновления и изменения разделов меню, навигации, рекламных баннеров, содержания глав и прочие, способные кардинальным образом повлиять на визуальную и информационную составляющую сайта.

12. Ответственность за неполное и несвоевременное размещение информации в головном офисе несет начальник управления информационной политики, в областной дирекции – директор. Директор областной дирекции назначает сотрудника, ответственного за своевременное размещение и обновление указанных сведений на информационном стенде и информационной файловой папке.

Ответственность за неполное и несвоевременное предоставление информации в управление информационной политики для последующего внесения обновлений или изменений на сайт ОАО «Белгазпромбанк», а также сведений, размещаемых в папках информирования общественности и информационных стендах, несут начальники структурных подразделений, в которых таковые изменения произошли. Порядок предоставления и размещения информации регламентируется Инструкцией о порядке раскрытия информации о деятельности ОАО «Белгазпромбанк».

3. ОБЪЕМ И ПОРЯДОК ПУБЛИКАЦИИ ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ И ОТЧЕТНОСТИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

13. ОАО «Белгазпромбанк» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным, публикует в печатных средствах массовой информации годовую отчетность, составленную в соответствии с НСФО, в полном объеме, за исключением пояснительной записки, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой отчетности.

Годовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, а также аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, публикуется ОАО «Белгазпромбанк» в печатных средствах массовой информации не позднее 31 июля года, следующего за отчетным. Данная информация публикуется в полном объеме, за исключением примечаний, включающих краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

14. ОАО «Белгазпромбанк» не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, публикует в печатных средствах массовой информации отчетность о своей деятельности по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года, составленную в соответствии с НСФО, в объеме бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках.

При опубликовании отчетности о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» указывается адрес соответствующей страницы интернет-сайта ОАО «Белгазпромбанк», где размещена отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» в полном объеме.

Объем публикуемой отчетности о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», как правило, не подлежит изменению в течение одного финансового года.

4. ОБЪЕМ И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ И ОТЧЕТНОСТИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК» В НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ В ПЕРИОДИЧЕСКОМ ПЕЧАТНОМ ИЗДАНИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

15. ОАО «Белгазпромбанк» представляет в Национальный банк годовую отчетность и отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк» в виде файлов по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика МАКЕТ.NBRB или через документальный информационный портал Национального банка <http://wallhall.nbrb.by>.

16. Годовая отчетность ОАО «Белгазпромбанк» после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) направляется ОАО «Белгазпромбанк» в Национальный банк:

составленная в соответствии с НСФО, в полном объеме, за исключением пояснительной записки, – не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;

составленная в соответствии с МСФО, в полном объеме, за исключением примечаний, включающих краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения, – не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

17. Отчетность о деятельности ОАО «Белгазпромбанк», составленная в соответствии с НСФО, по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года в объеме бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках направляется ОАО «Белгазпромбанк» в Национальный банк не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

18. Общий контроль над выполнением настоящего Положения и координацию работы с заинтересованными подразделениями головного офиса и областных дирекций осуществляет начальник управления информационной политики ОАО «Белгазпромбанк».