

Политика раскрытия информации Международного инвестиционного банка внешним пользователям

I. Общие положения

1. Политика раскрытия информации Международного инвестиционного банка внешним пользователям (далее – Политика) направлена на содействие достижению целей и решению задач, определенных Соглашением об образовании Банка и его Уставом.

2. Политика подготовлена в развитие Основных принципов информационной политики Международного инвестиционного банка, утвержденных на восемьдесят четвертом заседании Совета МИБ 22-23 ноября 2006 года в части раскрытия информации.

3. Политика является нормативным документом, определяющим порядок и принципы раскрытия Международным инвестиционным банком информации о своей деятельности.

4. Международный инвестиционный банк уделяет первостепенное внимание раскрытию информации о Банке и его деятельности. Раскрываемая информация предназначена для клиентов и партнеров МИБ в странах-членах, а также для более широкого круга внешних пользователей в соответствии со статусом МИБ как международного банка развития. Согласно корпоративным ценностям Банка раскрытие значимой и достоверной информации является основным элементом устойчивого развития, продвижения МИБ в странах-членах и на международных финансовых рынках.

5. Настоящая Политика призвана способствовать повышению прозрачности деятельности Банка, внедрению требований стандартов Базель II в части надлежащего раскрытия информации, обеспечению эффективной реализации миссии Банка, укреплению партнерских отношений со всеми заинтересованными сторонами, повышению репутации Банка среди действующих и потенциальных партнеров.

6. В целях соблюдения мер конфиденциальности и защиты интересов стран-членов, а также своих контрагентов Банк руководствуется Положением о порядке обеспечения защиты конфиденциальной информации, утвержденным Приказом МИБ № 116 от 28 мая 2010 года.

7. Являясь многосторонней финансовой организацией, МИБ подотчетен странам-членам в вопросах управления финансовыми средствами. Банк обязан принимать во внимание интересы стран-членов, а также предоставлять всю необходимую информацию для принятия обоснованных решений.

8. Раскрытие информации, касающейся финансового положения и инвестиционной деятельности МИБ, будет способствовать формированию объективного представления о Банке со стороны контрагентов и потенциальных инвесторов.

9. Банк принимает меры для обеспечения сотрудников информацией, необходимой для выполнения своих должностных обязанностей в соответствии с настоящей Политикой.

II. Термины и определения

10. Для целей настоящей Политики используются следующие основные термины и сокращения:

«Банк, МИБ» – Международный инвестиционный банк;

«Внешние пользователи» – внешние по отношению к Банку лица, заинтересованные в получении информации о деятельности Банка;

«Конфиденциальные документы»¹ – представленные на материальном носителе документы, содержащие конфиденциальную информацию, доступ к которой ограничен, и в отношении которой установлен определенный режим конфиденциальности;

«Конфиденциальная информация» – документированная информация, доступ к которой ограничивается Банком, и в отношении которой установлен определенный режим конфиденциальности;

«Корпоративный сайт» – интернет страница МИБ, предназначенная для общего доступа внешних пользователей - www.iibbank.org;

«Многосторонняя финансовая организация» – организация, создаваемая на основе межгосударственных (международных) соглашений в сфере международных финансов;

¹ В соответствии с «Положением о порядке обеспечения защиты конфиденциальной информации», утвержденным Приказом № 116 от 28 мая 2010 года.

«Страны-члены МИБ», «страны-члены» – Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Республика Куба, Монголия, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика и Чешская Республика.

III. Миссия МИБ

11. Международный инвестиционный банк является многосторонней финансовой организацией, созданной в 1970 году, деятельность которой направлена на содействие социально-экономическому развитию, росту благосостояния населения и экономической кооперации стран-членов.

12. Основной задачей Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах в целях осуществления совместных инвестиционных проектов и программ, для развития национальных экономик стран-членов Банка (уделяя особое внимание поддержке малого и среднего бизнеса в странах-членах и участию в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов), а также для осуществления мероприятий, связанных с участием стран-членов МИБ в мировых экономических процессах, и других целей, устанавливаемых Советом Банка и соответствующих миссии и задачам МИБ.

IV. Принципы раскрытия информации

13. В целях реализации настоящей Политики Банк руководствуется следующими принципами раскрытия информации:

13.1. *Принцип открытости.* Банк раскрывает информацию о своей деятельности, включая информацию о финансовом состоянии, наиболее значимых решениях Совета, планах и перспективах развития как для клиентов и партнеров МИБ в странах-членах, так и для общественности и стремится к использованию всех возможностей для разъяснения принципов своей работы максимально широкой аудитории.

13.2. *Принцип прозрачности.* Банк стремится к наиболее полному раскрытию информации о своей деятельности, стратегических направлениях, основных нормативных документах, проводимых мероприятиях и пр. перед внешними пользователями.

13.3. *Принцип комплаенс-контроля.* В процессе раскрытия информации Банк руководствуется нормами действующей в МИБ системы комплаенс-контроля, которая призвана обеспечивать раскрытие информации строго в соответствии с

установленными в Банке процедурами и правилами, включая требования настоящей Политики. Система комплаенс-контроля нацелена на выявление, оценку и снижение возможных рисков или ущерба, который может быть причинен контрагентам или партнерам Банка в результате ненадлежащего раскрытия информации.

