

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров
АО «БайкалИнвестБанк»

Протокол № 12-2 от «26» сентября 2017 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ**

АО «БайкалИнвестБанк»

г. Иркутск
2017 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение об информационной политике (далее – «Положение») Акционерного общества «БайкалИнвестБанк» (далее – «Банк») разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Гражданским Кодексом РФ, Кодекс корпоративной этики АО «БайкалИнвестБанк», «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П), Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Рекомендациями Центрального Банка РФ по информационному содержанию и организации web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет (Письмо Банка России от 23.10.2009 N 128-Т), Уставом, Реестром внутренней отчетности, Реестром отчетности для налоговых органов, Реестром отчетности для органов управления, Реестром отчетности для Банка России, Реестром отчетности другим внешним пользователям и другими внутренними документами Банка.

Настоящее Положение регулирует раскрытие Банком информации о себе и о своей деятельности.

Для целей настоящего Положения под информационной политикой понимается совокупность принципов и процедур, которых придерживается Банк при раскрытии информации.

Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляется Советом директоров Банка.

Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по решению Совета директоров Банка.

2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Целью раскрытия информации является ее предоставление заинтересованным лицам в объеме, необходимом им для принятия взвешенных решений или совершения каких-либо действий.

В основе информационной политике Банка лежат следующие принципы:

Гарантия полноты и достоверности раскрываемой информации: Банк намерен предоставить о себе информацию, достаточную, чтобы сформировать наиболее полное представление акционеров, инвесторов, и других заинтересованных лиц по интересующим их вопросам.

Регулярность предоставления информации: намерение и готовность Банка на постоянной основе предоставлять акционерам, инвесторам, другим заинтересованным лицам информацию о Банке путем использования всех имеющихся в распоряжении Банка средств информирования.

Оперативность раскрытия информации обо всех существенных фактах в своей деятельности: Банк намерен в наиболее короткие сроки информировать акционеров, инвесторов, других заинтересованных лиц о наиболее существенных фактах и событиях, затрагивающих их интересы и деятельность Банка.

Защищенность информации: Банк применяет допустимые законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющие банковскую и коммерческую тайну Банка.

Доступность информации: способ доведения информации до заинтересованных лиц обеспечивает им свободный доступ к информации.

Нейтральность информации: исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Банк обеспечивает равные права и возможности в получении и доступе к информации для всех заинтересованных лиц.

Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.

3. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО РАСКРЫВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ И ПРЕДОСТАВЛЯТЬ КОММЕНТАРИИ ОТ ИМЕНИ БАНКА

3.1. Совет директоров

3.1.1. Председатель Совета директоров Банка, с учетом мнения Совета директоров, официально комментирует и толкует принятые решения Совета директоров, а также излагает точ-

ку зрения Совета директоров (в рамках конференций, интервью и т.д.) по вопросам, которые рассматривались на заседаниях Совета директоров.

3.1.2. Председатель Совета директоров вправе делегировать членам совета директоров свои полномочия, указанные в пункте 3.1.1.

3.1.3. Члены Совета директоров, которым Председатель не делегировал полномочия, указанные в пункте 3.1.1, вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров, а также по решениям, принятым на заседании Совета директоров.

3.1.4. Члены Совета директоров получают всю информацию, необходимую для выполнения ими своих обязанностей. Информация, поступающая по запросу членов Совета директоров, предоставляется им через Корпоративного секретаря Банка.

3.2. Исполнительные органы управления

3.2.1. Председатель Правления Банка, а также члены Правления с согласия Председателя Правления обладают правом публичных выступлений по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка.

3.3. Руководители обособленных и структурных подразделений Банка

3.3.1. Руководители обособленных и структурных подразделений Банка имеют право с согласия Председателя Правления Банка публично выступать (предоставлять информацию) от имени Банка на конференциях, совещаниях, семинарах, общественных мероприятиях, участвовать в пресс- и Интернет-конференциях, брифингах, телефонных и видеоконференциях, давать интервью, выступать с комментариями для средств массовой информации.

