



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «Дельта Банк»
04.07.2013 №34

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке раскрытия информации
ЗАО «Дельта Банк»
(в редакции решения Правления протокол от 30.06.2014 №32)

Глава 1. Общие положения

1. Положение о порядке раскрытия информации ЗАО «Дельта Банк» (далее – Положение) определяет подходы к составу и объему информации о деятельности ЗАО «Дельта Банк» (далее – Банк), которая подлежит раскрытию, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, а также механизмы внутреннего контроля надлежащего раскрытия информации, с целью повышения прозрачности деятельности Банка и стимулирования рыночной дисциплины.

2. Положение разработано в соответствии с Инструкцией о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19 (далее – Инструкция), и распространяется на всех работников Банка.

3. Термины «заинтересованные пользователи», «информация о деятельности банка», «годовая отчетность», «отчетность о деятельности банка», «раскрытие информации», «печатные средства массовой информации» имеют значения, определенные в Инструкции.

Термин «бенефициарный собственник» имеет значение, определенное частью третьей статьи 34 Банковского кодекса Республики Беларусь.

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

Глава 2. Объем и порядок раскрытия информации о деятельности Банка

4. Объем и порядок размещения информации, доводимой Банком до сведения заинтересованных пользователей, должны обеспечивать:

достоверность и ясность – информация о Банке и его деятельности должна быть актуальной, подлинной, сопоставимой, неискаженной, представлена в максимально удобной для восприятия форме, позволять оценить фактическое экономическое

содержание процессов, явлений, фактов, условий, состояний, связанных с деятельностью Банка и его финансовым состоянием;

полноту – информация должна быть существенной и достаточной для принятия заинтересованными пользователями взвешенных экономических решений, но не должна быть излишней. Банк по требованию Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) в порядке и объеме, им установленном, раскрывает о себе также негативную существенную информацию;

доступность – размещение информации в принадлежащих Банку помещениях и на его официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее интернет-сайт), ее публикация в печатных средствах массовой информации, а также предоставление по запросам заинтересованных пользователей должны обеспечивать свободный, простой и удобный доступ к раскрываемой информации с минимально необходимыми затратами сил, средств и времени заинтересованных пользователей на получение такой информации;

своевременность и регулярность – информация должна раскрываться в сроки и с периодичностью согласно требованиям законодательства, а при отсутствии таких требований – в разумные сроки, обеспечивающие своевременное принятие заинтересованными пользователями экономических решений;

оперативность – существенная информация о фактах, обстоятельствах, событиях и действиях, связанных с деятельностью Банка, должна раскрываться в максимально сжатые сроки;

отсутствие информационной асимметрии – информация, в том числе представляемая по однотипным запросам, должна раскрываться всем заинтересованным пользователям в равном объеме. Банком должны приниматься необходимые меры по исключению случаев направления информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с требованиями Инструкции, только одному или нескольким заинтересованным пользователям, а также несвоевременного раскрытия такой информации;

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

5. По требованию заинтересованных пользователей, являющихся клиентами, контрагентами, акционерами Банка, иными бенефициарными собственниками, Банк предоставляет:

сведения, предусмотренные пунктом 8 Положения;

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию Банка;

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

информацию о вознаграждении (плате) за услуги Банка.

6. Иным заинтересованным пользователям информация, указанная в пункте 5 Положения, представляется Банком на основании их письменного запроса, содержащего намерение заинтересованного пользователя стать клиентом,

контрагентом, акционером Банка.

Информация, указанная в пункте 5, по письменному запросу заинтересованных пользователей, упоминаемых в пункте 5 и настоящем пункте, может предоставляться в электронном виде на их адрес электронной почты в интернете.

7. Информация о Банке размещается в удобной для заинтересованных пользователей форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов Банка, и включает в себя:

сведения, перечисленные в подпунктах 8.1, 8.4 и 8.5 пункта 8 Положения (за исключением Устава Банка);

сведения о вознаграждении (плате) за услуги Банка;

адрес интернет-сайта Банка.

