

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ОАО «НИКО - БАНК»
(протокол № 40 от «05» ноября 2014 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
о корпоративной информационной политике
ОАО «НИКО-БАНК»

г. Оренбург
2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	стр. 3
2.	Основные понятия, используемые в Положении	4
3.	Корпоративная информационная политика	4
3.1.	Принципы корпоративной информационной политики	4 – 5
3.2.	Внешняя информационная политика	5
3.3.	Внутренняя информационная политика	5
3.4.	Целевые аудитории Банка	5 – 6
3.5.	Информационные поводы	7
3.6.	Корпоративная информация	7 – 10
4.	Управление корпоративной информацией	10
4.1.	Правила предоставления корпоративной информации	10 – 11
4.2.	Повышение информационной квалификации	11
4.3.	Оценка информационной деятельности	11
5.	Ответственность за соблюдение Положения о корпоративной информационной политике	11
6.	Включение в состав договора с внешним аудитором обязательных условий	12
7.	Заключительные положения	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о корпоративной информационной политике ОАО «НИКО-БАНК» (далее – Положение) разработано с учетом положений Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Распоряжения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04 апреля 2002 года № 421/р «О рекомендациях к применению Кодекса Корпоративного поведения», Рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», Письма Банка России от 13 сентября 2005 года № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письма Банка России от 10 апреля 2014 года «О Кодексе корпоративного управления», Устава ОАО «НИКО-БАНК», Кодекса Корпоративного управления ОАО «НИКО-БАНК» и иных внутренних документов ОАО «НИКО-БАНК» (далее по тексту – «Банк»).

1.2. Банк придерживается информационной политики, которая обеспечивает своевременное и полное раскрытие всей существенной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, что позволяет всем заинтересованным лицам оценивать деятельность Банка и принимать взвешенные решения об участии в деятельности Банка.

В основе информационной политики Банка лежат следующие основные принципы:

- Оперативность предоставления информации;
- Объективность, полнота, достоверность и непротиворечивость предоставляемой информации;
- Равенство прав всех заинтересованных лиц на получение информации, с учетом норм и требований, установленных действующим законодательством;
- Соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением им коммерческих интересов;
- Соблюдение режима конфиденциальности в отношении информации, не подлежащей распространению, и контроль над использованием конфиденциальной информации.

1.3. Основными задачами настоящего Положения являются:

- определение общих принципов информационной политики Банка;
- установление принципов раскрытия объективной, достоверной и непротиворечивой информации о Банке в определенном объеме и в требуемые сроки в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями (далее – обязательное раскрытие информации);
- установление принципов раскрытия дополнительной информации, способствующей росту инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения информационной открытости и прозрачности Банка (далее – дополнительное раскрытие информации).

1.4. Положение о корпоративной информационной политике Банка является регламентирующим внутренним документом, в котором закрепляются приоритеты и стандарты информационной деятельности Банка по отношению к ее целевым аудиториям, определяются перечень раскрываемой информации, каналы и сроки ее распространения.

1.5. Положение охватывает такие вопросы, как цели и принципы корпоративной информационной политики Банка, взаимодействие с целевыми аудиториями, управление коммуникациями, правила предоставления информации.

Положение определяет:

- перечень общедоступных документов и информации, подлежащих раскрытию всем заинтересованным лицам вне зависимости от цели их получения;
- перечень документов, информации (материалов), подлежащих предоставлению акционерам и их представителям;
- способы и сроки их раскрытия и предоставления.

1.6. Положение исходит из того, что Банк является открытым акционерным обществом и ведет свою деятельность в России. Оно учитывает требования российского законодательства.

1.7. Банк использует следующие способы раскрытия информации:

- публикация в средствах массовой информации;
- размещение на сайтах в сети Интернет по адресам www.nico-bank.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>.
- предоставление информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные способы, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ

Основные понятия, используемые в данном Положении:

Документированная информация (документ) – зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать;

Информационная политика – приоритеты и стандарты в информационной деятельности Банка по отношению к ее целевым аудиториям и широкой общественности.

