

УТВЕРЖДЕНО

в новой редакции

Советом директоров

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

22 октября 2009 г., Протокол № 8/2009

П О Л О Ж Е Н И Е

об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

г.Казань

2009 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные используемые понятия	3
3. Подходы Банка к раскрытию информации	4
4. Полномочия и ответственность по раскрытию информации.....	5
5. Состав, способы и сроки раскрытия общедоступной информации	6
6. Порядок предоставления документов владельцам ценных бумаг Банка и иным заинтересованным лицам	10
7. Использование инсайдерской информации	11
8. Информация, представляющая коммерческую или служебную тайну.....	12
9. Получение информации Банком.....	13
10. Заключительные положения.....	14

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Кодексом корпоративного управления Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» (далее Банк).

1.2. Целью информационной политики Банка является наиболее полное удовлетворение информационных потребностей акционеров и потенциальных инвесторов, клиентов Банка, профессиональных участников рынка ценных бумаг, средств массовой информации и общественности (далее по тексту совместно «Заинтересованные лица») в достоверной информации о Банке и его деятельности.

1.3. Информационная политика Банка направлена как на достижение наиболее полной реализации прав акционеров на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений, реализации эффективной рекламной и PR–политики, так и на защиту конфиденциальной информации о Банке, разглашение которой способно нанести ущерб интересам Банка и его акционеров.

Отношения с клиентами Банк обязан строить на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, строго соблюдая приоритет интересов клиентов. Для реализации данного требования сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) обязаны доводить до сведения клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и договором с клиентом.

1.4. Настоящее Положение определяет основные подходы Банка к раскрытию информации, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию всем заинтересованным лицам, порядок, способы и сроки их предоставления, а также принципы и порядок взаимодействия Банка со средствами массовой информации.

1.5. Порядок и основания представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию, устанавливаются законодательством Российской Федерации.

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».

Служебная и коммерческая тайна – охраняемая Банком 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 Банку 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, служебную и коммерческую тайну.

Инсайдерская информация – существенная информация о деятельности Банка (включая информацию о планируемых действиях), акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на деятельность Банка, в частности, на рыночную стоимость его акций и других

ценных бумаг, информационную безопасность, а также на репутацию Банка и уровень доверия к нему 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, ради-, теле-, видеопрограмма, кинохроникальная программа, иная форма периодического распространения массовой информации.

Представитель средства массовой информации – штатный или внештатный сотрудник средства массовой информации.

2.2. Применяемые в Положении понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации.

3. Подходы Банка к раскрытию информации

3.1. Основными принципами информационной политики Банка являются регулярность, оперативность, доступность, достоверность, полнота, сбалансированность, нейтральность, защищенность информационных ресурсов.

3.2. Принцип регулярности означает, что Банк намерен на регулярной основе предоставлять всем заинтересованным лицам информацию, касающуюся его деятельности, с использованием имеющихся в распоряжении Банка средств информирования.

3.3. Принцип оперативности означает, что Банк намерен в наиболее короткие сроки информировать заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, затрагивающих их интересы и деятельность Банка.

3.4. Принцип доступности означает, что способы доведения значимой информации о Банке для заинтересованных лиц обеспечат им свободный и необременительный доступ к такой информации.

3.5. Принцип достоверности означает, что Банк намерен предоставлять всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, а также будет следить за тем, чтобы распространяемая информация не была искажена или не являлась ошибочной.

3.6. Принцип полноты означает, что Банк намерен предоставлять о себе информацию, достаточную, чтобы сформировать наиболее полное представление заинтересованных лиц по интересующему их вопросу.

3.7. Принцип сбалансированности означает, что Банк исходит из разумного баланса открытости и прозрачности с одной стороны, и конфиденциальности, с другой. Достижение разумного баланса в этой связи исходит из стремления максимально реализовать права заинтересованных лиц на получение информации при условии строгой защиты интересов Банка в части ограничения доступа к информации, которая является служебной, банковской или коммерческой тайной.

3.8. Принцип нейтральности означает, что 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.

3.9. Принцип защищенности означает, что Банк применяет допустимые законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну Банка. Данный процесс регулируется внутренними нормативными актами Банка.

3.10. При взаимодействии со средствами массовой информации (СМИ) и их представителями уполномоченные лица Банка руководствуются следующими принципами:

- стремление к формированию позитивного имиджа Банка;
- установление и поддержание партнерских отношений с представителями СМИ;
- максимально возможная оперативность в предоставлении информации представителям СМИ.

