

Небанковская кредитная организация
«МОНЕТА» (общество с ограниченной
ответственностью)
424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2,
стр. «А», тел. (8362) 45-43-83
ОГРН 1121200000316
ИНН/КПП 1215192632/121501001
БИК 048860734

Утверждено Советом директоров
НКО «МОНЕТА» (ООО)
протокол № 07-20 от 13.07.2020 года

Положение
"Об информационной политике
Небанковской кредитной организации "МОНЕТА"
(общество с ограниченной ответственностью)"

Версия 8.0

г. Йошкар-Ола, 2020

Контроль версий документа

Версия	Дата	Изменения
Версия 1.0	07.05.2013	Исходная версия
Версия 2.0	20.02.2014	Плановый пересмотр документа.
Версия 3.0	14.07.2014	Исправление неточностей.
Версия 4.0	24.02.2016	Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита
Версия 5.0	25.07.2016	Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита
Версия 6.0	31.05.2018	уточнен термин "Инсайдерская информация", в пункте 9.2. исключены слова "оценку стоимости ценных бумаг и/или", дополнено разделом "11. Обмен информацией"
Версия 7.0.	23.04.2019	Добавлен термин в пункт 2.1. «Заинтересованные лица»; В пункт 4.1.3. внесено «Сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность; промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность (в случае проведения аудита); годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность; промежуточная финансовая отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность (в случае проведения аудита)»; Исключено из п. 4.1.3 «финансовая отчетность за два последних года, составляемая по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО); бухгалтерская и финансовая отчетность за два последних года, составляемая в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, включая: годовой (квартальный) отчеты НКО в составе: бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по форме 0409806; отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) по форме 0409807; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813; отчет о движении денежных средств 0409814; информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»; Дополнен пункт 4.1.4. «основные характеристики инструментов капитала»; Исключено из пункта 6.2. «документы бухгалтерского

		учета; документы бухгалтерской отчетности»; Дополнен пункт 6.2. «заключения ревизора НКО».
Версия 8.0	13.07.2020	Уточнены документы, согласно которым происходит раскрытие информации по годовой (промежуточной) отчетности НКО. Описаны уровни существенности для описания и отдельного раскрытия составляющих статьи Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. Добавлено Приложение 1 к Положению: Структура пояснительной информации для годовой (промежуточной) отчетности.

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение об информационной политике Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Положение») разработано в соответствии с законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, Уставом, внутренними документами НКО «МОНЕТА» (ООО) (далее - «НКО»), российской и международной практикой корпоративного управления.

1.2. Настоящее Положение определяет перечень и порядок раскрытия Заинтересованным лицам информации об НКО, а также перечень действующих в НКО ограничений доступа к информации, составляющей банковскую тайну, а также к инсайдерской и служебной (банковской) информации.

1.3. Введение в действие настоящего Положения, а также внесение в него изменений, дополнений осуществляется решением Совета директоров НКО.

2. Основные используемые понятия

2.1. Для целей настоящего Положения определяются и применяются следующие термины и понятия:

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».

Заинтересованные лица – категория лиц, на которых ориентировано раскрытие НКО информации. К числу Заинтересованных лиц, в том числе, относятся: акционеры, органы управления НКО, инвесторы, клиенты кредитной организации, средства массовой информации, аудиторские организации, органы государственной власти и правоохранительные органы, иные Заинтересованные лица.

Служебная информация - охраняемая НКО 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 НКО материальный, моральный либо иной ущерб.

Конфиденциальная информация - информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации. К конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну и служебную информацию.

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на деятельность НКО, информационную безопасность НКО, а также на репутацию НКО и уровень доверия к ней со стороны клиентов.

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

Средство массовой информации - периодическое печатное издание, радио-, теле-, видеопрограмма, кинохроникальная программа, иная форма периодического распространения массовой информации.

Интернет-сайты НКО - сайты НКО www.moneta.ru и www.payanyway.ru.

3. Цель, задачи и принципы информационной политики НКО

3.1 Целью информационной политики НКО является обеспечение позитивного объективного восприятия НКО во внешней среде на основе своевременного, полного и качественного удовлетворения информационных потребностей всех Заинтересованных лиц; обоснование ограничения доступа к определенным видам информации о НКО.