3.4. В целях проведения единой и согласованной информационной политики, в исключительных случаях, Председатель Правления, члены Правления Банка, руководители обособленных и структурных подразделений (далее Уполномоченные лица), могут назначать вместо себя других лиц, уполномочивая их выступать от имени Банка и отвечать на запросы. Лица не являющиеся Уполномоченными лицами Банка, не имеют право давать комментарии и ответы на вопросы или запросы, касающиеся деятельности Банка, без специального распоряжения Уполномоченного лица.

3.5. Все публичные выступления Уполномоченных лиц, которые могут повлиять на финансово- хозяйственную деятельность Банка и (или) стоимость его ценных бумаг, должны быть согласованы с Председателем Правления Банка.

3.6. Уполномоченные лица должны иметь исчерпывающую информацию по вопросам деятельности Банка, которые могут представлять интерес для делового сообщества. Деятельность Уполномоченных лиц направляется, координируется и контролируется Председателем Правления Банка.

3.7. В соответствии с настоящим Положением Уполномоченным лицам и всем сотрудникам Банка запрещается раскрывать информацию или предоставлять комментарии на условиях анонимности, то есть на условиях, при которых неизвестно конкретное лицо, раскрывающее информацию, а также наличие у такого лица соответствующих полномочий на раскрытие (под видом «источника», «неофициального представителя» и т.д.).

4. ПРАВИЛА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

4.1. Совет директоров совместно с Председателем Правления Банка и другими уполномоченными лицами разрабатывает, и постоянно совершенствует информационную политику Банка.

4.2. Председатель Правления отвечает за организацию и своевременность представления информации и отчетности в соответствующие государственные органы, состояние и достоверность такой информации и отчетности, а также за предоставление сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам, иным заинтересованным лицам и средствам массовой информации.

4.3. Для организации своевременного представления достоверной информации и отчетности в соответствующие государственные органы, предоставления сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам, иным заинтересованным лицам Председателем Правления Банка утверждаются следующие Реестры отчетности:

- Реестр внутренней отчетности;

- Реестр отчетности для Банка России;
- Реестр отчетности для налоговых органов;
- Реестр отчетности для органов управления Банка;
- Реестр отчетности другим внешним пользователям.

4.4. Структурные подразделения Банка осуществляют своевременное предоставление достоверной информации и отчетности в соответствующие государственные органы, а также предоставление сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам, иным заинтересованным лицам, средствам массовой информации в порядке, сроки и способами, указанными в соответствующих Реестрах отчетности Банка.

4.5. Банк обеспечивает хранение документов, подлежащих обязательному хранению, доступ к ним, а также предоставление их копий заинтересованным лицам, имеющим право на ознакомление с такими документами.

4.6. Информационная политика Банка проводится в соответствии с требованиями законодательства, в интересах Банка и его акционеров.

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. пресс-конференции Председателя Правления, членов Правления и других уполномоченных лиц;

4.7.2. презентации Банка в ходе встреч с потенциальными инвесторами и кредиторами или клиентами (роуд-шоу);

4.7.3. опубликование в средствах массовой информации сведений о Банке, о предполагаемых выступлениях и интервью должностных лиц Банка;

4.7.4. размещение на сайте Банка дополнительной информации, помимо предусмотренной законодательством;

4.7.5. иные способы, определенные Председателем Правления и Советом директоров Банка.

4.8. Банк публикует на сайте www.baikalinvestbank.ru наиболее значимые сообщения и материалы.

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:

Положение об Общем собрании акционеров;

Положение о Совете директоров;

Положение о Правлении;

Положение о Председателе Правления;

Положение о Ревизионной комиссии;

Политика информационной безопасности АО «БайкалИнвестБанк»;

Кодекс корпоративной этики АО «БайкалИнвестБанк».