4. Полномочия и ответственность по раскрытию информации

4.1. Комитет Совета директоров, в задачи которого входит совершенствование системы корпоративного управления в Банке (далее Комитет), совместно с Председателем Правления и другими уполномоченными лицами периодически пересматривает и постоянно совершенствует политику Банка в области раскрытия информации. Комитет направляет соответствующие рекомендации на рассмотрение Совета директоров, который координирует деятельность Банка по разработке и реализации его информационной политики, вносит изменения и дополнения в настоящее Положение или утверждает его в новой редакции.

4.2. Ответственность за раскрытие информации о деятельности ОАО «АИКБ «Татфондбанк» несут исполнительные органы Банка. Председатель Правления отвечает за организацию и своевременность представления достоверной информации и отчетности в соответствующие государственные органы, а также за предоставление сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам, иным заинтересованным лицам и средствам массовой информации. Выполняя обязанности по раскрытию информации, Председатель Правления и Правление Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

4.3. Корпоративный секретарь Банка осуществляет контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами, в том числе содержащейся в проспектах ценных бумаг Банка и в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

4.4. Председатель Правления, Заместители Председателя Правления Банка обладают исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

4.5. Указанные в пункте 4.4 настоящего Положения должностные лица вправе делегировать сотрудникам Банка полномочия предоставлять информацию от имени Банка. Лица, не являющиеся уполномоченными лицами Банка, не имеют права без специального распоряжения уполномоченного лица давать комментарии и ответы на вопросы и запросы, касающиеся деятельности Банка.

4.6. Уполномоченные лица должны иметь исчерпывающую информацию о делах Банка, которые могут представлять интерес для делового сообщества и широкой общественности. Все публичные выступления уполномоченных лиц, могущие повлиять на финансово-хозяйственную деятельность, финансовую устойчивость Банка и (или) стоимость его ценных бумаг, должны быть согласованы с Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

4.7. При участии работников Банка в любых мероприятиях в рамках выполнения должностных или иных обязанностей предоставление информации о Банке ими осуществляется в полном соответствии с информационной политикой Банка и после предварительного одобрения уполномоченного лица.

4.8. Любая информация о Банке, которая в любой форме (устной, письменной или какой-либо иной форме) передается сотрудниками Банка (за исключением лиц, обладающих исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью

Банка) в средства массовой информации, должна быть согласована с пресс-службой Банка до момента передачи этой информации представителям СМИ.

В случае обращения представителей СМИ к сотрудникам Банка последние (за исключением лиц, обладающих исключительным правом публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка), незамедлительно уведомляют пресс-службу Банка о таком обращении.

4.9. Председатель Совета директоров, заместитель Председателя Совета директоров и Президент Банка официально комментируют и толкуют принятые Общим Собранием акционеров и Советом директоров решения, а также излагают точку зрения Совета директоров по вопросам, касающимся деятельности Банка.

4.10. Члены Совета директоров Банка вправе публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров, а также по решениям, принятым на заседаниях Совета директоров.

5. Состав, способы и сроки раскрытия общедоступной информации

5.1. Банк раскрывает информацию в соответствии с действующим законодательством, требованиями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Центрального Банка Российской Федерации. Помимо этого раскрывается информация:

- о системе корпоративного управления Банка, стратегии его развития и дивидендной политике;
- о деятельности органов управления Банка и его корпоративных документах;
- об акционерах Банка, в том числе о физических лицах с указанием долей в уставном капитале;
- о сделках Банка с лицами, относящимися к высшим должностным лицам Банка, а также о сделках Банка с организациями, в которых высшим должностным лицам Банка прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние;
- о сделках, предметом которых является имущество Банка, стоимость которого составляет 2 и более процента стоимости активов Банка;
- о финансовых показателях и достоверности отчетности Банка;
- о социальной политике и благотворительной деятельности Банка;
- о партнерах Банка;
- о членах Совета директоров, Председателе Правления и членах Правления, главном бухгалтере;
- иная информация, не являющейся обязательной для раскрытия в соответствии с нормативными требованиями.

5.2. Раскрытие информации Банком может осуществляться с привлечением финансового консультанта на рынке ценных бумаг на основании заключенного с ним договора (в частности, раскрытие информации на всех этапах эмиссии ценных бумаг и подготовка Проспекта ценных бумаг, раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам и в форме сообщения о существенном факте).

