

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Коммерческого банка
«ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
протокол N 31/2007сд
от "22 " ноября 2007 г.
Председатель
Совета директоров:

_____ Писков Г.И.
(подпись)

М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

г. Москва, 2007г.

Содержание

| | | |
|-----------|---|----|
| Статья 1. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 2 |
| Статья 2. | ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| Статья 3. | ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО ОГЛАШАТЬ ИНФОРМАЦИЮ ОТ ИМЕНИ БАНКА..... | 2 |
| Статья 4. | ОРГАНЫ И ПРАВИЛА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ БАНКЕ..... | 3 |
| Статья 5. | ОБЩЕДОСТУПНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 5 |
| Статья 6. | ИНФОРМИРОВАНИЕ УЧАСТНИКОВ | 7 |
| Статья 7. | ИНФОРМАЦИЯ, СОСТАВЛЯЮЩАЯ КОММЕРЧЕСКУЮ ТАЙНУ | 8 |
| Статья 8. | ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКУ | 10 |

Статья 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее положение об Информационной политике КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее «Положение») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом КБ «Юниаструм Банк» (ООО) (далее Банк) и рекомендациями Кодекса корпоративного поведения.
- 1.2. Настоящее Положение регулирует раскрытие Банком информации об Банке и его деятельности.
- 1.3. Для целей настоящего Положения под информационной политикой понимается совокупность принципов и процедур, которых придерживается Банк при раскрытии информации.
- 1.4. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляется Председателем Правления Банка.

Статья 2. Цели и принципы раскрытия информации

- 2.1. Целью раскрытия информации является обеспечение информацией заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенных решений или совершения каких-либо действий.
- 2.2. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.
- 2.3. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для Участников или потенциальных инвесторов.
- 2.4. При раскрытии информации запрещается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими (выборочное раскрытие информации), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Статья 3. Лица, имеющие право оглашать информацию от имени Банка

- 3.1. Лицами, имеющими право доводить информацию до сведения заинтересованных третьих лиц (инвесторов, широкой общественности,

средств массовой информации, государственных органов и др.) являются следующие должностные лица Банка (далее Уполномоченные лица):

- 3.1.1. Председатель Совета директоров;
 - 3.1.2. Президент Банка;
 - 3.1.3. Председатель Правления Банка;
 - 3.1.4. Директор департамента PR службы (только по согласованию с лицами, указанными в п.п. 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3 настоящей Статьи).
- 3.2. В целях обеспечения проведения единой и согласованной информационной политики в исключительных случаях, Уполномоченные лица могут назначать вместо себя других лиц выступать от имени Банка и отвечать на запросы.
Иные лица, чем Уполномоченные лица Банка, не имеют права комментировать или давать ответы на вопросы или запросы, связанные с деятельностью Банка, без специального распоряжения Уполномоченного лица.
- 3.3. Все публичные выступления Уполномоченных лиц, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка и/или стоимость его ценных бумаг должны быть скоординированы с Президентом или Председателем Правления.
- 3.4. При участии какого-либо сотрудника Банка в любом мероприятии, конференции и т.д., в рамках осуществления им своих должностных или иных обязанностей, такой сотрудник Банка должен обеспечить предоставление информации о Банке в полном соответствии с информационной политикой Банка и после предварительного одобрения Уполномоченного лица.
- 3.5. Уполномоченные лица должны иметь полную информацию обо всех делах Банка, которые могут представлять интерес для делового сообщества. Деятельность Уполномоченных лиц направляется, координируется и контролируется Президентом или Председателем Правления Банка.
- 3.6. Лица, не соблюдающие порядок согласования, установленный в данной Статье несут ответственность за нарушение информационной политики Банка.

Статья 4. Органы и правила раскрытия информации о Банке

- 4.1. Совет директоров совместно с Председателем Правления, Корпоративным секретарем и другими Уполномоченными лицами разрабатывает, периодически пересматривает и постоянно совершенствуют информационную политику Банка.
- 4.2. Председатель Правления отвечает за организацию, состояние, достоверность и своевременность представления информации и отчетности в соответствующие государственные органы, а также за предоставление сведений о деятельности Банка Участникам, кредиторам, иным заинтересованным лицам, а также средствам массовой информации.