Корпоративные коммуникации – информирование Банком о своей деятельности целевых аудиторий.

Конфиденциальная информация – документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными актами Банка, и не являющаяся предметом распространения;

Корпоративная информация – информация о деятельности Банка, предназначенная для распространения среди целевых аудиторий.

Раскрытие информации – предоставление информации о деятельности Банка целевым аудиториям с периодичностью, отвечающей требованиям организаций, регулирующих деятельность эмитентов, потребностям заинтересованных в этой информации лиц и с учетом лучшей практики корпоративного управления в области раскрытия информации.

Существенная информация о деятельности Банка – факты, сведения и данные о деятельности Банка или ценных бумагах, в отношении которых имеется значительная вероятность того, что разумный инвестор сочтет такие сведения важными при принятии решения о приобретении, продаже или сохранении ценной бумаги.

Целевые аудитории – общественные группы внутри и вне Банка, с которыми он соприкасается в осуществлении своей деятельности.

3. КОРПОРАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.

Корпоративная информационная политика ОАО «НИКО-БАНК» имеет своей целью обеспечение поддержки деятельности и стратегического развития Банка со стороны его целевых аудиторий.

Корпоративная информационная политика Банка направлена на решение следующих задач:

- обеспечение реализации прав заинтересованных лиц на получение информации, необходимых для принятия тех или иных существенных решений в отношении Банка;
- защита сведений (информации) о Банке, разглашение и/или использование которых может нанести ущерб интересам Банка, акционеров, клиентов и контрагентов Банка, или повлечь необоснованные преимущества одних заинтересованных лиц перед другими.

3.1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

В реализации своей информационной политики ОАО «НИКО-БАНК» соблюдает следующие принципы:

последовательность – Банк постоянно и регулярно освещает свою деятельность;

оперативность – информация о происходящих в Банке событиях готовится и доводится до целевых аудиторий в кратчайшие сроки, не снижающие ее актуальность;

объективность – распространяемая Банком официальная информация основывается на реальных фактах и показателях и не может искажаться личными оценками ее авторов;

эффективность – информационные материалы должны быть подготовлены на высоком профессиональном уровне и легко восприниматься пользователем;

доступность – выпускаемые Банком информационные материалы должны быть технически доступны для целевых аудиторий;

управляемость – распространение корпоративной информации происходит централизованно, по согласованию с руководителем подразделения, отвечающего за корпоративные коммуникации;

единство – Банк обеспечивает единство содержания раскрываемой информации, обеспечивая интеграцию различных видов корпоративных коммуникаций в рамках одного структурного подразделения;

единовременность – Банк обеспечивает единовременность распространения информации всем заинтересованным в ее получении целевым аудиториям;

полнота и достоверность – Банк предоставляет полный объем информации, не избегая распространения о себе негативной информации;

соблюдение конфиденциальности и контроля над надлежащим использованием конфиденциальной информации – Банк предпринимает необходимые усилия для надежной защиты этих видов информации.

3.2. ВНЕШНЯЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

3.2.1. Банк действует в режиме информационной открытости по отношению к своим целевым аудиториям.

Уровень его открытости определяется Федеральным Законом «Об акционерных обществах», правилами предоставления корпоративной информации с учетом лучшей практики корпоративного управления в области раскрытия информации.

3.2.2. Банк не допускает временных разграничений в предоставлении информации различным целевым аудиториям. Он заботится о своем имидже и последовательно укрепляет свою корпоративную репутацию.

3.3. ВНУТРЕННЯЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

3.3.1. Все работники Банка имеют доступ к корпоративной информации, пользуются информационными ресурсами.

Руководство Банка следит за тем, чтобы персонал был хорошо информирован о его деятельности, своевременно получал как внутреннюю корпоративную, так и публичную информацию, постоянно повышал свой уровень знаний о Банке и рынке банковских услуг. Банк не допускает диспропорций в предоставлении информации различным подразделениям Банка.