3.2 Информационная политика НКО направлена на решение следующих задач:

- обеспечение реализации прав Заинтересованных лиц на получение информации, необходимой для принятия инвестиционных и иных существенных решений в отношении НКО;
- защита сведений (информации) о НКО, разглашение и/или использование которых может нанести ущерб интересам НКО, участников, клиентов и контрагентов НКО, или повлечь необоснованные преимущества одних Заинтересованных лиц перед другими (при прочих равных условиях).

3.3 НКО придерживается следующих принципов раскрытия информации:

- оперативность и регулярность предоставления информации обо всех существенных событиях в деятельности НКО;
- гарантия полноты и достоверности раскрываемой информации о НКО;
- публичность раскрытия информации в НКО и результатах его деятельности;
- ограничение доступа к информации, содержащей служебную информацию или банковскую тайну в рамках действующего законодательства;
- равные возможности (условия) доступа к информации одинаковых категорий Заинтересованных лиц.

3.4 Информационная политика НКО ориентирована на наиболее полное и качественное информационное обеспечение следующих целевых аудиторий (Заинтересованных лиц):

- участники НКО;
- потенциальные инвесторы (потенциальные участники) НКО;
- должностные лица НКО;
- Члены Совета директоров и аудиторы НКО;
- Органы государственной власти и управления;
- Контрагенты, клиенты НКО;
- Организации, выполняющие функции регуляторов соответствующих рынков;
- Другие участники рынка.

3.5 НКО неукоснительно соблюдает требования законодательства и иных

правовых актов РФ по обязательному раскрытию информации о деятельности кредитных организаций, а также добровольно представляет участникам для реализации прав и законных интересов и другим Заинтересованным лицам дополнительную информацию, необходимую для принятия ими обоснованных инвестиционных и иных существенных решений в отношении НКО. Ограничение доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также процедурами, определенными внутренними документами НКО.

3.6 В настоящем Положении информация, используемая НКО в своей деятельности подразделяется на следующие виды:

- Информация, предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства и иных правовых актов РФ (информация, раскрываемая в обязательном порядке);
- Информация, раскрываемая в соответствии с внутренними нормативными документами НКО (информация, раскрываемая в добровольном порядке);
- Служебная информация;
- Сведения (информация) составляющие банковскую тайну;
- Инсайдерская информация;
- Иные сведения (информация), доступ к которым работников и должностных лиц НКО возможен в силу занимаемого ими положения в НКО, не подлежащие раскрытию (подлежащие раскрытию в специальном порядке) Заинтересованным лицам (служебная информация).

3.7 НКО используются следующие средства информирования Заинтересованных лиц:

- Раскрытие информации на официальном Интернет-сайте Банка России www.cbr.ru ;
- Раскрытие информации на Интернет-сайтах НКО;
- Рассылка информации адресатам по электронной почте;
- Прямое адресное предоставление информации, в том числе путем передачи документов на бумажных носителях по запросу;
- Предоставление информации через печатные периодические издания, посредством радио и телевидения, электронных СМИ.

4. Состав и порядок раскрытия информации о НКО.

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

4.1.1. Установочные сведения:

полное фирменное наименование НКО на русском языке, включенное в Единый государственный реестр юридических лиц; регистрационный номер, присвоенный Банком России и внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (далее - КГРКО);

сокращенное фирменное наименование на русском языке (в соответствии с данными КГРКО);

полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное

наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (при наличии такого наименования оно указывается в соответствии с Уставом НКО);

основной государственный регистрационный номер НКО; дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации НКО; идентификационный номер НКО (ИНН); платежные реквизиты НКО;

сведения о лицензиях, на основании которых НКО осуществляет свою деятельность, даты их выдачи;

сведения о местонахождении (адресе) органов управления и о фактическом местонахождении (адресе) НКО (до момента государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением местонахождения);

сведения о местонахождении (адресе) филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений НКО (дополнительных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);

контактная информация службы технической поддержки Интернет-сайтов НКО (телефоны, адреса электронной почты);

адреса Web-сайтов (при использовании НКО более одного Интернет-сайта указывается также их функциональное назначение);

наименование и контактная информация (почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты) территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью НКО;

режим работы НКО по обслуживанию юридических и физических лиц; сведения об учредителях (участниках) НКО;

руководители (единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера) с указанием должности, фамилии, имени, отчества (полностью);

информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления НКО;

сведения об аудиторской организации, проводившей последнюю аудиторскую проверку (наименование, местонахождение, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, дата последней проверки НКО);

сведения о размере указанного в Уставе НКО уставного капитала;

информация о принятии решения о реорганизации (орган, принявший решение, форма реорганизации, срок ее проведения) и/или об изменении величины уставного капитала;

сведения об участии и размере участия Российской Федерации (субъектов Российской Федерации) в уставном капитале НКО;

сообщения об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций (указанные сообщения размещаются в течение пяти рабочих дней с даты принятия Банком России решения об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций на стартовых (главных) страницах Интернет-сайтов НКО);

лицо, ответственное за полноту, достоверность и актуальность публикуемых на Интернет-сайтах НКО сведений (фамилия, имя и отчество (полностью), номера телефонов, адреса электронной почты и иные сведения);

хронология изменений в указанных выше установочных сведениях о НКО.

4.1.2. Функциональные сведения:

перечень совершаемых НКО банковских операций и других сделок, а также всех оказываемых юридическим и физическим лицам услуг с указанием их подробных характеристик, стоимости (тарифов) и правил установления договорных отношений с клиентами (если услуги и тарифы на обслуживание юридических и физических лиц в филиалах и внутренних структурных подразделениях НКО различаются, то сведения о них приводятся отдельно);

формы договоров на оказание всех видов предлагаемых клиентам банковских услуг, используемые НКО;

описания применяемых систем ДБО, работающих через сеть Интернет, и демонстрационные версии интерфейсов таких систем, позволяющие пользователям изучать их функционирование или имитировать проведение предусмотренных в рамках ДБО банковских операций и других сделок на тестовых данных;

краткое описание технологий и средств обеспечения информационной безопасности применяемых систем ДБО (с указанием реквизитов лицензий уполномоченного органа на используемые средства защиты сведений об операциях, счетах и вкладах клиента, передаваемых в рамках ДБО по информационно-телекоммуникационным сетям, средств и способов аутентификации клиента), а также перечень законодательных и иных актов, регламентирующих использование этих технологий и средств;

режим работы, номера телефонов и адреса электронной почты сервис-центра НКО, осуществляющего консультирование клиентов по вопросам использования интернет- технологий).

4.1.3. Сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность. Пояснительная информация к годовой отчетности должна содержать информацию, установленную Приложением 1 к настоящей Политике. При необходимости в структуру сопроводительной информации к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах могут быть внесены изменения;

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность (в случае проведения аудита). Пояснительная информация к промежуточной отчетности раскрывается в объеме, установленном для годовой отчетности НКО (Приложение 1). При необходимости в структуру сопроводительной информации к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах могут быть внесены изменения;

- годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

- промежуточная финансовая отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность (в случае проведения аудита).

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) и промежуточной отчетности НКО, объем и структура пояснительной информации к ним, порядок и сроки раскрытия информации о своей деятельности установлены Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Порядок составления годовой отчетности установлен Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Порядок составления отдельных форм годовой (промежуточной) отчетности установлен Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Уровень существенности для описания и отдельного раскрытия составляющих статьи Бухгалтерского баланса - более 10% от общей суммы соответствующей строки отчета, для Отчета о финансовых результатах – более 10% от общей суммы соответствующей строки отчета.

4.1.4. Дополнительная информация:

основные характеристики инструментов капитала;

правила доступа клиентов НКО к услугам интернет-сервиса с указанием мер информационной безопасности;

полученная по результатам внешней оценки и (или) самооценки информация об уровне соответствия информационной безопасности кредитной организации, а также информация о проведении аудита по отраслевым стандартам, с указанием организации, проводившей оценку соответствия или аудит.

4.2 Информация, указанная в пункте 4.1 настоящего Положения, за исключением внутренних нормативных документов НКО, раскрывается в сроки, определенные действующим законодательством и иными правовыми актами РФ на официальном сайте Центрального Банка России www.cbr.ru и на Интернет-сайтах НКО.