- 4.3. Корпоративный секретарь играет ключевую роль в осуществлении информационной политики Банка. В частности Корпоративный секретарь по согласованию с Председателем Правления:
 - 4.3.1. контролирует своевременное раскрытие Банком информации, содержащейся в проспектах эмиссии ценных бумаг Банка и в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. С этой целью Корпоративный секретарь взаимодействует с подразделениями Банка ответственными за подготовку и раскрытие информации;
 - 4.3.2. контролирует хранение внутренних корпоративных документов Банка, тесно взаимодействуя с Департаментом по управлению делами Банка.
- 4.4. Информационная политика Банка проводится в соответствии с требованиями законодательства в интересах Банка и его Участников.
- 4.5. Председатель Правления и другие Уполномоченные лица обязаны всегда иметь полную информацию о любой деятельности Банка, которая может потенциально потребовать раскрытия информации для:
 - 4.5.1. определения того, насколько данная информация соответствует требованиям раскрытия, насколько она существенна и может ли она быть обнародована в данное время, или она должна оставаться засекреченной;
 - 4.5.2. обеспечения надлежащего понимания текущей деятельности Банка, которая может представлять интерес для инвесторов;
 - 4.5.3. исключения такой ситуации, при которой возможен факт отрицания существенных событий, несмотря на то, что они на самом деле имеют место.
- 4.6. Банк, помимо требуемой в законодательном порядке, готовит и раскрывает следующую информацию о:
 - 4.6.1. политике корпоративного управления Банка;
 - 4.6.2. социальной политике и социальной ответственности Банка;
 - 4.6.3. некоторых аспектах деятельности органов управления Банка и корпоративные документы;
 - 4.6.4. информацию об Участниках Банка;
 - 4.6.5. информацию о следующих лицах:
 - 4.6.5.1. лицах, указанных в пункте 1 статьи 3 настоящего Положения;
 - 4.6.5.2. главном бухгалтере;
 - 4.6.5.3. членах Совета директоров;
 - 4.6.5.4. членах Правления;
 - 4.6.5.5. корпоративном секретаре.
- 4.7. Каналы распространения информации должны обеспечивать свободный доступ к ней для заинтересованных лиц. Помимо способов раскрытия информации, предусмотренных законодательством, Банк использует следующие способы:

- 4.7.1. публикация в средствах массовой информации сведений о Банке, о предполагаемых выступлениях или интервью должностных лиц Банка;
 - 4.7.2. регулярные встречи (информационные семинары и/или пресс-конференции) с Участниками и потенциальными инвесторами Банка, участниками фондового рынка;
 - 4.7.3. размещение на веб-сайте Банка дополнительной информации, помимо требуемой в законодательном порядке;
 - 4.7.4. выпуск пресс-релизов;
 - 4.7.5. иные способы, определенные Председателем Правления и Советом директоров Банка.
- 4.8. Банк публикует на своем веб-сайте все наиболее значимые сообщения и материалы в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка. На веб-сайте Банка размещаются:
- 4.8.1. устав и изменения и дополнения к нему;
 - 4.8.2. внутренние документы Банка (положения об органах управления Банка, контрольно-ревизионных органах, информационной политике, комитетах и т.д.);
 - 4.8.3. годовые отчеты, годовая и ежеквартальная финансовая отчетность (по российским и международным стандартам);
 - 4.8.4. проспекты ценных бумаг;
 - 4.8.5. аудиторские заключения;
 - 4.8.6. информация о существенных фактах;
 - 4.8.7. информация, касающаяся проведения Общих Собраний Участников и важнейших решений Совета директоров, стратегии развития Банка;
 - 4.8.8. информация о банковских продуктах и услугах (тарифы, типовые договора и т.д.)