Банк следит за тем, чтобы корпоративные коммуникации не могли быть каналом разглашения конфиденциальной информации.

3.4. ЦЕЛЕВЫЕ АУДИТОРИИ БАНКА

К категориям целевых аудиторий Банка относятся акционеры и инвесторы, клиенты, персонал, бизнес-партнеры, общественность, государственные органы, на которых ориентировано раскрытие информации.

3.4.1. Акционеры и инвесторы

Акционеры и инвесторы, как существующие, так и потенциальные, являются единой целевой аудиторией Банка.

Акционеры принимают стратегические решения о развитии Банка и контролируют деятельность его руководства в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и другими внутренними документами Банка.

Акционеры также являются инвесторами Банка и потенциальными инвесторами, принимающими решения о дальнейшем инвестировании в акции и другие ценные бумаги Банка.

В отношении акционеров Банком обеспечивается регулярное раскрытие информации – информирование акционеров и инвесторов о результатах деятельности и планах Банка с целью донесения объективной информации, необходимой для принятия взвешенного решения относительно ценных бумаг Банка.

Банк представляет всем заинтересованным лицам годовой отчет, осуществляет обратную связь с этой аудиторией.

Члены исполнительных органов Банка на периодической основе проводят встречи с представителями инвестиционного сообщества.

3.4.2. Клиенты

Основными клиентами Банка являются юридические и физические лица, пользующие банковскими услугами Банка.

От этой аудитории зависит состоятельность Банка как коммерческой структуры, ориентированной на извлечение и преумножение прибыли.

Банк использует различные методы для привлечения клиентов. Банк производит и распространяет специальные информационно-рекламные материалы, поднимающие его рейтинг среди клиентов, используя, в первую очередь, средства массовой информации (СМИ).

Банк регулярно анализирует запросы, жалобы и отзывы клиентов с целью управления репутацией Банка.

3.4.3. Персонал

Персонал Банка является аудиторией, от которой непосредственно зависит успех его операционной деятельности. К этой группе относятся все работники Банка, включая работников удаленных офисов.

В Банке предусмотрено регулярное информирование всех работников Банка по вопросам его деятельности, развития, управленческих решений. Для этого используются:

- оперативные совещания;
- семинары;
- решения Собраний акционеров, заседаний Советов директоров и Правления Банка;
- материалы, касающиеся непосредственно персонала;
- выступления руководства на корпоративных мероприятиях и в СМИ.

В Банке определены ответственные сотрудники, отвечающие за своевременность раскрытия информации на корпоративном внутреннем информационном сайте Банка.

3.4.4. Бизнес-партнеры

Банки-корреспонденты, страховые компании и другие финансовые учреждения. С ними заключаются различные соглашения, позволяющие упрочить положение Банка на рынке банковских услуг.

Осуществление Банком коммуникаций с бизнес-партнерами направлено на освещение взаимоотношений с партнерами, коммерческих и агентских соглашений, выпуска совместных продуктов на рынок банковских услуг, обмена опытом. Партнеры позволяют Банку привлечь дополнительные группы клиентов, улучшают качество банковских услуг, расширяют сферу его деятельности, позиционируют Банк как активного участника на рынке банковских услуг.

3.4.5. Общество

Это общественные группы и организации, население регионов деятельности Банка. Они оказывают существенное влияние на другие целевые аудитории Банка.

К данной аудитории относятся и средства массовой информации. Они являются главным инструментом доведения информации о Банке до всех целевых аудиторий, а также до широкой общественности. СМИ влияют на имидж и репутацию Банка.

Кроме того СМИ обеспечивают установление доброжелательных отношений с населением в регионах деятельности Банка, создание его позитивного имиджа и устойчивой репутации. Банк проводит различные акции с целью укрепления отношений с общественными организациями, группами, а также общественно значимыми структурами. Данные акции могут носить рекламный, спонсорский и благотворительный характер.

Средства массовой информации являются важным посредником между Банком и общественностью.

Банк готовит публичные материалы для распространения в СМИ, проводит различные мероприятия для СМИ, налаживает постоянный контакт с журналистами.