4.3 Информация, указанная в пункте 4.1.3 настоящего Положения, публикуется на Интернет-сайте НКО по адресу www.moneta.ru в хронологическом порядке с указанием наименования информации, отчетного периода, за который она составлена, даты размещения на сайте. Адрес сайта, на котором размещена годовая отчетность (промежуточная отчетность), а также дата раскрытия информации доводятся в письменном виде до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью НКО, в течение трех рабочих дней после дня ее раскрытия. НКО обеспечивает свободный круглосуточный доступ к информации, размещенной на сайте НКО всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее чем трех лет с даты ее размещения.

4.4 Копии внутренних документов НКО, указанных в пункте 4.1. настоящего Положения, в действующей на момент предоставления редакции предоставляются Заинтересованным лицам, уполномоченным на получение информации, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего письменного запроса.

Адрес для направления запроса: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола,

ул. Гоголя, д. 2 строение «А». За предоставление копий документов НКО имеет право взимать плату, не превышающую расходы на их изготовление.

4.5 НКО наряду с обязательным раскрытием готовит и раскрывает дополнительную информацию о своей деятельности, которая, по мнению НКО, может способствовать формированию благоприятного имиджа.

4.6 Дополнительно помимо требуемой в законодательном порядке информации НКО может раскрывать следующую информацию:

- миссия НКО;
- стратегия развития НКО;
- история развития НКО;
- информация о социальной политике НКО, в том числе о благотворительной и спонсорской деятельности НКО;
- обзор ключевых событий и новостей НКО;
- информация о рейтингах, присвоенных НКО рейтинговыми агентствами;
- сведения о видах деятельности, об оказываемых услугах;
- контактная информация для всех Заинтересованных лиц;
- любая другая информация, существенная с точки зрения НКО.

4.7 Информация, указанная в пункте 4.6. настоящего Положения, публикуется на Интернет-сайтах НКО при ее появлении и обновлении.

4.8 Форма предоставления информации определяется требованиями действующего законодательства и внутренними документами НКО, а в случае отсутствия – в форме по согласованию сторон.

4.9 Решение о необходимости раскрытия информации, указанной в пункте 4.5. принимается руководством НКО в оперативном порядке, исходя из ее существенности для принятия Заинтересованными лицами инвестиционных и управленческих решений.

4.10 Члены Совета директоров, Председатель и члены Правления обязаны своевременно предоставлять Совету директоров НКО информацию о владении долями НКО, а также о продаже и/или покупке долей НКО.

4.11 Комментарии в отношении слухов и предположений не являются предметом информационной политики НКО. На все запросы, касающиеся слухов и предположений, представители НКО могут только сообщать, что информационная политика НКО не допускает комментирование слухов и предположений. В случае если в НКО поступает официальный запрос от регулирующих органов (государственных органов или Банка России), касающийся слухов и предположений, то решение об ответе на такие запросы принимает Председатель Правления НКО или уполномоченное им лицо.

5. Раскрытие информации уполномоченными лицами НКО

5.1 Председатель Совета директоров, Председатель Правления, обладают правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью НКО.

5.2 Указанные должностные лица НКО вправе поручать сотрудникам НКО публичные выступления (предоставление информации) от имени НКО на проводимых конференциях, совещаниях, семинарах, на заседаниях Отделения – НБ Республика

Марий Эл, органов местной исполнительной власти, общественных и некоммерческих организаций с участием НКО «МОНЕТА» (ООО), иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, брифингах, давать интервью, выступать с комментариями для средств массовой информации.

5.3 Организацию взаимодействия представителей НКО в части предоставления информации о деятельности НКО, освещения результатов корпоративных мероприятий и прочих существенных событий, касающихся НКО, в форме релизов, статей, сообщений, интервью, пресс-конференций, "круглых столов", встреч с представителями средств массовой информации осуществляет Председатель Правления.

5.4 Организация взаимодействия представителей НКО в части предоставления информации участникам осуществляется Председателем Правления.

5.5 Уполномоченным должностным лицом НКО по раскрытию информации о работе Совета директоров НКО является Председатель Совета директоров.

5.6 Председатель Совета директоров вправе делегировать свои полномочия по раскрытию информации по конкретному вопросу отдельным членам Совета директоров НКО и Правления НКО.

5.7 Публичные комментарии по решениям Совета директоров НКО возможны только после окончания заседаний Совета директоров, на которых эти решения принимались.

6. Порядок предоставления информации участникам НКО.

6.1 Информация о НКО предоставляется участникам в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иных правовых актов Российской Федерации.