Статья 5. Общедоступная информация

- 5.1. Общедоступной информацией на рынке ценных бумаг считается информация, не требующая привилегий для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».
- 5.2. К общедоступной информации относятся:
- 5.2.1. устав Банка с изменениями и дополнениями;
 - 5.2.2. внутренние документы Банка (положения об органах управления Банка, контрольно-ревизионных органах, информационной политике, комитетах и т.д.);
 - 5.2.3. заключения аудитора Банка;
 - 5.2.4. годовая бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и отчетности;
 - 5.2.5. годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО;
 - 5.2.6. годовой отчет Банка;
 - 5.2.7. утвержденная стратегия развития Банка;
 - 5.2.8. информация о ценных бумагах и финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- 5.3. Банк осуществляет раскрытие информации о своих ценных бумагах и своей финансово-хозяйственной деятельности в форме:
 - 5.3.1. ежеквартального отчета Банка по ценным бумагам;
 - 5.3.2. сообщения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка;
 - 5.3.3. раскрытия информации, содержащейся в зарегистрированном решении о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка;
 - 5.3.4. раскрытия информации, содержащейся в зарегистрированном проспекте ценных бумаг Банка;
 - 5.3.5. раскрытия информации, содержащейся в зарегистрированном отчете об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.
- 5.4. Банк раскрывает информацию о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.5. Порядок раскрытия информации и сферы ответственности структурных подразделений по раскрытию информации определяются отдельной инструкцией или другими внутренними документами Банка.
- 5.6. Банк также раскрывает информацию о следующих событиях и действиях:
 - 5.6.1. изменение наименования Банка;
 - 5.6.2. принятие решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала;
 - 5.6.3. сделки Банка совершение которых может затронуть интересы Участников (каким образом используются активы Банка и кто является контрагентом Банка по заключенным сделкам);
 - 5.6.4. изменение приоритетных направлений деятельности Банка.
- 5.7. Банк информирует о существенных фактах затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, даже если они не перечислены в настоящем Положении, но являются таковыми и способны повлиять на стоимость Банка.
- 5.8. В случае эмиссии, требующей регистрации проспекта ценных бумаг, Банк обеспечивает доступ к информации, содержащейся в проспекте, и публикует уведомление о порядке раскрытия информации в «Российской газете».
- 5.9. К годовому Общему Собранию Участников Совет Банка готовит годовой отчет Банка.
- 5.10. Помимо информации, предусмотренной применимым законодательством, годовой отчет Банка содержит:
 - 5.10.1. анализ конкурентоспособности Банка;
 - 5.10.2. анализ рентабельности Банка;
 - 5.10.3. данные о результатах деятельности Банка за год по сравнению с запланированными;
 - 5.10.4. данные о размере чистой прибыли;
 - 5.10.5. оценку изменений в составе и структуре активов за последние 3 года;
 - 5.10.6. политику Банка в области труда и профессионального обучения;

- 5.10.7. систему корпоративного управления Банка и существенные корпоративные события за отчетный период.
- 5.10.8. Годовой отчет подписывается Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка, чем за 30 дней до даты проведения Годового Общего собрания участников.
- 5.11. Годовой отчет подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка.
- 5.12. Банк публикует годовую бухгалтерскую отчетность.
- 5.13. Банк публикует годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.
- 5.14. Банк публикует годовую бухгалтерскую отчетность по МСФО не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.
- 5.15. Банк ведет учет его аффилированных лиц и представляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.16. Банк размещает общедоступную информацию на своем веб-сайте в сети Интернет по следующему адресу: www.uniastrum.ru.

Статья 6. Информирование Участников

- 6.1. Банк обеспечивает Участникам доступ к следующим документам:

уставу, изменения и дополнения, внесенные в устав, зарегистрированные в установленном порядке;

учредительному договору;

документам о государственной регистрации;

документам, подтверждающим право Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренним документам Банка ;

положениям о филиалах, доп.офисах и представительствах Банка;

годовым отчетам;

документам бухгалтерского учета;

документам бухгалтерской отчетности;

протоколам Общих собраний участников, заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка;

бюллетеням для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем Собрании Участников;

отчетам независимых оценщиков;

спискам аффилированных лиц общества;

спискам лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления Участниками своих прав в соответствии с требованиями закона;

заключениям аудитора Банка, государственных органов контроля;

проспектам эмиссий, ежеквартальным отчетам эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами;

иной общедоступной информации, в соответствии с определениями настоящего Положения.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа Участники, имеющие в совокупности не менее 25 процентов долей в Уставном капитале Банка.

- 6.2. Участники Банка вправе ознакомиться с документами Банка, предусмотренными пунктом 5.2 настоящей статьи, по месту нахождения исполнительного органа Банка по адресу: Москва, Суворовская площадь, д. 1. По требованию Участников Банк обязан предоставить им копии указанных документов.
- 6.3. Требование об ознакомлении с документами или о предоставлении копий документов составляется в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления Банка и направляется по адресу: 127473, Москва, Суворовская площадь, д. 1. В требовании указывается фамилия, имя, отчество обратившегося лица (для юридического лица – наименование и местонахождение), количество принадлежащих ему долей и наименование запрашиваемого документа.
- 6.4. Корпоративный секретарь Банка проверяет факт владения обратившимся лицом долями в Уставном капитале Банка.
- 6.5. Документы для ознакомления предоставляются Банком без взимания платы в течение 7 календарных дней со дня предъявления соответствующего требования.
- 6.6. Копии документов предоставляются не позднее 5 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования и оплаты Участником затрат на изготовление копий документов и их отправку по почте. При отправке копий документов по почте днем предоставления копий документов считается день отправки документов.