Банк использует сеть Интернет для максимально широкого и оперативного представления информации о своей деятельности. Он проводит исследования общественного мнения и осуществляет мониторинг СМИ.

3.4.6. Государственные органы

Государственные органы играют регулируемую роль в деятельности кредитных организаций, их нормативные акты могут влиять на деятельность Банка.

Коммуникации с государственными органами направлены на создание благоприятного для Банка законодательного климата, создание репутации Банка как законопослушной и уважающей государственные интересы организации.

Данные связи осуществляются за счет целенаправленного информирования государственных органов, регулирующих деятельность кредитных организаций, о деятельности ОАО «НИКО-БАНК».

Банк принимает участие в проводимых органами государственной власти мероприятиях, включая встречи, круглые столы, семинары, презентации и т.д.

Указанные виды коммуникаций осуществляются комплексно в рамках единой корпоративной информационной политики.

3.5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПОВОДЫ

Поводом для освещения являются все события, раскрытие информации о которых регламентируется российским законодательством.

Кроме того, поводом для освещения являются следующие события, если они не регламентируются вышеуказанными требованиями:

- значимые сделки, совершенные Банком;
- стратегические инициативы руководства;
- решения Правления Банка, не являющиеся конфиденциальными;
- решения Совета директоров Банка, не являющиеся конфиденциальными;
- изменения в руководстве Банка;
- изменения в организационной структуре Банка;
- начало, развитие и завершение крупных проектов Банка;
- готовность годовой, ежеквартальной финансовой отчетности, а также операционные результаты Банка;
- кризисные ситуации в Банке;
- значимые даты, юбилеи, праздники;
- и другие факты, которые могут повлиять на стоимость акций Банка, уровень ее деловой репутации и корпоративного имиджа.

3.6. КОРПОРАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банк предоставляет информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями Российского законодательства об акционерных обществах.

3.6.1. Обязательное и дополнительное раскрытие информации:

Вся информация и документы, указанные в данном разделе:

- Раскрываются в порядке, установленным действующим законодательством.
- Размещаются в открытом доступе на корпоративном сайте Банка в сети Интернет <http://www.nico-bank.ru/>, а также на странице в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством «Интерфакс», <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>.

3.6.1.1. Информация, раскрываемая в обязательном порядке, включает в себя, в том числе, следующие документы и сведения:

- документы системы корпоративного управления Банка, включая Устав и документы, определяющие порядок работы органов управления и контроля Банка;
- годовые отчеты и ежеквартальные отчеты Банка;
- бухгалтерскую и финансовую отчетность, включая отчеты независимого аудитора и пояснительные записки;
- сообщения о существенных фактах деятельности Банка;
- эмиссионные документы (решения о выпуске ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг);
- списки аффилированных лиц; перечень лиц, под значительным контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

Обязательное раскрытие информации предусматривает публикацию материалов в форме и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Перечень раскрываемой информации может меняться в результате изменений действующего законодательства.

3.6.1.2. Дополнительно помимо требуемой законодательством информации Банк раскрывает следующую информацию:

- миссию, стратегию и историю развития Банка;
- сведения о лицензиях и реквизитах Банка;
- информацию о социальной политике Банка, в том числе о благотворительной и спонсорской деятельности Банка;
- сведения о составе органов управления Банка, в том числе, членах Совета директоров, Председателе Правления и членах Правления Банка;
- сведения об аудиторе и регистраторе Банка;
- сведения об акционерах, владеющих 5 и более процентами голосующих акций Банка;

- информацию о рейтингах, присвоенных Банку рейтинговыми агентствами;
- сведения о видах деятельности и об оказываемых Банком услугах.

Информация, указанная в настоящем подпункте, публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.nico-bank.ru/>.