6.2 НКО обязана обеспечить участникам доступ к следующим документам:

- решение о создании НКО;
- Устав НКО, изменения и дополнения, внесенные в Устав НКО, зарегистрированные в установленном порядке, документ о государственной регистрации НКО;
- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы НКО;
- годовые отчеты;
- протоколы общих собраний участников, заседаний Совета директоров НКО и Правления НКО;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц НКО;
- заключения аудитора НКО, заключения ревизора НКО, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом НКО, внутренними документами НКО, решениями общего собрания участников, Совета директоров, Правления, а также документы, предусмотренными правовыми актами Российской Федерации.

6.3 Документы, предусмотренные пунктом 6.2. настоящего Положения, должны быть предоставлены НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления

соответствующего требования для ознакомления в помещении по месту нахождения Председателя и Правления НКО.

6.4 По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 6.2. настоящего Положения, НКО обязана предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО, за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

7. Информационное обеспечение деятельности членов Совета директоров и аудитора НКО

7.1 Информационное обеспечение деятельности членов Совета директоров и аудитора НКО осуществляется в объеме и сроки, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных Уставом и Положением о Совете директоров.

7.2 Председатель и Правление НКО обязаны по запросам аудитора НКО своевременно, в полном объеме предоставлять достоверную информацию, а также предоставлять достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров.

7.3 Информация членам Совета директоров предоставляется в соответствии с действующем в НКО Положением о Совете директоров, а аудитору - в соответствии с договором НКО с аудитором НКО в срок не более 5 рабочих дней с момента поступления в его адрес соответствующих запросов о предоставлении информации.

7.4 Неисполнение должностными лицами НКО вышеуказанной обязанности по предоставлению информации членам Совета директоров и аудитору НКО влечет ответственность должностных лиц НКО в соответствии с законодательством и иными правовыми актами РФ и внутренними документами НКО, регулирующими соответствующие отношения.

8. Сведения (информация) составляющие банковскую тайну

8.1 НКО не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о лицевых счетах клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

9. Инсайдерская информация

9.1 Использование инсайдерской (внутренней) информации с нарушением требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов НКО способно нанести существенный ущерб участникам и повлечь за собой значительные негативные последствия для финансового состояния НКО и его деловой репутации.

9.2 Признаками инсайдерской информации являются:

- непосредственное отношение ее к НКО, а также перспективам бизнеса НКО;
- конкретный и точный характер такой информации;
- указанная информация не является общедоступной;
- такая информация, в случае ее опубликования, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовое состояние НКО.

К инсайдерской информации относится информация, составляющая служебную тайну в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

Сведения, содержащие оценку имущественного положения НКО, произведенную на основе общедоступной информации, не относятся к инсайдерской информации.

9.3 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 НКО, а также на основании договора с НКО, в том числе:

- а) члены Совета директоров, Председатель и члены Правления;
- б) лица, выполняющие для НКО 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);
- в) иные физические и юридические лица.

9.4 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;
- осуществлять операции с использованием инсайдерской информации.

9.5 Правление НКО обеспечивает соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты инсайдерской информации (в том числе банковской и служебной тайны), предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной утечки конфиденциальной информации.

9.6 Контроль за соблюдением норм действующего законодательства Российской Федерации и специальных требований, предусмотренных внутренними документами НКО, для недопущения конфликта интересов и ограничения злоупотреблений при использовании инсайдерской информации между сотрудниками и подразделениями НКО, возлагается:

- относительно членов Совета директоров и Председателя Правления - на Председателя Совета директоров;
- относительно членов Правления - на Председателя Правления;
- относительно иных должностных лиц и сотрудников НКО - на соответствующих должностных лиц и подразделения НКО в соответствии с полномочиями, установленными Уставом и внутренними документами НКО.

10. Информация, представляющая служебную информацию

10.1 Информация составляет служебную информацию 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.

10.2 Служебная информация - не являющаяся общедоступной информация, касающаяся деятельности НКО, которая ставит сотрудников НКО, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений, в преимущественное положение по сравнению с клиентами, контрагентами

и другими Заинтересованными лицами.

10.3 Перечень информации, составляющей служебную информацию, устанавливается внутренним документом НКО, утверждаемым Правлением НКО.

