

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
19 января 2006 г. N 6

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ
БАНКАМИ И НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75,
от 28.02.2008 N 32, от 13.11.2008 N 171,
от 16.03.2010 N 54)

На основании статей 34 и 119 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75)

(см. текст в предыдущей редакции)

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. N 176 "Об утверждении Правил публикации и содержания публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., N 79, 8/6428);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 апреля 2002 г. N 81 "О внесении изменений в Правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. N 176" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., N 56, 8/8093);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2002 г. N 27 "О порядке и сроках публикации годовых отчетов банков" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., N 25, 8/7782);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 февраля 2003 г. N 29 "О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2002 г. N 27" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., N 26, 8/9159).

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.П.ПРОКОПОВИЧ

УТВЕРЖДЕНО
Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.01.2006 N 6

ИНСТРУКЦИЯ
О ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ БАНКАМИ И НЕБАНКОВСКИМИ
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75,
от 28.02.2008 N 32, от 13.11.2008 N 171,
от 16.03.2010 N 54)

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее - Инструкция) разработана на основании статей 34 и 119 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях повышения прозрачности деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и стимулирования рыночной дисциплины и устанавливает объем и порядок опубликования (представления) информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации, и требования к раскрытию информации о деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь (далее - банки), периодичность раскрытия и содержание раскрываемой банками информации.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75)

(см. текст в предыдущей редакции)

2. В настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

пользователи информации - юридические и физические лица, заинтересованные в получении информации;

раскрытие информации - предоставление юридическим и физическим лицам информации (путем ее публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее - интернет-сайт), предоставления по запросам) о регистрации, лицензионных полномочиях, о деятельности и финансовом состоянии банка, а также иной существенной информации;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

республиканские печатные средства массовой информации, являющиеся официальными изданиями, - республиканские печатные средства массовой информации, определенные Президентом Республики Беларусь официальными изданиями для официального опубликования нормативных правовых актов;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

конечный бенефициарный собственник банка - физическое лицо или организация, которое(ая) прямо либо косвенно (через третьи лица) в конечном счете является собственником банка.

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171)

Термины "головная организация банковской группы" и "головная организация банковского холдинга" имеют значения, определенные частями второй и третьей статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь.

(часть вторая п. 2 введена постановлением Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

Существенной признается информация, упоминание или искажение которой может изменить или повлиять на решение пользователя информации при принятии экономических решений.

Глава 2 ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К СОДЕРЖАНИЮ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

3. Национальный банк Республики Беларусь (далее - Национальный банк) устанавливает единые требования к содержанию раскрываемой информации для всех банков.

4. Банки самостоятельно на добровольной основе могут раскрывать и дополнительную информацию о своей деятельности, полагая, что она является существенной для пользователей информации.

Не подлежит раскрытию информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую и (или) иную охраняемую законом тайну юридических и (или) физических лиц.

5. Информация, доводимая банками до сведения пользователей информации, должна соответствовать признанным международной практикой требованиям (принципам) к качеству информации: существенности, актуальности, сопоставимости, подлинности.

6. В банках должен быть разработан локальный нормативный правовой акт, утвержденный уполномоченным органом банка, отражающий подходы банка к определению информации, которая подлежит раскрытию, цели раскрытия той или иной информации о деятельности банка, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, перечень раскрываемой информации, а также предусматривающий механизмы внутреннего контроля за процессом раскрытия информации.

Глава 3

ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ БАНКАМИ

7. Банки обязаны публиковать в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, годовой отчет (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, составленные по формам, утвержденным отдельными нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок составления годового отчета банками) вместе с аудиторским заключением, подтверждающим его достоверность, не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным. При опубликовании годового отчета банки указывают адрес соответствующей страницы интернет-сайта банка, где размещен годовой отчет в полном объеме. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.02.2008 N 32, от 16.03.2010 N 54) (см. текст в предыдущей редакции)

Годовой отчет (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) банки передают в Национальный банк в электронном виде (в виде текстовых файлов по электронной почте ProCarry не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, для публикации в периодическом печатном издании Национального банка и размещения на его интернет-сайте. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171, от 16.03.2010 N 54) (см. текст в предыдущей редакции) (п. 7 в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75) (см. текст в предыдущей редакции)

8. Банки обязаны публиковать в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, квартальные отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, составленные по формам, утвержденным отдельным нормативным правовым актом Национального банка, регламентирующим порядок составления годового отчета банками) по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года с учетом следующего: при составлении бухгалтерского баланса по символу 1214 "Накопленная прибыль" используется алгоритм расчета - 7327, 7329, 7350 (убыток со знаком "минус"), отдельный лицевой счет "Прибыль (убыток) прошлых лет в ожидании подтверждения" балансового счета 7361 "Прибыль (убыток) в ожидании подтверждения", класс 8 минус класс 9 минус 7380. (часть первая п. 8 в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.02.2008 N 32) (см. текст в предыдущей редакции)

Квартальные отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках) банки передают в Национальный банк в электронном виде (в виде текстовых файлов по электронной почте ProCarry) не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, для публикации в периодическом печатном издании Национального банка и размещения на его интернет-сайте. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75, от 13.11.2008 N 171, от 16.03.2010 N 54) (см. текст в предыдущей редакции)

9. По требованию пользователей информации банки обязаны безвозмездно представить сведения, предусмотренные пунктом 16 настоящей Инструкции; копию свидетельства о государственной регистрации банка или иного документа, подтверждающего государственную

регистрацию банка; информацию о выдаче, приостановлении и восстановлении действия или об отзыве Национальным банком специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее - лицензия на осуществление банковской деятельности), в том числе в части осуществления отдельных банковских операций; информацию о плате за осуществление банковских операций и иных видов деятельности.