5.3. Исполнительные органы Банка используют следующие способы раскрытия информации:

- опубликование в средствах массовой информации (в частности, в лентах новостей АК&М, Интерфакс, Прайм-тасс, газете «Время и Деньги», и иных деловых и общественных изданиях);
- размещение на сайте Банка в сети Интернет;

- встречи и информационные семинары с акционерами и потенциальными инвесторами Банка, участниками фондового рынка;
- публичные выступления от имени Банка на мероприятиях, проводимых в форме конференций, совещаний, семинаров, пресс-конференций, брифингов;
- интервью, комментарии для российских и зарубежных средств массовой информации, финансовых и инвестиционных компаний;
- выпуск пресс-релизов, брошюр, буклетов;
- предоставление информации и материалов по запросам заинтересованных лиц;
- иные способы с использованием любых технических средств.

В случае если работники или должностные лица Банка, в том числе члены Совета директоров Банка, до опубликования в ленте новостей соответствующего сообщения комментируют в средствах массовой информации решения, принятые органами управления Банка и подлежащие раскрытию путем опубликования сообщения в ленте новостей, Банк в срок не позднее следующего дня публикует в ленте новостей сообщение о принятом органом управления решении независимо от наступления срока, предусмотренного для опубликования такого сообщения в ленте новостей.

5.4. Материалы обязательного раскрытия информации, иные значимые материалы и сообщения Банк публикует на своем сайте в сети Интернет по адресу: www.tfb.ru. На сайте Банка в частности размещаются:

- Устав Банка в действующей редакции с внесенными в него изменениями и/или дополнениями;
- Кодекс корпоративного управления Банка и другие внутренние документы по корпоративному управлению, в том числе регулирующие деятельность органов управления Банка, со всеми внесенными в них изменениями и/или дополнениями;
- список акционеров и распределение уставного капитала Банка;
- структура и состав органов управления Банка, краткие сведения о должностных лицах Банка (Председателе и членах Совета директоров, Председателе и членах Правления, главном бухгалтере, членах ревизионной комиссии);
- список аффилированных лиц Банка и изменения в этом списке;
- Миссия Банка и материалы, касающиеся стратегии его развития;
- информация о дивидендной политике Банка и дивидендная история;
- годовые отчеты;
- финансовая отчетность:
 - балансы,
 - отчеты о прибылях и убытках,
 - отчеты о движении денежных средств,
 - сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России,
 - сведения об обязательных нормативах,
 - сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности Банка;
- информация о ценных бумагах Банка (решения о выпусках, меморандумы, проспекты ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, публичные оферты, информационные материалы с разбивкой по видам ценных бумаг);
- ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- информация о существенных событиях (сообщения о существенных фактах и сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка);
- информация, касающаяся проведения Общих Собраний акционеров и заседаний Совета директоров;
- информация о рейтингах, присвоенных Банку рейтинговыми агентствами;
- новости Банка и история Банка в событиях;
- информация о продуктах и услугах Банка;
- банковские реквизиты Банка для оплаты расходов по изготовлению копий документов, предоставляемых владельцам ценных бумаг Банка и иным заинтересованным лицам по их требованию, и размер (порядок определения размера) таких расходов;
- иная информация, которая прямо или косвенно затрагивает деятельность Банка.

5.5. В целях упорядочения работы по информационному наполнению Интернет-сайта Банка Председатель Правления издает внутренний нормативный акт, которым определяет порядок размещения и обновления информации на сайте, а также лиц, ответственных за:

- общее функционирование сайта;
- мониторинг информации, представленной на сайте, а также подготовку и своевременное представление информации для размещения на сайте;
- своевременное размещение информации на сайте;
- сопровождение английской версии сайта;
- контроль работоспособности сайта и взаимодействие с хостинговыми компаниями и компанией-разработчиком, сопровождающим сайт, в случае его неработоспособности.

5.6. С целью оперативной коммуникации со всеми заинтересованными лицами Банк на своем сайте в сети Интернет реализует режим, позволяющий им задавать любые вопросы, касающиеся деятельности Банка, и оперативно получать на них ответы, подготавливаемые ответственными сотрудниками Банка.

5.7. Информация, подлежащая обязательному раскрытию (годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, Устав и иные внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов, сведения об аффилированных лицах Банка, информация о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка и др.), а также информация на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, информация в форме проспекта ценных бумаг, ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, иная информация об исполнении обязательств Банка и осуществлении прав по размещаемым (размещенным) им ценным бумагам раскрывается (публикуется, представляется) Банком в объеме, в порядке и в сроки, установленные законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банка России, регламентирующими раскрытие информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, являющихся кредитными организациями.