5.2.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и нормативными актами Банка России;

5.2.4. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и нормативными актами Банка России;

5.2.5. Годовая неконсолидированная отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами;

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;
- 5.2.9. Информация, касающаяся проведения общих собраний акционеров и решений общих собраний акционеров;
- 5.2.10. Информация о важнейших решениях Совета директоров.
- 5.2.11. Список аффилированных лиц.
- 5.3. Банк осуществляет раскрытие информации о своих ценных бумагах и финансово-хозяйственной деятельности в форме:
 - 5.3.1. Годового отчета Банка;
 - 5.3.2. Сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка и сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, в соответствии с требованиями законодательства РФ.
 - 5.3.3. Решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка;
 - 5.3.4. Проспекта ценных бумаг Банка;
 - 5.3.5. Отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.
- 5.4. Банк сообщает о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность, и сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, даже если они не перечислены в настоящем Положении, но являются таковыми и/или способны повлиять на стоимость акций Банка.
- 5.5. В случае эмиссии, требующей регистрации проспекта ценных бумаг, Банк обеспечивает доступ к информации, содержащий в проспекте ценных бумаг, и публикует уведомление о порядке раскрытия информации в печатном издании.
- 5.6. К годовому общему собранию акционеров Совет директоров Банка готовит годовой отчет Банка.
- 5.7. Годовой отчет содержит следующую информацию:
 - 5.7.1. сведения о положении Банка в отрасли;
 - 5.7.2. приоритетные направления деятельности Банка;
 - 5.7.3. отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности;
 - 5.7.4. информацию об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении;
 - 5.7.5. перспективы развития Банка;
 - 5.7.6. отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка;
 - 5.7.7. описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка;
 - 5.7.8. перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «О акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении;
 - 5.7.9. перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении, а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) соответствующее лицо (соответствующие лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки;
 - 5.7.10. состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по

приобретению или отчуждению акций Банка, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки ;

5.7.11. сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки;

5.7.12. основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления Банка, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления Банка, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Банком в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных Банком в течение отчетного года;

5.7.13. сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения;

5.7.14. сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров Банка, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом Банка к его компетенции, а также иную информацию, предусмотренную Уставом Банка или иным внутренним документам Банка.

5.8 Годовой отчет подписывается Председателем Правления. Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров по итогам рассмотрения заключения ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете.

5.9. Банк публикует годовую/промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в сроки, установленные нормативными актами Банка России, на своем сайте в сети Интернет по следующему адресу: www.baikalinvestbank.ru, .

5.10 Банк ведет учет своих аффилированных лиц и представляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.11. Банк раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка.

5.12 Банк размещает общедоступную информацию на своем сайте в сети Интернет по следующему адресу: www.baikalinvestbank.ru, а также, в случаях предусмотренных законодательством РФ, в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

5.13. Помимо информации, раскрываемой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банк дополнительно в СМИ по собственному выбору, в том числе, на сайте www.baikalinvestbank.ru в сети Интернет может осуществлять раскрытие следующей информации:

- установочные сведения о Банке, в том числе:

полное официальное наименование на русском языке, регистрационный номер и дата государственной регистрации в Банке России; сокращенное наименование на русском языке; регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); данные об участии банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; платежные реквизиты Банка и филиала; сведения о лицензиях, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, даты их выдачи; история Банка; юридический адрес Банка; номера телефонов Банка; адреса электронной почты, с которых ведется переписка от лица Банка; перечень филиалов, внутренних структурных подразделений (с указанием наименования, места нахождения.); режим работы Банка, филиала и внутренних структурных подразделений по обслуживанию юридических и физических лиц; руководители (единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера). Сведения о руководителях включают: должность, фамилию, имя, отчество (полностью); аудиторская организация (наименование, место нахождения, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, дата последней проверки Банка); основных акционеров Банка (информация об акционерах, владеющих не менее чем 1% уставного капитала Банка.);

- информация о производственной, финансово-хозяйственной и корпоративной деятельности, в том числе информацию об услугах, банковских продуктах, о стоимости предлагаемых услуг;
- информацию о важных событиях и результатах деятельности Банка, отчеты об операционной и финансовой деятельности (по мере появления могут рассылаться по листу рассылки в информационные агентства);
- информацию о благотворительной и спонсорской деятельности Банка;
- пресс-релизы Банка;
- объявление о проведении тендеров.

6. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Банк обеспечивает акционерам доступ ко всем документам и информации, предусмотренным законодательством об акционерных обществах.

6.2. Акционеры Банка вправе ознакомиться со следующими документами банка:

- документы и информация, предусмотренные главой 5 настоящего Положения;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- положения о внутренних структурных подразделениях и филиале Банка;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка коллегиального исполнительного органа Банка и ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты оценщиков;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии и проспекты ценных бумаг, и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии действующим законодательством РФ;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах»,

6.3. Акционерам предоставлена возможность ознакомления с перечисленными выше документами по месту нахождения исполнительного органа Банка по адресу: г.Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д.5.

6.4. По требованию акционеров Банк обязан предоставить им копии указанных документов.

6.5. Требование об ознакомлении с документами и/или о предоставлении копий документов составляется в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления Банка и направляется по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д.5.

6.6. В требовании указывается фамилия, имя, отчество обратившегося лица (для юридического лица - наименование и место нахождения), количество и категория (тип) принадлежащих ему акций и наименование запрашиваемого документа. К требованию может быть приложена выписка из реестра акционеров (выписка по счету депо).

6.7. Документы для ознакомления предоставляются Банком без взимания платы в течение 7 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования.

6.8. Копии документов предоставляются не позднее чем через 7 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования и оплаты акционерами затрат на изготовление копий документов. При отправке копий документов по почте днем предоставления копий документов считается день отправки документов.

7 ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ

7.1. Банк обеспечивает доступ клиентам к документам и информации в соответствии с действующим законодательством, в том числе:

7.1.1. копии лицензий Банка России на осуществление банковских операций;

7.1.2. копии ежемесячного бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

7.1.3. копии годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, отчет о движении денежных средств, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, пояснительная информация к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности

7.1.4. ежегодно – годовой отчет;

7.1.5. информации об условиях, на которых осуществляется кредитование физических лиц, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением);

7.1.6. информации об условиях приема денежных средств во вклады физических лиц, а также информацию об участии Банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

7.1.7. Информации об адресе сайта Банка, где опубликована годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность.

7.2. Информация, указанная в п.7.1.1.- 7.1.6. доводится до клиентов Банка в местах их обслуживания.

7.3. По требованию Клиента Банк обязан предоставить копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

7.4. По требованию Клиента Банк обязан предоставить копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

7.5. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг раскрывает на сайте Банка следующую обязательную информацию:

Полное и сокращенное фирменное наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе на иностранном языке (из Устава);

Идентификационный номер налогоплательщика;

Адрес профессионального участника рынка ценных бумаг;

Номер телефона, факса, адрес электронной почты;

Руководитель (единоличный исполнительный орган организации);

ВРИО руководителя (лицо, временно исполняющее функции единоличного исполнительного органа организации);

Электронные копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности;

Информация о приостановлении действия лицензий, которыми обладает профессиональный участник рынка ценных бумаг, с указанием даты и причины приостановления;

Информация о возобновлении действия лицензий, которыми обладает профессиональный участник рынка ценных бумаг, с указанием даты возобновления действия лицензий;

Информация о принятии профессиональным участником рынка ценных бумаг решения о направлении в Банк России заявления об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

Информация об аннулировании лицензии в связи с нарушением профессиональным участником рынка ценных бумаг законодательства Российской Федерации или в связи с принятием Банком России решения об аннулировании лицензии на основании заявления профессионального участника рынка ценных бумаг;

Информация о членстве в саморегулируемых организациях профессиональных участников рынка ценных бумаг;

Информация о стандартах СРО, которыми руководствуется профессиональный участник рынка ценных бумаг при осуществлении своей деятельности;

Бухгалтерская и финансовая отчетность;

Перечень филиалов, представительств и иных обособленных подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, с указанием полного (при наличии - сокращенного) наименования, адреса, номера телефона, факса (при наличии последнего);

Образец договора, предлагаемый профессиональным участником рынка ценных бумаг своим клиентам при предоставлении им услуг (далее - образец договора);