(п. 9 в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

10. Исключен.

(п. 10 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

11 Исключен.

(п. 11 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171)

(см. текст в предыдущей редакции)

12. Исключен.

(п. 12 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171)

(см. текст в предыдущей редакции)

12-1. Исключен.

(п. 12-1 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

13. Сведения, перечисленные в подпунктах 16.1, 16.3, 16.4, 16.12 и 16.13 пункта 16 настоящей Инструкции (за исключением устава банка), информацию о плате за осуществление банковских операций и иных видов деятельности, адрес своего интернет-сайта банк в обязательном порядке размещает в удобной для пользователя информации форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов.

(п. 13 в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

14. В целях достоверного размещения на интернет-сайте Национального банка сведений о банках (номера телефонов, факсов, телексов, SWIFT, интернет-сайт) последние должны уведомлять Национальный банк обо всех изменениях в этих сведениях не позднее 2 рабочих дней после внесения в них изменений.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171, от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

15. Национальный банк публикует в периодическом печатном издании Национального банка и размещает на его интернет-сайте:

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75, от 13.11.2008 N 171, от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

15.1. реестр лицензий на осуществление банковской деятельности;

(пп. 15.1 в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75)

(см. текст в предыдущей редакции)

15.2. сообщения об отзыве, приостановлении, а также о восстановлении действия лицензий на осуществление банковской деятельности, в том числе в части отдельных банковских операций, - в 7-дневный срок со дня принятия соответствующего решения;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2007 N 75)

(см. текст в предыдущей редакции)

15.3. сводные финансовые показатели деятельности банков;

15.4. представляемые банками для публикации годовой и квартальные отчеты;

15.5. иную информацию о деятельности отдельных банков по согласованию с ними;

15.6. информацию (аналитические материалы, статьи, комментарии) о деятельности Национального банка в области надзора за деятельностью банков; о разработке и внедрении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков;

15.7. методику расчета полной процентной ставки за пользование кредитом, определенную нормативными правовыми актами Национального банка.

(пп. 15.7 введен постановлением Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171)

16. Банки обязаны иметь интернет-сайты и размещать на них помимо информации, предусмотренной законодательством, следующие сведения:
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)
(см. текст в предыдущей редакции)

16.1. наименование, местонахождение, государственная регистрация банка (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации банка), лицензионные полномочия банка на осуществление банковской деятельности (номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней), информация о приостановлении и восстановлении действия или об отзыве Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, устав банка, размер уставного фонда, режим работы и справочные телефоны банка;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)
(см. текст в предыдущей редакции)

16.2. структура банка в разрезе регионов (области и г.Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны филиалов (отделений) и представительств банка, структурных подразделений, созданных банком и его филиалами (отделениями), а также рабочих мест, расположенных вне местонахождения банка, его филиалов (отделений) и структурных подразделений, созданных банком, его филиалами (отделениями);

16.3. состав (члены) совета директоров (наблюдательного совета) банка: фамилия, имя, отчество, место основной работы;

16.4. состав (члены) исполнительного органа банка: фамилия, имя, отчество, занимаемая должность, порядок (график) приема посетителей;

16.5. состав банковского холдинга и (или) банковской группы, в который(ую) входит банк, наименование и местонахождение его (ее) головной организации;

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

минимальный размер нормативного капитала для действующего банка на 1-е число месяца;
нормативы достаточности нормативного капитала банка на 1-е число месяца;

Абзац 4 подпункта 16.6 вступил в силу с 1 июля 2009 года (пункт 3 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.11.2008 N 171).

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

норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском - для банков, которым в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности предоставлено право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц 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;

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

16.8. структура собственности банка:

собственник имущества банка, созданного в форме унитарного предприятия: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица);

акционеры банка, владеющие более 5 процентами акций банка (с их согласия): наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица);

конечные бенефициарные собственники банка (с их согласия): наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица);

16.9. годовой и квартальные отчеты банка, составленные в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годового отчета;

(пп. 16.9 в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

16.10. годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность, в объеме, определенном отдельными нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок составления банками финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

(пп. 16.10 в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

16.11. адрес интернет-сайта Национального банка;

(пп. 16.11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

16.12. методика расчета полной процентной ставки за пользование кредитом, определенная нормативными правовыми актами Национального банка;

16.13. текст настоящей Инструкции;

16.14. исключен.

(пп. 16.14 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

17. Сведения, указанные в пункте 13, подпунктах 16.1 - 16.8 и 16.11 - 16.13 пункта 16 настоящей Инструкции, обновляются банком в срок не позднее 5 рабочих дней со дня их изменения или совершения действия (наступления события), сведения о котором подлежат размещению на наглядных информационных стендах и (или) на интернет-сайте банка в соответствии с настоящей Инструкцией, либо со дня, когда банку стало известно об их изменении или совершении такого действия (наступлении такого события).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(см. текст в предыдущей редакции)

Сведения, указанные в подпункте 16.9 пункта 16 настоящей Инструкции, размещаются банками на своих интернет-сайтах в сроки, определенные соответственно в части второй пунктов 7 и 8 настоящей Инструкции.

(часть вторая п. 17 введена постановлением Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

Сведения, указанные в подпункте 16.10 пункта 16 настоящей Инструкции, размещаются банками на своих интернет-сайтах в сроки, определенные отдельными нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок составления банками финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, для представления указанной отчетности в Национальный банк.

(часть третья п. 17 введена постановлением Правления Нацбанка от 16.03.2010 N 54)

(п. 17 введен постановлением Правления Нацбанка от 13.11.2008 N 171)