8. Банк указывает на головной странице интернет-сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с настоящим пунктом, и размещает на интернет-сайте следующую информацию:

8.1. наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации Банка (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения об их государственной регистрации), лицензионных полномочиях на осуществление банковской деятельности (номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней), информация о приостановлении, восстановлении действия или об отзыве Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, полный текст Устава Банка, размер уставного фонда, режим работы и справочные телефоны;

8.2. сведения об осуществляемых банковских операциях и иных услугах, в том числе об условиях заключения и осуществления сделок, размере вознаграждения (платы) за их осуществление, порядке осуществления расчетов и другие сведения;

8.3. сведения об организационной структуре Банка в разрезе регионов (области и город Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны Центров банковских услуг и удаленных рабочих мест;

8.4. состав (председатель, независимые директора, представители государства в органах управления Банка, иные члены) Совета директоров Банка: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место основной работы, квалификация и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных Советом директоров Банка;

8.5. состав (члены) Правления Банка: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), занимаемая должность, квалификация и профессиональный опыт, полномочия (курируемые вопросы), порядок (график) приема посетителей;

8.6. значения показателей, характеризующих выполнение Банком следующих нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком:

минимальный размер нормативного капитала на 1-е число месяца;

нормативы достаточности нормативного капитала на 1-е число месяца;

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

нормативы суммарной величины крупных рисков, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;

норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов Банка с ограниченным риском на 1-е число месяца.

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

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

8.8. сведения о структуре собственности Банка:

акционеры и иные бенефициарные собственники Банка, владеющие пятью и более процентами акций Банка: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и страна проживания (в отношении физического лица).

Информация об акционерах и иных бенефициарных собственниках Банка размещается по форме согласно приложению 5 к Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 № 640;

8.9. в полном объеме годовая отчетность и отчетность о деятельности Банка, составленные в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности (далее – НСФО), за исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Банка, а также аудиторское заключение, составляемое по результатам аудита годовой отчетности;

8.10. в полном объеме годовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита;

8.11. бизнес-план (стратегический план развития) Банка и отчет о ходе его реализации на 1 января года, следующего за отчетным, в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, – в форме презентации или иной удобной для восприятия форме;

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

8.13. принципы и стандарты профессиональной этики;

8.14. политика Банка в отношении раскрытия информации;

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

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

8.17. информация о курсах валют, установленных Банком;

8.18. сведения об имеющихся в Банке вакансиях.

9. Сведения, указанные в подпунктах 8.1 – 8.5, 8.7 и 8.8, 8.11 – 8.16, 8.18 пункта 8, пункте 14 Положения, обновляются Банком, в срок не позднее 5 рабочих дней со дня их изменения или совершения действия (наступления события), сведения о котором подлежат размещению в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов, и (или) на интернет-сайте Банка в соответствии с Положением, либо со дня, когда Банку стало известно об их изменении или совершении такого действия (наступлении такого события).

Сведения, указанные в подпункте 8.6 пункта 8 Положения, обновляются Банком в срок не позднее 5 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в Национальный банк.

Сведения, указанные в подпункте 8.17 пункта 8 Положения, обновляются Банком по мере издания соответствующих Распоряжений об установлении обменных курсов валют.

10. Отчетность, указанная в подпункте 8.9 пункта 8 Положения, размещается Банком на своем интернет-сайте в следующие сроки:

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

отчетность о деятельности Банка, составленная в соответствии с НСФО, – не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Отчетность, указанная в подпункте 8.10 пункта 8 настоящего Положения, размещается Банком на интернет-сайте Банка не позднее 31 июля года, следующего за отчетным годом.

11. Банк помимо информации, подлежащей раскрытию в соответствии с настоящим Положением, вправе раскрывать иную информацию о своей деятельности, которую он считает существенной для заинтересованных пользователей.

12. Структурные подразделения, ответственные за подготовку и размещение раскрываемой информации, указаны в приложении к настоящему Положению.

Глава 3. Объем и порядок публикации годовых отчетов и отчетности о деятельности Банка

13. Банк не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным, публикует в печатных средствах массовой информации годовую отчетность, составленную в соответствии с НСФО, в полном объеме, за исключением примечаний к отчетности, предусмотренных законодательством.

Банк не позднее 31 июля года, следующего за отчетным, публикует в печатных средствах массовой информации годовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, в полном объеме, за исключением примечаний, включающих краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

14. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, публикует в печатных средствах массовой информации отчетность о своей деятельности по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года,

составленную в соответствии с НСФО, в объеме, определенном соответствующим локальным нормативным правовым актом Банка в соответствии с законодательством.

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

Объем публикуемой отчетности о деятельности Банка, как правило, не подлежит изменению в течение одного финансового года.