5.7.1. В проспекте ценных бумаг Банка помимо информации, раскрываемой в соответствии с установленными требованиями, указывается следующая информация (при наличии):

- сведения о мотивах размещения ценных бумаг;
- информация о лицах, которые собираются приобрести размещаемые ценные бумаги, в том числе крупный пакет ценных бумаг;
- информация о том, будут ли должностные лица Банка участвовать в приобретении размещаемых ценных бумаг.

Зарегистрированный проспект ценных бумаг помимо установленных способов раскрытия может быть также опубликован в периодических печатных изданиях, разослан заинтересованным лицам или предоставлен им иным способом.

5.7.2. Ежеквартальные отчеты Банка по ценным бумагам включают в себя информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, а также рекомендуемую для включения в ежеквартальный отчет Банком России.

5.7.3. Дополнительно помимо требуемой в законодательном порядке информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, Банк раскрывает информацию о следующих событиях и действиях:

- изменение наименования;
- принятие решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала;
- отказ от оказания услуг, реализация которых по итогам финансового года, предшествующего отчетному, составляла не менее 10 процентов в общем объеме услуг;
- изменение приоритетных направлений деятельности Банка;
- внесение в Устав изменений, касающихся размещения привилегированных акций;
- иные существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка, которые могут повлиять на стоимость ценных бумаг Банка.

5.8. Банк письменно извещает кредиторов Банка о следующих решениях, в случае их принятия соответствующими уполномоченными органами:

- о реорганизации Банка;
- об уменьшении уставного капитала Банка;
- о ликвидации Банка.

Банк также размещает в журнале «Вестник государственной регистрации» следующую информацию:

- сообщение о реорганизации Банка – публикуется в срок не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении;
- сообщение об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере - публикуется в течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала;
- сообщение ликвидационной комиссии о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

6. Порядок предоставления документов владельцам ценных бумаг Банка и иным заинтересованным лицам

6.1. Предоставление документов владельцам ценных бумаг Банка обеспечивают Правление и Корпоративный секретарь Банка.

6.2. Документы, запрашиваемые владельцами ценных бумаг Банка, и/или их копии, предоставляются им в течение 5 (пяти) дней с даты получения запроса, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством.

6.3. Помимо места нахождения исполнительного органа Банка владельцам ценных бумаг Банка по их запросу может быть предоставлена возможность ознакомиться с документами, которые Банк обязан им предоставлять, в филиалах и дополнительных офисах Банка, а также посредством использования электронных средств связи, в том числе сети Интернет.

6.4. Документы предоставляются для ознакомления по предъявлении соответствующего требования, составленного в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления, его заместителей или Корпоративного секретаря Банка. В требовании следует указать фамилию, имя и отчество обратившегося лица (для юридического лица – наименование и место нахождения), количество принадлежащих ему ценных бумаг и наименование запрашиваемого документа.

6.5. Для предоставления документов или выдачи их копий проверяется факт владения ценными бумагами Банка обратившегося лица.

6.6. Состав, сроки и порядок предоставления информации, связанной с созывом и проведением Общих Собраний акционеров Банка, определяется Уставом Банка и «Положением об Общем Собрании акционеров ОАО «АИКБ «Татфондбанк»».

6.7. Представляемый акционерам годовой отчет к годовому Общему Собранию акционеров Банка по содержанию должен соответствовать требованиям Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, предъявляемым к составлению годового отчета акционерного общества, а также «Положению об Общем Собрании акционеров ОАО «АИКБ «Татфондбанк»».

6.8. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает акционерам возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров.

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

6.10. Письменные запросы.

6.10.1. Банк обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, а также копию зарегистрированных решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, копию уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, владельцам ценных бумаг эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии.

Предоставляемая Банком копия заверяется уполномоченным лицом Банка.

6.10.2. Решение о предоставлении по письменному запросу заинтересованных лиц информации о деятельности Банка, не включенной настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, принимается руководителем соответствующего подразделения Банка (или замещающего его лица) только в случае, если указанная информация:

- конкретизирует (уточняет) общедоступную информацию о Банке и имеет значение для принятия инвестиционных решений;
- не отнесена к сведениям конфиденциального характера.

6.10.3. В иных случаях решение о предоставлении информации принимает Председатель Правления или его заместители.

6.10.4. Срок рассмотрения любых письменных запросов заинтересованных лиц, не связанных с предоставлением информации акционерам, включенной настоящим Положением в перечень раскрываемой информации, не может превышать 30 календарных дней с момента их получения Банком.

6.11. Информация, поступающая по запросам членов Совета директоров, предоставляется им в соответствии с настоящим разделом, а также Положением о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», Положениями о Комитетах Совета директоров и иными внутренними документами Банка.