3.6.2 Информация, подлежащая предоставлению акционерам и их представителям:

3.6.2.1. Банк обеспечивает доступ к документам, которые Банк обязан хранить и предоставлять акционерам, кредиторам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В месте нахождения единоличного исполнительного органа Банка по адресу: Российская Федерация, Оренбургская область, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14, помимо информации и документов, указанных в разделе 3.6.1 настоящего Положения, всем акционерам и их представителям обеспечен доступ к следующим документам:

- Устав Банка со всеми изменениями и дополнениями решение о создании общества, документ о государственной регистрации общества;
- Документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- Лицензия на осуществление банковских операций;
- Внутренние документы Банка, в том числе Положения об органах управления Банка;
- Протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- Бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- Списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами Банка своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- Списки аффилированных лиц Банка;
- Заключение Ревизионной комиссии Банка, внешнего аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- Документы бухгалтерского учета Банка;
- Документы бухгалтерской отчетности Банка;
- Годовые отчеты Банка;
- Проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- Отчеты независимых оценщиков;
- Иные документы, предусмотренные Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и органов управления Банка, а также документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Копии документов предоставляются за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

3.6.2.2. Состав, сроки и порядок предоставления информации, связанной с созывом и проведением общих собраний акционеров Банка, определяется действующим законодательством Российской Федерации, а также Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров ОАО «НИКО-БАНК».

3.6.2.3. Годовой отчет Банка является главным публичным корпоративным информационным продуктом Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров, подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа – Председателем Правления – и главным бухгалтером Банка, а также предварительно утверждается Советом директоров Банка.

В годовом отчете представлена информация в соответствии с российским законодательством, регулирующим деятельность акционерных обществ, а также другая информация с учетом лучшей практики по подготовке годовых отчетов.

Годовой отчет Банка предварительно утверждается Советом директоров Банка и представляется для ознакомления заинтересованным лицам в срок, предусмотренный действующим законодательством.

Годовой отчет о деятельности Банка должен содержать следующую информацию:

- положение Банка в отрасли инвестиционно-банковских услуг;
- приоритетные направления деятельности Банка;

- отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности за прошедший отчетный год;
- перспективы развития;
- отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка;
- основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка;
- перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством крупными, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой такой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении;
- перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой такой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении;
- сведения о членах Совета директоров Банка, включая информацию о количестве принадлежащих им акций и иных ценных бумаг Банка и их изменении за отчетный период;
- сведения о членах Правления Банка, включая информацию о количестве принадлежащих им акций и иных ценных бумаг Банка и их изменении за отчетный период;
- критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка, каждого члена Правления Банка и каждого члена Совета директоров Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) указанных лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам финансового года;
- сведения о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления;
- сведения о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором;
- иные сведения в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.6.3 Информация, составляющая конфиденциальную информацию.

3.6.3.1. Информация является конфиденциальной в случае, когда она не является предметом распространения, и доступ к ней ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными актами Банка.

3.6.3.2. Банк в лице исполнительных органов должным образом заботится о защите конфиденциальной информации, обеспечивает сохранность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации, соблюдая разумный баланс между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

Председатель Правления Банка осуществляет организацию защиты конфиденциальной информации и несет персональную ответственность за обеспечение режима конфиденциальности в Банке, а также за выполнение полного комплекса мероприятий по защите конфиденциальной информации и реализацию мер, направленных на сохранность такой информации.

Перечень информации, составляющей конфиденциальную информацию, а также критерии отнесения информации к разряду конфиденциальной информации, устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

3.6.3.3. Все лица, обладающие конфиденциальной информацией, и/или имеющие (в том числе потенциально) доступ к ней, обязаны соблюдать режим конфиденциальности соответствующей информации, в том числе установленные нормативными актами и/или принятые Банком меры по охране конфиденциальности соответствующей информации.