13.4. *Ответственность перед странами-членами.* Являясь многосторонней финансовой организацией, МИБ несет ответственность за использование средств стран-членов и управление ими в соответствии со своими полномочиями. Банк в обязательном порядке информирует страны-члены о своей работе в целом, а также о наиболее важных изменениях в его деятельности. МИБ подготавливает и направляет в страны-члены информацию, необходимую для принятия обоснованных решений.

13.5. МИБ в приоритетном порядке взаимодействует с *партнерами, придерживающимися принципов раскрытия информации относительно их деятельности.* Приверженность принципам прозрачности и открытости способствует взаимовыгодному сотрудничеству, а также повышению надежности инвестиций.

13.6. *Защита интересов клиентов.* МИБ уделяет должное внимание вопросам, связанным с конфиденциальностью информации, затрагивающей интересы клиентов/контрагентов. Банк соблюдает законные права своих клиентов/контрагентов в части защиты конфиденциальной информации. Реализация данного принципа не противоречит принципам открытости информации о деятельности Банка.

13.7. *Принцип объективности.* Раскрываемая Банком информация не должна быть предвзятой. МИБ предоставляет достоверную информацию о своей деятельности.

V. Целевые группы

14. МИБ взаимодействует с внешними пользователями по вопросам, связанным с основными направлениями его деятельности.

15. Целевыми группами являются:

- международные, региональные и субрегиональные (финансовые) интеграционные объединения (включая торгово-промышленные палаты, профессиональные ассоциации, комиссии по сотрудничеству и т.п.);
- многосторонние и национальные институты развития и банки, в капитале которых участвуют институты развития;
- государственные финансовые институты;
- экспертное сообщество;

- ведущие коммерческие, инвестиционные, экспортно-импортные банки стран-членов, а также третьих стран;
- инвестиционные фонды;
- потенциальные клиенты и контрагенты Банка;
- правительственные организации и иные органы государственной власти и управления;
- средства массовой информации.

VI. Раскрываемая информация

16. Информация о деятельности

16.1. *Информация о стратегии развития МИБ.* Банк разрабатывает долгосрочную Стратегию развития, которая основывается на анализе, как внешних факторов, так и внутренних условий функционирования Банка, его потенциала на рынках стран-членов и международных финансовых рынках, сильных и слабых сторон, возможностей и угроз, а также основных рисков, актуальных в настоящее время и в ближайшие годы. Основные положения долгосрочной стратегии являются общедоступными.

16.2. *Информация о страновых стратегиях.* Совместно со странами-членами Банк разрабатывает и утверждает страновые стратегии, учитывающие национальные интересы стран-членов, при этом уделяя внимание финансово-экономической составляющей. Основные положения страновых стратегий являются общедоступными.

16.3. *Информация о продуктах и услугах.* МИБ раскрывает широкой общественности информацию о продуктах и предоставляемых услугах, включая их ключевые характеристики, а также необходимые документы для заключения сделки.

16.4. *Информация о проектах.* МИБ информирует внешних пользователей о текущей работе по проектам путем публикации их резюме. Информация подготавливается по каждому реализуемому проекту и представляет собой изложение основных характеристик проекта и предполагаемых инвестиций. Как правило, МИБ не публикует информацию о проектах, находящихся в стадии согласования. Раскрытие информации осуществляется после подписания кредитного договора и в соответствии с условиями заключенных МИБ соглашений.

16.5. *Новости о деятельности Банка.* МИБ регулярно публикует актуальную информацию и новости относительно своей оперативной деятельности. О важнейших

решениях стран-членов и руководства Банка, которые могут представлять интерес для внешних пользователей, сообщается в форме пресс-релизов, а также иными способами.

17. Институциональная информация

17.1. *Учредительные документы Банка*, которые включают Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав.

17.2. *Информация о системе управления*, включая данные о странах-членах, органах корпоративного управления (Совет, Правление, Ревизионная Комиссия, внутренние комитеты, организационная структура), основных принципах деятельности, правилах и политиках. Подлежат раскрытию, в том числе, основные положения следующих нормативных документов: Основные принципы кредитной политики, Стратегия управления рисками, Положение о комплаенс-контроле, Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции, Политика раскрытия информации МИБ внешним пользователям.

17.3. *Финансовая информация о Банке*. Годовой отчет о деятельности Банка публикуется раз в год и является общедоступным. Данный отчет содержит информацию обо всех существенных аспектах деятельности Банка, а также аудированную финансовую отчетность.

17.4. *Информация о кредитном рейтинге Банка*. Банк публикует информацию об имеющихся кредитных рейтингах с целью развития операций на международных финансовых рынках.

18. При обмене документами и прочей информацией с контрагентами в рамках банковской деятельности МИБ руководствуется международной практикой, нормами международного права и действующими нормативными документами Банка.