7. Использование инсайдерской информации

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

7.2. Признаками инсайдерской информации являются:

- непосредственное отношение ее к Банку или его ценным бумагам, а также перспективам бизнеса Банка;
- конкретный и точный характер такой информации;
- указанная информация не является общедоступной;
- такая информация, в случае ее опубликования, скорее всего, окажет значительное влияние на стоимость ценных бумаг Банка.

К инсайдерской информации относится информация, составляющая коммерческую и служебную тайну в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также информация, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, до момента ее раскрытия.

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

7.3. 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 Банка, а также на основании договора с Банком, в том числе:

- а) члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, члены ревизионной комиссии Банка;
- б) лица, выполняющие для Банка 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, специализированные депозитарии, профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- в) иные физические и юридические лица, которые, как правомерно, так и неправомерно, стали владельцами инсайдерской информации.

7.4. 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;
- давать третьим лицам рекомендации о совершении операций с ценными бумагами, основанные на указанной информации;
- осуществлять операции с использованием инсайдерской информации.

7.5. Порядок работы с инсайдерской информацией и ее использования устанавливается Советом директоров и исполнительными органами Банка, в соответствии с которым в трудовые договоры с инсайдерами включаются условия о неразглашении и неиспользовании ими во внеслужебных целях инсайдерской информации, ответственность за ее разглашение и неправомерное использование.

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

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

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

8. Информация, представляющая коммерческую или служебную тайну

8.1. Информация составляет служебную или коммерческую тайну 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. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Служебная информация – не являющаяся общедоступной информация, касающаяся деятельности Банка, которая ставит сотрудников Банка, 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.

8.3. Перечень информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, а также критерии отнесения информации к разряду коммерческой или служебной тайны, устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Правлением Банка.

8.4. Информация, составляющая коммерческую или служебную тайну, должна быть защищена. Меры по защите служебной и коммерческой информации Банка от ее несанкционированного использования и распространения регламентируются внутренними документами, утвержденными Правлением Банка.

8.5. Банк в лице Председателя Совета директоров и Председателя Правления предпринимает исчерпывающие меры по защите коммерческой и служебной информации, обеспечивает

конфиденциальность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации, соблюдая разумный баланс между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

9. Получение информации Банком

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. В случаях, предусмотренных законодательством, Банк обеспечивает получение информации, имеющей существенное значение для его деятельности.

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, акционеры, владеющие более чем 20% голосующих акций Банка, доводят до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20% или более голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершенных, совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть заинтересованными лицами.

9.5. Каждый член Совета директоров Банка, помимо информации, указанной в пункте 9.4 настоящего Положения, своевременно доводит до сведения Совета директоров информацию:

- о своей аффилированности и изменениях в ней;
- о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерных обществ, членом Совета директоров которых он является, или их дочерних (зависимых) обществ, а также о совершенных сделках с такими ценными бумагами;
- о возникновении обстоятельств, влияющих на отнесение его к категории независимых директоров;
- персонифицированную информацию в виде анкеты по форме приложения к Положению о Совете директоров Банка (с периодическим информированием об изменении содержащихся в ней сведений), которая содержит, в частности, сведения:
 - о занимаемых должностях и членстве в органах управления;
 - о юридических лицах, в уставных капиталах которых он и его супруг(а), родители, дети, братья и сестры, усыновители, усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют акциями (долями);
 - о юридических лицах, в которых его супруг(а), родители, дети, братья и сестры, усыновители, усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;
 - о ближайших родственниках (супруг(а), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные или неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки).

9.6. Члены Правления Банка, помимо информации, указанной в пункте 9.4 настоящего Положения, информируют Совет директоров о владении ценными бумагами Банка, о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, о владении долями в уставном (складочном) капитале иных хозяйственных обществ и коммерческих организаций.

9.7. Банк получает информацию из реестра владельцев ценных бумаг от реестродержателя (регистратора) по требованию Председателя Правления Банка или лиц, уполномоченных им в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Члены Совета директоров, члены Правления и Председатель Правления Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

9.8. 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. Председатель Совета директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения.

10.2. Совет директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у исполнительных органов Банка.

10.3. Члены Совета директоров, должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение 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.

10.5. С вступлением в силу настоящего Положения утрачивает силу «Положение об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденное Советом директоров 26 декабря 2005г., протокол № 14/2005 (с изменениями, внесенными 19 апреля 2006г., протокол № 8/2006, 02 октября 2006г., протокол № 13/2006 и 05 февраля 2007г., протокол №2/2007).