Информация о технических сбоях в автоматизированных системах профессионального участника рынка ценных бумаг, которые повлекли прекращение (ограничение) работоспособности таких систем, что привело к отсутствию возможности осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в отношении всех клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг на протяжении одного часа подряд;

Информация о возобновлении работоспособности автоматизированных систем профессионального участника рынка ценных бумаг после сбоев;

Информация о существенных судебных спорах профессионального участника рынка ценных бумаг, а также его дочерних и зависимых обществ, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг;

Перечень клиринговых организаций, с которыми брокер заключил договоры об оказании ему клиринговых услуг (при наличии), с указанием их полного фирменного наименования;

Перечень организаторов торговли, в том числе иностранных, где брокер является участником торгов, с указанием полного фирменного наименования организатора торговли;

Информация о приостановлении допуска брокера к организованным торгам;

Информация о приостановлении допуска брокера к клиринговому обслуживанию;

Перечень кредитных организаций, в которых брокеру открыты специальные брокерские счета;

Условия осуществления депозитарной деятельности;

Формы документов, представляемые депонентами в депозитарий;

Формы документов, представляемые депозитарием депонентам;

Перечень регистраторов и депозитариев, в том числе иностранных, в которых депозитарию открыты лицевые счета (счета депо) номинального держателя.

8 ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ИНФОРМАЦИЯ, СОСТАВЛЯЮЩАЯ КОММЕРЧЕСКУЮ ТАЙНУ.

8.1. Инсайдерская информация

8.1.1. Инсайдерская информация – существенная информация о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, сведения, касающиеся не только эмитента, но и осуществляемой им деятельности, которая не является общедоступной, раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость указанных ценных бумаг, а незаконное использование которой способно нанести существенный ущерб акционерам

и повлечь за собой негативные последствия для финансового состояния Банка и его деловой репутации.

8.1.2. К инсайдерской информации о ценных бумагах относится информация, в том числе подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренними документами Банка, до момента ее раскрытия, в случае, если такое раскрытие может оказать существенное влияние на рыночную цену ценных бумаг.

8.1.3. Сведения, содержащие оценку стоимости ценных бумаг и/или оценку имущественного положения Банка, произведенную на основе общедоступной информации, не относятся к инсайдерской информации о ценных бумагах.

8.1.4. Лицами, обладающие правом доступа к инсайдерской информации Банка признаются физические и юридические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации на основании закона, иного нормативного правового акта, должностной инструкции либо иного внутреннего документа Банка, а также на основании договора с Банком, в том числе:

- члены Совета директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка;
- члены кредитного комитета;
- главный бухгалтер Банка;
- сотрудники Службы внутреннего контроля Банка;
- члены ревизионной комиссии Банка;
- лица, выполняющие для Банка трудовые, служебные или иные профессиональные обязанности, в том числе на основании гражданско-правовых или трудовых договоров, в силу чего имеют право доступа к инсайдерской информации (включая: аудиторов, специализированных депозитариев, профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- ответственные сотрудники дочерних и зависимых обществ, которые в силу своего должностного положения имеют доступ к инсайдерской информации.

8.1.5. Лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации, не вправе:

- передавать иным лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию или основанную на ней информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- давать третьим лицам рекомендации о совершении операций с ценными бумагами, основанные на указанной информации.

8.1.6. Лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации, обязаны:

- обеспечивать сохранение инсайдерской информации;
- воздерживаться от действий, могущих нанести материальный или репутационный ущерб Банку при использовании инсайдерской информации.

8.1.7. Лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации, при совершении сделок с ценными бумагами Банка или дочерних и зависимых обществ, руководствуются нормами, установленными законодательством, учредительными и внутренними документами Банка, дочерних и зависимых обществ.

8.2. Информация, составляющая коммерческую тайну

8.2.1. Информация, составляющая коммерческую тайну – коммерческая, организационная и (или) иная используемая в деятельности Банка информация, которая обладает реальной или потенциальной экономической ценностью в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, а также она является предметом применения правовых, организационных, технических и иных мер по ее охране.