VII. Информация, не подлежащая раскрытию

19. В вопросах взаимодействия с заинтересованными в деятельности Банка внешними пользователями МИБ привержен основополагающим принципам открытости и прозрачности. В отдельных случаях публичный доступ к информации может быть ограничен, когда в связи с ее содержанием, формулировками или сроками ее раскрытие может нанести ущерб интересам Банка, странам-членам или персоналу Банка.

20. В соответствии с внутренними документами Банка к отдельным документам и информации применяется режим конфиденциальности (сведения, составляющие

банковскую и коммерческую тайну, а также относящиеся к персональным данным сотрудников и физических лиц, работающих в Банке по гражданско-правовым договорам). Данные документы и информация не подлежат раскрытию вне Банка. В этой связи Банк определяет соответствующий режим пользования данного рода информацией.

21. Протоколы и материалы заседаний Совета МИБ, Ревизионной комиссии и коллегиальных органов Банка, внутренние документы, меморандумы, подготовленные Банком для руководящих органов по процессу принятия решений, не подлежат раскрытию, за исключением случаев, когда раскрытие указанных документов одобрено Советом или Правлением Банка.

22. Информация о контрагентах не подлежит раскрытию ввиду того, что предоставляется Банку на условиях соответствующих соглашений, а также в силу установления конфиденциальных правоотношений между сторонами. Документы и информация могут быть раскрыты за пределами Банка при согласии их источника.

23. Материалы, находящиеся в распоряжении Банка и на которые имеют авторское право другие лица, могут быть предоставлены для ознакомления третьим лицам, однако их копирование, цитирование или распространение может быть осуществлено с разрешения владельца авторских прав.

24. В рамках своей деятельности МИБ сотрудничает с различными контрагентами. В связи с этим документы, которыми Банк обменивается по вопросам, представляющим взаимный интерес, а также связанным с процессом принятия решений по конкретным сделкам не подлежат раскрытию.

25. Личные дела сотрудников Банка, а также протоколы рассмотрения их жалоб и расследований разглашаются за пределами Банка только в степени, разрешенной трудовым законодательством страны местопребывания.

26. Публикуемые документы Банка могут использоваться внешними пользователями с условием неизменности содержания и данных, а также с обязательным указанием ссылки на их источник. Однако использование материалов в коммерческих целях требует предварительного письменного согласия МИБ в каждом случае.

27. Любое использование логотипа или названия Банка в коммерческих целях требует письменного разрешения МИБ. По данному вопросу Управление международных и общественных связей (далее – УМОС) выступает в качестве основного контакта для заинтересованных лиц.

VIII. Доступ к информации

28. Корпоративный сайт является основным каналом раскрытия общедоступной информации о Банке и его текущей деятельности в соответствии с настоящей Политикой. Информацию о деятельности МИБ можно также получить из публикуемых материалов, а именно: информационного бюллетеня, годового отчета, различных брошюр и презентаций и других информационных материалов.

29. Для раскрытия информации Банк использует и другие подходящие способы в зависимости от характера информации и предполагаемых целевых групп. МИБ ведет открытую политику по отношению к средствам массовой информации, тем самым способствуя активному информированию общественности о важных событиях и новостях относительно деятельности Банка.

30. Информация, не доступная на корпоративном сайте МИБ, может быть запрошена у Банка. УМОС выступает в качестве основного контакта для заинтересованных лиц и, в случае необходимости, привлекает ответственные подразделения в целях подготовки ответа на запрос. Как правило, Банк предоставляет ответы исключительно на четко сформулированные вопросы.

31. При подготовке ответов на запросы ответственное подразделение определяет возможность раскрытия запрашиваемой информации в соответствии с настоящей Политикой. Для раскрытия информации ответственному подразделению необходимо получить заключение Отдела комплаенс-контроля и при необходимости Юридического управления. Подготовленный ответ передается в УМОС для последующего направления запросившему лицу.

32. Русский язык является рабочим языком МИБ. В этой связи Банк отвечает на запросы о предоставлении информации на русском языке. В случае поступления запросов на других языках МИБ приложит разумные усилия для предоставления ответов на соответствующем языке.

33. Срок подготовки ответа на запрашиваемую информацию, как правило, не превышает тридцати календарных дней с даты получения письменного запроса. В случае если необходимо дополнительное время для подготовки ответа, МИБ свяжется с заинтересованным лицом, запросившим информацию, для информирования о примерных сроках подготовки ответа.

34. В случае получения Банком большого количества запросов в отношении одной и той же информации вместо рассылки ответов по каждому из них, МИБ может опубликовать соответствующие сведения на своем корпоративном сайте.

35. В соответствии с положениями настоящей Политики Банк принимает решение о перечне документов, публикуемых на корпоративном сайте Банка или на бумажном носителе, а также о перечне документов, доступных исключительно по запросу.

IX Мониторинг и реализация политики раскрытия информации

36. Правление МИБ по представлению УМОС не реже одного раза в год или по мере необходимости утверждает актуализированный перечень публикуемых на корпоративном сайте МИБ документов.

37. УМОС осуществляет постоянный мониторинг и ежегодно отчитывается перед руководством МИБ по вопросам реализации настоящей Политики, в том числе, о видах запрашиваемой информации.