Должностные лица и сотрудники Банка, члены Совета директоров Банка, иные лица (в том числе заключившие с Банком договор или иные лица, получившие полный или частичный доступ к конфиденциальной информации):

- обязаны воздерживаться от собирания конфиденциальной информации или получения доступа к ней, если такое собирание или получение не является для них необходимым в силу определенного нормативными актами или договора с Банком статуса (в том числе, в силу служебного положения, должностной инструкции, исполнения соответствующих функций или обязанностей) или в силу особого распоряжения (согласия) уполномоченного лица.
- в случае обладания конфиденциальной информацией (в том числе документами, материалами или их копиями) – не вправе совершать целенаправленные действия, влекущие или могущие повлечь доступность ее третьим лицам, не имеющим права доступа к такой информации, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами или по особому распоряжению уполномоченного лица;

- в случае обладания конфиденциальной информацией (в том числе документами, материалами или их копиями) – для исключения доступа третьих лиц к конфиденциальной информации обязаны строго соблюдать требования нормативных актов, регулирующих порядок и условия доступа к конфиденциальной информации и порядок работы с ней, а при отсутствии таких нормативных актов – проявлять разумную заботливость и осмотрительность при использовании и хранении конфиденциальной информации (на бумажных, магнитных, электронных и других носителях).

- вправе и обязаны использовать конфиденциальную информацию только в связи с осуществлением своих прав и обязанностей (функций), установленных нормативными актами.

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

3.6.3.4. В случае неправомерного (несанкционированного) раскрытия конфиденциальной информации Банк принимает все зависящие от него меры для устранения или минимизации последствий от раскрытия такой информации, а также для привлечения виновных лиц к ответственности, в том числе за причинение Банку убытков в результате такого раскрытия.

Правила (меры) Банка по защите конфиденциальной информации устанавливаются действующим законодательством, а также внутренними нормативными актами Банка.

4. УПРАВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

Управление корпоративной информацией – часть управления Банком, которое обеспечивают руководство Банка, руководители бизнес-подразделений.

С учетом специфики связей с акционерами и инвесторами как ключевой целевой аудиторией Банка, а также многочисленными регулирующими процедурами и требованиями в области раскрытия информации, непосредственную работу по информированию данной целевой аудитории осуществляет отдельное структурное подразделение Банка – Юридическая служба. За связь со СМИ и общественными структурами отвечает Отдел рекламы.

В целях обеспечения всем заинтересованным лицам равных возможностей для получения информации Юридическая служба Банка и секретарь Совета директоров взаимно координируют свою деятельность.

Руководители бизнес-подразделений, Начальник Юридической службы принимают участие в Собраниях акционеров, заседаниях Совета директоров и Правления Банка, других встречах, где обсуждаются вопросы стратегии развития Банка, крупные корпоративные программы.

Они обеспечивают освещение этих мероприятий среди целевых аудиторий Банка в соответствии с принципами корпоративной информационной политики.

Руководство Банка отвечает за функционирование информационной системы Банка в условиях кризисных ситуаций.

4.1. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ

4.1.1. Руководители бизнес-подразделений отвечают за единство содержания корпоративной информации и рекламы, согласуя тексты информационно-рекламных материалов с Председателем Правления Банка, участвуют в разработке крупных рекламных акций.

Руководство Банка несет ответственность за систематизацию и распространение внутренней корпоративной и публичной информации среди всех целевых аудиторий Банка.

Распространение информации осуществляется с санкции Председателя Правления Банка.

4.1.2. Юридическая служба отвечает за предоставление информации акционерам и их представителям в соответствии с требованиями законодательства.

Ответственность за систематизацию и распространение корпоративной информации среди акционеров и инвесторов несет начальник Юридической службы. Санкцию на распространение информации для акционеров и инвесторов дает Председатель Правления Банка.

4.1.3. Персонал Банка не имеет права распространять корпоративную информацию с целью ее публикации, заблаговременно не поставив в известность Председателя Правления Банка.

В случае получения внешнего запроса о предоставлении корпоративной информации, работник Банка информирует о получении такого запроса своего руководителя, который должен переадресовать такой запрос Председателю Правления или Начальнику Юридической службы.

Данное правило не распространяется на письменные публичные информационные материалы с пометкой “Для распространения”.

Оно также не затрагивает рабочий обмен информацией между работниками при осуществлении ими своих функций в соответствии с должностными обязанностями.