8.2.2. Передача информации, составляющей коммерческую тайну, - передача информации, составляющей коммерческую тайну и зафиксированной на материальном носителе, ее обладателем контрагенту на основании договора в объеме и на условиях, которые предусмотрены договором, включая условие о принятии контрагентом установленных договором мер по охране ее конфиденциальности.

8.2.3. Предоставление информации, составляющей коммерческую тайну, - передача информации, составляющей коммерческую тайну и зафиксированной на материальном носителе, ее обладателем органам государственной власти, иным государственным органам, органам местного самоуправления в целях выполнения их функций.

8.2.4. В соответствии с законодательством РФ перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, и порядок их защиты утверждает Правление Банка. Сведения, составляющие коммерческую тайну, являются собственностью Банка и не подлежат разглашению, передаче, опубликованию в открытой печати, передачах по радио и телевидению. Информация, содержащая сведения, составляющие коммерческую тайну и являющаяся результатом выполнения работником своих служебных обязанностей, составляет собственность Банка и не подлежит копированию и использованию в личных целях. Все разработки, заключения, схемы, доклады и другие документы, подготовленные сотрудником в процессе его трудовой деятельности или в сотрудничестве с другими работниками, являются собственностью Банка.

8.2.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации режим коммерческой тайны не может быть установлен Банком в отношении следующих сведений:

- содержащихся в учредительных документах, документах, подтверждающих факт внесения записей о юридических лицах в соответствующие государственные реестры;
- содержащихся в документах, дающих право на осуществление банковской и иной предпринимательской деятельности;
- о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке, безопасности пищевых продуктов и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и безопасности населения в целом;
- о численности, о составе работающих, о системе оплаты труда, об условиях труда, в том числе об охране труда, о показателях производственного травматизма и профессиональной заболеваемости и о наличии свободных рабочих мест;
- о задолженности по выплате заработной платы и по иным социальным выплатам;
- о нарушениях законодательства Российской Федерации и фактах привлечения к ответственности за совершение этих нарушений;
- об условиях конкурсов или аукционов по приватизации объектов государственной или муниципальной собственности;
- о перечне лиц, имеющих право действовать без доверенности от имени Банка;
- обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа к которым установлена федеральными законами.

8.2.6. Необходимый объем организационных мер, выполнение которых позволяет предотвратить возможную утечку сведений, утрату документов и материалов, составляющих коммерческую тайну, установлен в Положении о коммерческой тайне ОАО «БайкалИнвестБанк», утвержденном Правлением Банка 07.07.2004г.

8.2.7. Все сотрудники Банка, а также привлекаемые на временной основе - консультанты, эксперты, учащиеся, представители сторонних организаций и др. обязаны заключить с Банком «Договор о неразглашении коммерческой тайны Банка». Лица, не заключившие указанный договор, к сведениям, составляющим коммерческую тайну, не допускаются.

9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКУ

9.1. Банк принимает все меры к своевременному получению и регулярному обновлению информации, которая подлежит раскрытию и которая предварительно должна быть получена от других лиц.

9.2. Банк имеет право получать информацию, имеющую существенное значение для его деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. Порядок предоставления кандидатами в члены выборных органов Банка информации о себе, объем и сроки предоставления такой информации регулируются внутренними документами Банка.

9.4. Члены Совета директоров, Председатель и члены Правления Банка, лица, являющегося контролирующим лицом, либо лица, имеющего право давать обязательные указания, в случае их заинтересованности в совершении какой-либо сделки, доводят до сведения Совета Директоров, Председателя Правления, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подкон-

трольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами

9.5. Держатель реестра владельцев ценных бумаг на основании письменного запроса Банка предоставляет информацию из реестра в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк ведет учет своих аффилированных лиц и предоставляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.7. Информацию о результатах проверок своей финансово-хозяйственной деятельности Банк получает от аудитора в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным с ним договором.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

10.1. Совет директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у руководства (Председателя Правления и Правления) Банка.

10.2. Правление Банка обеспечивает соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты банковской, коммерческой тайны, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной утечки конфиденциальной информации.

10.3. Члены Совета директоров, сотрудники Банка несут ответственность за соблюдения настоящего Положения.

10.4. 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 нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.