Статья 7. Информация, составляющая коммерческую тайну

- 7.1. Коммерческой или служебной тайной Банка является любая, не являющаяся общедоступной, информация о Банке, когда она 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.
- 7.2. Банк принимает меры для защиты коммерческой или служебной тайны.
- 7.3. К лицам, имеющим доступ к информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, относятся:
 - 7.3.1. члены Совета директоров;
 - 7.3.2. Председатель Правления;
 - 7.3.3. члены Правления;
 - 7.3.4. заместители Председатель Правления;
 - 7.3.5. главный бухгалтер;
 - 7.3.6. заместитель главного бухгалтера
 - 7.3.7. корпоративный секретарь Банка;
 - 7.3.8. директор Департамента МСФО;

- 7.3.9. руководители Службы экономической и региональной безопасности Центрального офиса и Начальники Службы безопасности филиалов и их заместители.
- 7.4. С данными лицами заключается соглашение о неразглашении коммерческой или служебной тайны.
- 7.5. Председатель Правления Банка имеет право вносить предложения об изменениях и дополнениях в список лиц, имеющих доступ к коммерческой или служебной тайне.
- 7.6. Лица, располагающие информацией, составляющей коммерческую или служебную тайну, не имеют права использовать ее для заключения сделок, а также передавать для совершения сделок третьим лицам.
- 7.7. Лица, незаконными методами получившие информацию, составляющую коммерческую или служебную тайну, обязаны возместить причиненные Банку убытки. Такая же обязанность возлагается на работников Банка, разгласивших коммерческую или служебную тайну вопреки трудовому договору, и на контрагентов, сделавших это вопреки гражданско-правовому договору.
- 7.8. К информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, относятся заключения о заемщиках, поручителях, залогодателях, а также клиентах и партнерах Банка. Другая информация, составляющая коммерческую или служебную тайну определяется в отдельном документе Банка.
- 7.9. Коммерческой тайной Банка не являются:
- 7.9.1. учредительные документы;
 - 7.9.2. документы, дающие право заниматься коммерческой деятельностью (регистрационные удостоверения, лицензии, патенты);
 - 7.9.3. сведения по установленным формам отчетности о финансово - хозяйственной деятельности;
 - 7.9.4. сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, а также о наличии свободных рабочих мест;
 - 7.9.5. документы об уплате налогов и обязательных платежей;
 - 7.9.6. сведения о нарушении антимонопольного законодательства;
 - 7.9.7. сведения о несоблюдении безопасных условий труда, а также других нарушениях законодательства Российской Федерации и размерах причиненного при этом ущерба;
 - 7.9.8. сведения об участии членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера Банка в других организациях;
 - 7.9.9. информация, которая была конфиденциальной, раскрытая Банком или стала публично-доступной.
 - 7.9.10. другая общедоступная информация в соответствии с определениями настоящего Положения.
- 7.10. Банк обязан представлять сведения, перечисленные в пункте 7.8 настоящего Положения, по требованию органов государственной власти, Центрального Банка Российской Федерации, правоохранительных органов, имеющих на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также трудового коллектива Банка.

- 7.11. Банк признает инсайдерской информацией любую существенную информацию о деятельности Банка, долях в Уставном капитале и ценных бумагах Банка, сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость Банка и его ценных бумаг. В Банке принимается отдельное Положение, которое определяет взаимоотношения, связанные с инсайдерской информацией.

Статья 8. Предоставление информации Банку

- 9.1. В случае необходимости раскрытия информации Банком, которая предварительно должна быть получена Банком от других лиц, Банк предпринимает все меры к своевременному получению и постоянному обновлению такой информации.
- 9.2. Банк имеет право получать информацию, имеющую существенное значение для деятельности Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Процедура предоставления кандидатом в члены выборных органов Банка информации о себе, объем и сроки предоставления такой информации регулируются внутренними документами Банка.
- 9.4. Члены Совета директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления, Участники - владельцы более чем 20% долей в Уставном капитале Банка в случае, если они признаются заинтересованными в совершении какой-либо сделки, доводят до сведения Совета директоров Банка и аудитора Банка информацию:
- 9.4.1. о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20% или более голосующих акций (долей, паев);
 - 9.4.2. о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
 - 9.4.3. об известных им совершенных, совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.
- 9.5. Банк ведет учет аффилированных лиц Банка и предоставляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 9.6. Аудитор Банка предоставляет Банку информацию о результатах проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным с ним договором.