4.1.4. Каждый случай несанкционированного распространения корпоративной информации с целью ее публикации является основанием для проведения внутреннего служебного расследования в соответствии с установленной в Банке процедурой.

Положение данного пункта не распространяется на Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка.

4.1.5. Руководство Банка обеспечивает доступность и равномерность распространяемой корпоративной информации, не допускает информационных диспропорций.

Руководители структурных подразделений Банка распространяют корпоративную информацию для публикации по согласованию с Председателем Правления только по вопросам, непосредственно относящимся к их компетенции.

4.1.6. Внутренние корпоративные носители информации, включая доски объявлений/стенды, внутренний сайт Банка, а также точки распространения информационных печатных материалов могут использоваться только для официальной корпоративной информации.

Не допускается распространение работниками информации, наносящей ущерб Банку.

4.2. ПОВЫШЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ КВАЛИФИКАЦИИ

Руководство Банка совместно со специалистами Отдела по работе с персоналом следят за тем, чтобы работники Банка были всецело осведомлены о его деятельности, знали о последних корпоративных событиях.

Для этого специалисты Отдела по работе с персоналом организуют специальные семинары, информационные доклады, выборочно проверяют работников Банка на их информированность.

Работники Банка должны владеть базовой корпоративной информацией и правилами обращения с ней. Их знания проверяются на семинарах, а также при прохождении аттестации.

4.3. ОЦЕНКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Совет директоров осуществляет контроль за информационной деятельностью Банка в рамках контроля за практикой корпоративного управления Банка.

Совет директоров на постоянной основе осуществляет мониторинг соответствия системы корпоративного управления Банка в части информационной политики Банка, утвержденным целям, задачам, а также масштабам деятельности Банка.

Ежегодно Служба внутреннего аудита Банка проводит внутренний информационный аудит Банка для оценки результатов его корпоративной информационной деятельности.

Результаты таких аудиторских проверок передаются на рассмотрение Совету директоров и Правления Банка. По итогам аудита, готовятся управленческий анализ, выводы и рекомендации.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ

5.1. Члены Совета директоров и Правления Банка несут ответственность за соблюдение настоящего Положения.

5.2. Ответственность за эффективность системы раскрытия информации перед акционерами несут члены Правления Банка.

5.3. Каждый сотрудник Банка несет персональную ответственность за соблюдение настоящего Положения и за недоведение до сведения руководства Банка информации обо всех известных ему случаях нарушения требований настоящего Положения в отношении несанкционированного распространения информации.

5.4. В случае нарушения действующего законодательства, норм и требований, а также норм настоящего Положения, приведших к причинению ущерба Банка и/или его акционерам, виновные в таком нарушении лица, входящие в состав органов управления, и/или сотрудники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности.

Решение о привлечении к ответственности принимается руководством Банка.

6. ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ДОГОВОРА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ УСЛОВИЙ

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

- 1) изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- 3) предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- 4) события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- 5) существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- 6) существенные недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- 7) соблюдение принципов профессиональной корпоративной этики;
- 8) вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации Председателя Правления и членов Правления, членов Совета директоров, служащих Службы внутреннего контроля;
- 9) иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

Указанные функции по контролю включения в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению информации осуществляет Служба внутреннего аудита на стадии согласования проекта договора на оказание аудиторских услуг.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка.

7.2. Контроль над соблюдением настоящего Положения несет Правление Банка.

Совет директоров Банка вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у Председателя Правления и/или Правления Банка.

7.3. Правление Банка обеспечивает соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты информации, не подлежащей распространению, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной использования конфиденциальной информации.

7.4. 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 положения нормативных актов Российской Федерации.

7.5. С даты утверждения настоящего Положения о корпоративной информационной политике № 132/2-П утрачивает силу Положение о корпоративной информационной политике, утвержденное Советом директоров Банка 10 ноября 2008 года (протокол № 41).

**Председатель Совета директоров
ОАО «НИКО-БАНК»**

А.И. Зеленцов