Глава 4. Объем и порядок представления годовых отчетов и отчетности о деятельности Банка в Национальный банк для публикации в периодическом печатном издании Национального банка

15. Банк представляет в Национальный банк годовую отчетность и отчетность о деятельности Банка в виде файлов по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика МАКЕТ.NBRB или через документальный информационный портал Национального банка для публикации в периодическом печатном издании Национального банка.

16. Годовая отчетность после проведения ее аудита аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) направляется Банком в Национальный банк:

составленная в соответствии с НСФО, в полном объеме, за исключением примечаний к отчетности предусмотренных законодательством, – не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;

составленная в соответствии с МСФО, в полном объеме, за исключением примечаний, включающих краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения, – не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

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

Глава 5. Форма представляемой информации.

Порядок согласования и механизмы внутреннего контроля надлежащего раскрытия информации

18. Структурные подразделения, ответственные за предоставление информации, направляют подготовленную информацию в электронном виде в Отдел маркетинга, рекламы и связей с общественностью в форме (текстовая, табличная, графическая и т.п.) и объеме, необходимом для ее размещения на интернет-сайте Банка, в печатных средствах массовой информации, в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов, в соответствии с требованиями Инструкции и Положения, в срок не позднее 1 рабочего дня со дня изменения такой информации или совершения действия (наступления события), либо со дня, когда Банку стало известно о ее изменении или совершении такого действия

(наступлении такого события).

19. Информация, предоставляемая структурными подразделениями в раздел новостей на интернет-сайте Банка, перед ее подачей в Отдел маркетинга, рекламы и связей с общественностью должна быть предварительно согласована с Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

20. В течение 1 рабочего дня с момента получения информации Отдел маркетинга, рекламы и связей с общественностью при необходимости осуществляет обобщение, обработку поступившей информации и приведение ее в вид, в котором данная информация будет размещена на интернет-сайте Банка, в печатных средствах массовой информации, а также в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов.

Обработанная информация направляется в электронном виде на согласование в структурное подразделение, предоставившее данную информацию и управление по защите информации. Данное согласование должно быть осуществлено в течение 1 рабочего дня.

Информация вместе с отметками о согласовании возвращается в Отдел маркетинга рекламы и связей с общественностью и хранится в электронном виде или на бумажном носителе до момента ее обновления. Отдел маркетинга рекламы и связей с общественностью размещает согласованную информацию на интернет-сайте Банка, в печатных средствах массовой информации, а также не позднее следующего рабочего дня направляет данную информацию структурным подразделениям, ответственным за ее размещение в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов.

21. В Банке действуют механизмы внутреннего контроля за процессом раскрытия информации в соответствии с локальными нормативными правовыми актами об организации системы внутреннего контроля в Банке и Положением.

Контроль за соблюдением порядка раскрытия информации осуществляется на предмет:

полноты и достоверности раскрываемой информации фактическим данным, решениям органов управления и иных коллегиальных органов Банка, актуальности информации и своевременности ее раскрытия;

выполнения процедур, предусмотренных Положением.

22. Предварительный контроль за полнотой и достоверностью информации, раскрываемой Банком, осуществляется работником подразделения, ответственного за предоставление информации, путем сличения предоставляемого текста с источниками информации с привлечением, при необходимости, руководителей иных структурных подразделений Банка для согласования правильности содержащейся информации и применяемой терминологии. Текущий и последующий контроль за полнотой, достоверностью и актуальностью, раскрываемой Банком информации, размещенной на интернет сайте, осуществляется структурными подразделениями, ответственными за предоставление информации.

23. Контроль за своевременным, полным размещением предоставленной информации на интернет-сайте, в печатных средствах массовой информации, в общедоступных местах помещений Банка осуществляется подразделениями, ответственными за размещение информации.

Отдел маркетинга, рекламы и связей с общественностью не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения информации на интернет-сайте Банка, осуществляет контроль соответствия размещенной информации и информации, предоставленной структурными подразделениями.

24. Служба внутреннего аудита в ходе проведения периодических проверок подразделений и (или) направлений деятельности Банка осуществляет проверку соблюдения требований Национального банка к раскрытию информации, выполнения процедур, предусмотренных Положением.

25. Координация работы с заинтересованными подразделениями Банка с целью выполнения требований настоящего Положения осуществляется начальником Отдела маркетинга, рекламы и связей с общественностью.

Отдел маркетинга, рекламы и связей с общественностью