10.4 Меры по защите служебной информации НКО от ее несанкционированного использования и распространения регламентируются Политикой информационной безопасности НКО.

10.5 НКО в лице Председателя Совета директоров и Председателя Правления предпринимает исчерпывающие меры по защите служебной информации, обеспечивает конфиденциальность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации, соблюдая разумный баланс между открытостью НКО и стремлением не нанести ущерб его интересам.

11. Обмен информацией

11.1 Одной из задач НКО является создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей обмен всеми видами документов, используемых в операционной деятельности и иных процедурах функционирования НКО и обеспечение поступления необходимых сведений к Заинтересованным в них пользователям.

11.2 Получателями информации являются участники НКО, органы управления НКО, сотрудники НКО, государственные органы и негосударственные организации, клиенты НКО, контрагенты НКО.

11.3 Обмен осуществляется любым способом обеспечивающим передачу информации, в том числе обмен информацией в электронном виде, на бумажных носителях, в устном виде с использованием оргтехники.

11.4 Способы приема и передачи информации, если они не определены договором или требованиями действующего законодательства либо внутренними документами НКО, определяются руководителями подразделений НКО по своим направлениям деятельности в рамках своих полномочий.

11.5 Защита передаваемой информации осуществляется НКО на необходимом и достаточном уровне, в соответствии с внутренними документами и внешними требованиями по обеспечению информационной безопасности, применяемыми к деятельности НКО.

11.6 Уровень эффективности системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей обмен всеми видами документов, используемых в операционной деятельности и иных процедурах функционирования НКО и обеспечение поступления необходимых сведений к Заинтересованным в них пользователям, признается удовлетворительным, если он обеспечивает достижение целей и задач участников информационного обмена.

11.7 Ответственность за своевременность получения и передачу информации несут руководители подразделений и сотрудники НКО в рамках своих функциональных обязанностей.

12. Заключительные положения

12.1 Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет Председатель Правления НКО.

12.2 Члены органов управления НКО, также руководители структурных подразделений должны доводить до сведения Председателя Правления НКО информацию обо всех известных им случаях нарушения требований настоящего Положения.

12.3 Члены органов управления НКО, а также сотрудники несут персональную ответственность за несоблюдение настоящего Положения.

12.4 Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются и вводятся в действие решением Совета директоров.

12.5 Председатель Правления НКО информирует об утверждении и введении в действие настоящего Положения, а также изменений и дополнений к нему, Приказом по НКО.

12.6 Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется по инициативе Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Службы внутреннего аудита или Юридического отдела.

12.7 В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава НКО, настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу НКО. В этом случае подразделения и работники НКО, применяющие в работе настоящее Положение, обязаны незамедлительно инициировать внесение соответствующих изменений

12.8 Исполнительные органы НКО несут ответственность за раскрытие информации НКО и обеспечивают защиту информации, составляющей банковской тайну в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и внутренними положениями НКО.

Приложение 1

Структура пояснительной информации для годовой (промежуточной) отчетности

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО
 - 3.1 Характер операций и основные направления деятельности НКО
 - 3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО
 - 3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО
 - 4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО
 - 4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 - 4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты
 - 4.5 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год
 - 4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
 - 5.1 Денежные средства и их эквиваленты
 - 5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
 - 5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 5.4 Прочие активы
 - 5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 5.6 Прочие обязательства
 - 5.7 Собственный капитал
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
 - 6.1 Процентные доходы и процентные расходы
 - 6.2 Комиссионные доходы и расходы
 - 6.3 Операционные расходы
 - 6.4 Возмещение (расход) по налогам
 - 6.5 Изменение резерва на возможные потери
 - 6.6 Информация об операциях аренды
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ

-
- 10.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля
 - 10.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом
 - 10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года
 - 10.5 Политика в области снижения рисков
 - 10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам
 - 10.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года
 - 10.8 Информация о видах и степени концентрации рисков
 - 10.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации
 - 11 **ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ**
 - 11.1 Кредитный риск
 - 11.2 Валютный риск
 - 11.3 Операционный риск
 - 11.4 Регуляторный риск
 - 11.5 Риск ликвидности
 - 11.6 Риск потери деловой репутации
 - 11.7 Стратегический риск
 12. **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**
 13. **ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**
 14. **ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**
 15. **ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКОВ**
 16. **ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**
 17. **ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ**
 18. **ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ**