



«ОДОБРЕНО»
протоколом заседания
Наблюдательного совета
акционерного коммерческого
ипотечного банка «Ипотека-банк»
№ 25 от «31» мая 2021 года

«УТВЕРЖДЕНО»
Общим собранием
акционеров акционерного
коммерческого ипотечного банка
«Ипотека-банк» (протокол № 36
от «30» июня 2021 года)

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 2

СОДЕРЖАНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ	3
2. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ	3
3. ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ.....	3
4. ЦЕЛИ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ	4
5. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	4
6. ОСНОВНЫЕ ПРИЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	5
7. РЕАЛИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	6
8. СПОСОБЫ И ФОРМЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	7
9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН, СРОКИ И ПОРЯДОК ЕЕ РАСКРЫТИЯ	9
10. ПЕРЕЧЕНЬ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ НА КОРПОРАТИВНОМ ВЕБ-САЙТЕ	10
11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РЕШЕНИЯХ, ПРИНЯТЫХ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ БАНКА	14
12. ПРАВО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	14
13. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, РАБОТНИКАМИ БАНКА С АКЦИОНЕРАМИ И ИНЫМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ	15
14. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	15
15. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	16
16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	17

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 3

1. НАЗНАЧЕНИЕ

1. Настоящее Положение об информационной политике АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Положение) определяет основные цели, принципы, формы, способы, порядок и сроки раскрытия информации акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» (далее - Банк).

2. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ

2. Действие настоящего Положения распространяется на все виды деятельности Банка. Документ является обязательным для применения всеми структурными подразделениями, должностными лицами, работниками и другими заинтересованными лицами Банка.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», «О гарантиях и свободе доступа к информации», постановлениями Кабинета Министров от 31 декабря 2013 года № 355 «О мерах по внедрению системы оценки состояния развития информационно-коммуникационных технологий в Республике Узбекистан» и от 2 июля 2014 года №176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах», Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг (рег. № 2383 от 31 июля 2012 года) и Кодексом корпоративного управления, утвержденном протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9, иными актами законодательства Республики Узбекистан, Уставом и иными внутренними документами Банка, с учетом развивающейся в Республике Узбекистан и мире практики по раскрытию информации заинтересованным лицам.

4. Требования к раскрытию информации, указанные в настоящем Положении, не должны нарушать конфиденциальность важной информации Банка и не должны ставить Банк в невыгодное положение по сравнению с конкурентами из государственного и частного секторов экономики.

5. Настоящее Положение не регулирует отношения, связанные с обращением со сведениями, составляющими государственные секреты.

6. Составной частью Положения является информационная безопасность, которая обеспечивается выполнением следующих задач:

6.1. Обеспечение целостности информационных активов Банка в целях поддержки высокого качества бизнес-процессов;

6.2. Обеспечение непрерывной доступности информационных активов Банка для поддержки его бизнес-процессов;

6.3. Обеспечение конфиденциальности информации Банка и иных сторон при работе с информационными технологиями.

7. Отношения, связанные с обеспечением информационной безопасности активов Банка, регулируются Политикой информационной безопасности, утверждаемой Наблюдательным советом Банка.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 4

8. Внутренние процедуры раскрытия информации в рамках реализации настоящего Положения определяются внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми в соответствии с Уставом Банка.

4. ЦЕЛИ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ

9. Банк раскрывает информацию в следующих целях:

9.1. Обеспечение открытости и прозрачности деятельности Банка путем удовлетворения информационных потребностей акционеров, клиентов, кредиторов и иных заинтересованных лиц (далее - заинтересованные лица) в достоверной информации о Банке и его деятельности;

9.2. Подтверждение готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления;

9.3. Формирование и поддержание положительного имиджа Банка.

10. Информационная политика направлена на полную реализацию прав заинтересованных лиц на получение достоверной информации о Банке и его деятельности, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений, а также на защиту конфиденциальной информации о Банке.

11. Порядок отнесения информации к коммерческой тайне, определения и условия доступа к нему определяется Банком в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О коммерческой тайне» и другими актами законодательства.

12. Порядок отнесения информации к банковской тайне, определения и условия доступа к нему определяется Банком в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне» и другими актами законодательства.

5. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ:

13. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

13.1. Банк – акционерный коммерческий ипотечный банка «Ипотека-банк»;

13.2. Заинтересованные лица – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние на деятельность Банка, связанных с этим действием в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно). Данное определение не распространяется на всех тех, кто может быть знаком с Банком или выразить мнение о нем. Основными представителями заинтересованных лиц являются акционеры, работники, вкладчики и иные клиенты, поставщики, государственные органы и регуляторы, дочерние и ассоциированные хозяйствующие субъекты, кредиторы, инвесторы, общественные организации, население регионов, в которых осуществляется деятельность Банка;

13.3. Должностное лицо – члены Наблюдательного совета и Правления Банка;

13.4. Конфиденциальная информация – документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан информация, которая не относится к государственным секретам, но имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам (в том числе информация, ограничение на распространение которой

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 5

диктуется служебной необходимостью), свободный доступ на законном основании к которой имеет ограниченный круг лиц, и Банк принимает меры к охране их конфиденциальности;

13.5. Предоставление комментариев - предоставление ответов на устные и письменные запросы представителей средств массовой информации;

13.6. Раскрытие информации – обеспечение доступности информации для всех заинтересованных сторон в порядке, способами и в формах, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, листинговыми требованиями Республиканской фондовой биржи «Тошкент» либо применимыми требованиями зарубежной фондовой биржи и иными внутренними документами Банка;

13.7. Средства массовой информации - периодическое печатное издание, теле-, радиоканал, кинодокументалистика, аудиовизуальная запись и иная форма периодического или непрерывного публичного распространения массовой информации, включая интернет – ресурсы.

14. Иные термины и определения, используемые в настоящем Положении, имеют значения, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления и другими внутренними документами Банка, либо общепринятой международной практикой.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

15. Основными принципами информационной политики являются достоверность, полнота, прозрачность, релевантность, связанность, регулярность, оперативность, подкреплённость документами, доступность, объективность, последовательность, равноправие, сбалансированность, защищённость информационных ресурсов.

15.1. Принцип достоверности означает предоставление всем акционерам и иным заинтересованным лицам информации без искажения фактов, известных Банку;

15.2. Принцип полноты означает, что Банк предоставляет всем акционерам и иным заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности без утаивания фактов, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации о себе, в объеме, позволяющем сформировать наиболее полное представление акционером(-ами) и иными заинтересованными лицами о действительном положении дел, за исключением конфиденциальной информации;

15.3. Принцип прозрачности предусматривает раскрытие полной и достоверной информации о деятельности Банка акционеру(-ам) и иным заинтересованным лицам;

15.4. Принцип релевантности означает, что информация, раскрываемая Банком, имеет отношение к деятельности Банка;

15.5. Принцип связанности означает, что информация, раскрываемая Банком, составлена с применением одинаковых подходов и принципов изложения для того, чтобы можно было пользоваться ею и анализировать в хронологическом порядке;

15.6. Принцип регулярности предусматривает постоянное и систематическое раскрытие информации акционерам и иным заинтересованным лицам в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Банка;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 6

15.7. Принцип оперативности направлен на обеспечение максимально коротких сроков информирования акционера(-ов) и иных заинтересованных лиц о существенных событиях и фактах, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также затрагивающих их интересы;

15.8. Принцип подкреплённости документами означает, что раскрываемая Банком информация основана на документах и реальных событиях;

15.9. Под принципом доступности информации понимается, что Банк использует каналы и способы распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие свободный, необременительный, неизбирательный и наименее затратный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации;

15.10. Принцип объективности означает, что при освещении своей деятельности Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о своей деятельности, которая является существенной для акционера(-ов) и иных заинтересованных лиц;

15.11. Принцип последовательности означает, что информация, раскрываемая Банком, является последовательной во всех существенных отношениях с ранее раскрытой информацией в отношении аналогичных или взаимосвязанных вопросов;

15.12. Принцип равноправия означает, что Банк обеспечивает равные права и возможности всем акционерам и иным заинтересованным лицам в получении и доступе к информации о деятельности Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка;

15.13. Принцип сбалансированности предусматривает соблюдение разумного баланса между открытостью и прозрачностью Банка в раскрытии информации с одной стороны, и обеспечением его коммерческих интересов и конфиденциальности информации, а также выполнение требований законодательства Республики Узбекистан о банковской тайне, с другой стороны, в целях максимальной реализации прав акционеров и иных заинтересованных лиц на получение информации, но при условии строгого соблюдения интересов Банка. Обязательными условиями при этом являются:

15.13.1. Защита конфиденциальной информации;

15.13.2. Соблюдение правил распространения и использования инсайдерской информации, установленных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

15.14. Принцип защищённости предусматривает использование разрешённых законодательством способов и средств защиты информации, составляющей банковскую, коммерческую или иную тайну, или являющейся конфиденциальной информацией с целью предотвращения материального и нематериального ущерба в результате нарушения порядка раскрытия и (или) передачи информации.

7. РЕАЛИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

16. Для реализации информационной политики Банк:

16.1. Ведет учет информации (сведений), раскрытие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Устава Банка,

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
<i>Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20</i>	<i>Версия №: 1.0</i>	<i>Дата вступления в силу: __.__.2021</i>	<i>Page No: 7</i>

Кодекса корпоративного управления, применимых листинговых правил и внутренних документов Банка;

16.2. Устанавливает порядок раскрытия информации;

16.3. Определяет перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, разглашение (передача, утечка) которых может нанести ущерб интересам Банка, и устанавливает необходимые меры, соблюдение которых способствует обеспечению сохранности конфиденциальной информации;

16.4. Устанавливает систему контроля над распространением информации о Банке посредством определения способов, форм и порядка распространения информации, а также определения лиц, ответственных за подготовку и распространение информации, подлежащей раскрытию;

16.5. Определяет компетенцию и ответственность органов управления Банка, должностных лиц и работников Банка за обеспечение надлежащего раскрытия информации о Банке и сохранность конфиденциальной информации.

16.6. Формирует единое информационное пространство, с целью обеспечения необходимых условий для реализации настоящего Положения, которое позволит обеспечить контроль информации, передаваемой посредством информационно-коммуникационных технологий как внутри Банка, так и за его пределы.

17. В рамках повышения инвестиционной привлекательности Банк стремится поддерживать постоянный прямой диалог с акционером (-ами) и иными заинтересованными лицами, основывая свою работу на базовых принципах Кодекса корпоративного управления, путем предоставления дополнительных сведений, пояснений и официальных комментариев о текущем положении дел в Банке, информации, необходимой для проведения финансового анализа деятельности Банка, принятия взвешенных инвестиционных решений.

18. Определенная информация для акционера (-ов) и иных заинтересованных лиц, включая указанную в настоящем Положении и иную дополнительную информацию на усмотрение Банка, размещается на государственном, русском и английском языках на корпоративном веб-сайте Банка в сети Интернет <https://www.ipotekabank.uz/> – в разделе «Акционерам и инвесторам» и других соответствующих тематике информации разделах.

19. Для реализации информационной политики должностные лица Банка обязаны предоставлять Банку информацию о себе и своих аффилированных лицах, а также иную информацию, сведения и документы, необходимые Банку для соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан. В случае изменений в предоставленных сведениях, должностные лица обязаны незамедлительно известить Банк об этих изменениях в порядке и сроки, установленные внутренним документом Банка.

8. СПОСОБЫ И ФОРМЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

20. Формы раскрытия информации выбираются Банком таким образом, чтобы обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

21. Информация о Банке и его деятельности может быть раскрыта следующими способами и формами:

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 8

21.1. Публикация в средствах массовой информации;

21.2. Размещение на корпоративном веб-сайте Банка;

21.3. Размещение информации на Едином портале корпоративной информации (официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг), а также посредством уполномоченных регуляторных служб и/или органов локальных и международных фондовых бирж, на которых обращаются ценные бумаги Банка;

21.4. Размещение в периодических печатных изданиях;

21.5. Опубликование информации в брошюрах и буклетах;

21.6. Проведение интервью, пресс-конференций и встреч с акционером(-ами) и иными заинтересованными лицами и иные публичные мероприятия;

21.7. Организация посещений Банка инвесторами, аналитиками, представителями СМИ;

21.8. Предоставление доступа к информации (документам) и распространение их копий акционеру(-ам) и иным заинтересованным лицам по надлежащему и законному запросу от них;

21.9. Иные способы и формы, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

22. Банк может также использовать следующие способы коммуникаций с акционером(-ами) и иными заинтересованными лицами:

22.1. День инвестора и День аналитика;

22.2. Групповые и индивидуальные встречи «один на один», как с личным присутствием представителей Банка, так и с использованием дистанционных каналов;

22.3. Международные и локальные финансово-инвестиционные конференции;

22.4. Роуд-шоу, презентации, сайт-визиты;

22.5. Аудио/видео конференц-звонки;

22.6. Регулярные звонки/ответы на запросы по электронной почте.

23. Банк должен использовать свой корпоративный веб-сайт, насколько это практически осуществимо, чтобы предоставить доступ заинтересованных лиц к:

23.1. Публичным заявлениям;

23.2. Ключевой информации Банка, которая требуется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и применимыми листинговыми требованиями;

23.3. Презентациям Банка (если применимо);

23.4. Документации по корпоративному управлению, в том числе относящейся к Наблюдательному совету Банка.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 9

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН, СРОКИ И ПОРЯДОК ЕЕ РАСКРЫТИЯ

24. Банк раскрывает информацию, подлежащую обязательному раскрытию в объемах, сроках и способах, определенных законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», постановлениями Кабинета Министров от 2 июля 2014 года № 176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах» и от 31 декабря 2013 года № 355 «О мерах по внедрению системы оценки состояния развития информационно-коммуникационных технологий в Республике Узбекистан», Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг (рег. № 2383 от 31 июля 2012 года) и иными актами законодательства.

25. Обязательное раскрытие информации осуществляется:

25.1. На Едином портале корпоративной информации (официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг);

25.2. На официальном веб-сайте Республиканской фондовой биржи «Тошкент» (www.uzse.uz);

25.3. На корпоративном веб-сайте Банка (<https://www.ipotekabank.uz/>);

25.4. В средствах массовой информации.

26. Документами, содержащими информацию, подлежащей обязательному раскрытию на официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг, фондовой биржи, на корпоративном веб-сайте банка являются:

26.1. Проспект эмиссии ценных бумаг (в случае публичного размещения ценных бумаг);

26.2. Годовой отчет Банка, подготовленный в формате, соответствующем требованиям законодательства, в том числе содержащий аудированную годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

26.3. Отчет Банка по итогам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев отчетного года;

26.4. Сообщение о существенном факте в деятельности Банка.

Банк раскрывает вышеуказанную информацию в сроки, порядке и по форме, установленными Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг (рег. № 2383 от 31 июля 2012 года).

27. Внутренний нормативный документ, утверждаемый Правлением Банка, также определяет перечень, сроки раскрытия информации, подлежащей обязательному опубликованию на Едином портале корпоративной информации (официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг), и ответственные за раскрытие информации структурные подразделения Банка. При этом данный внутренний нормативный документ подлежит исполнению всеми структурными

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 10

подразделениями и работниками Банка, включая подразделения, непосредственно подчиняющиеся Наблюдательному совету Банка.

28. В случае включения и (или) нахождения ценных бумаг Банка в биржевом котировальном листе фондовой биржи, Банк раскрывает всю необходимую информацию в соответствии с листинговыми требованиями. В случае отсутствия листинга на фондовой бирже Банк стремится к максимально возможному соблюдению листинговых требований в части перечня раскрываемой информации и ее раскрытия на своем корпоративном веб-сайте.

29. Банк имеет корпоративный веб-сайт и обеспечивает на нем раскрытие информации, перечень которой определен постановлением Кабинета Министров от 2 июля 2014 года №176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах».

30. Обязательному раскрытию в средствах массовой информации подлежит следующая информация:

30.1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка;

30.2. Уведомление об изменении местонахождения (почтового адреса) и адреса электронной почты Банка;

30.3. Предложение акционерам Банка, имеющим преимущественное право, приобрести акции или эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

30.4. Информация о выкупе Банком акций;

30.5. Информация о ликвидации Банка, а также о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

10. ПЕРЕЧЕНЬ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ НА КОРПОРАТИВНОМ ВЕБ-САЙТЕ

31. Корпоративный веб-сайт Банка должен быть хорошо структурирован, удобен для навигации с размещением информации в отдельных тематических разделах и доступен для всех заинтересованных сторон. Актуализация корпоративного веб-сайта осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

32. В Банке на регулярной основе должен осуществляться контроль полноты и актуальности информации, размещенной на корпоративном веб-сайте, а также соответствия данной информации размещенной на государственной, русской, английской версиях корпоративного веб-сайта. При этом создание, наполнение информацией и поддержание версии корпоративного веб-сайта на английском и русском языках не должно приводить к возложению ненадлежащего бремени на деятельность Банка. В Банке должны быть закреплены ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на корпоративном веб-сайте.

33. Корпоративный веб-сайт Банка должен, как минимум, содержать следующую дополнительную информацию:

33.1. Общую информацию о Банке, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и приоритетных направлениях деятельности, организационной структуре и структуре управления, составе Наблюдательного совета и комитетов Наблюдательного

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
<i>Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20</i>	<i>Версия №: 1.0</i>	<i>Дата вступления в силу: __.__.2021</i>	<i>Page No: 11</i>

совета, составе Правления, численности персонала, финансовых и операционных результатах Банка;

33.2. Информацию о стратегии развития (как минимум, стратегические цели, в том числе отдельные цели государственной политики, реализуемые Банком) и ее реализации; результаты выполнения целей посредством раскрытия ключевых финансовых и нефинансовых показателей деятельности, информацию о том, каким образом Банк находит компромисс между целями, которые могут конфликтовать друг с другом;

33.3. Устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления, комитетов Наблюдательного совета, службы внутреннего аудита и корпоративного консультанта;

33.4. Кодекс корпоративного управления, а также информацию о принятии обязательства следовать рекомендациям Кодекса корпоративного управления и его соблюдении;

33.5. Положение об информационной политике (политика по раскрытию информации);

33.6. Информацию об этических принципах;

33.7. Информацию об управлении рисками; включая информацию о любых существенных прогнозируемых факторах риска и мерах, которые были предприняты для управления такими рисками;

33.8. Документы, регулирующие порядок осуществления аудиторской проверки и взаимоотношения с аудиторской организацией;

33.9. Дивидендную политику;

33.10. Информацию о членах Наблюдательного совета, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Наблюдательного совета), фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, статус члена Наблюдательного совета (независимый член, представитель акционера), указание функций члена Наблюдательного совета, в том числе членство в комитетах Наблюдательного совета или исполнение функций председателя Наблюдательного совета, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, в том числе в Наблюдательных советах других коммерческих и некоммерческих организаций, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Наблюдательный совет и дата избрания в действующий Наблюдательный совет, факт отсутствия либо количество и доля принадлежащих акций Банка;

33.11. Информацию о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, факт отсутствия либо количество и доля принадлежащих акций Банка;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
<i>Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20</i>	<i>Версия №: 1.0</i>	<i>Дата вступления в силу: __.__.2021</i>	<i>Page No: 12</i>

33.12. Годовые отчеты Банка, подготовленные в формате, соответствующем требованиям законодательства и внутренними документами Банка, регулирующими содержание годовых отчетов;

33.13. Годовые отчеты Банка, подготовленные с учетом лучшей международной практики и в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими содержание годовых отчетов, и утвержденные Наблюдательным советом. С целью облегчения поиска информации о Банке, существенная информация должна раскрываться как в таком годовом отчете Банка, так и на корпоративном веб-сайте.

33.14. Информацию об аудиторской организации, включая информацию о вознаграждении, выплачиваемом аудиторской организации, в том числе отдельно за аудиторские услуги и услуги, не связанные с аудиторской проверкой финансовой отчетности и прочей информации;

33.15. Аудиторские заключения о проведенной аудиторской проверке в соответствии с Международными стандартами аудита и соответствующую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за прошедшие периоды;

33.16. Информацию о размере утвержденных дивидендов, форме и сроках их выплаты;

33.17. Информацию о закупочной деятельности, включая правила, план закупок, объявления и результаты закупок;

33.18. Информацию о структуре управления, собственности и голосования с указанием акционеров, владеющих 5 и более процентами доли в уставном капитале Банка, включая сведения о том, кто является держателем принадлежащих государству акций, и кто осуществляет права акционера в отношении принадлежащих государству акций, о составе акционеров и распределении права голоса, количестве и доле принадлежащих им простых акций;

33.19. Информацию о структуре активов, включая четкую идентификацию организационных и корпоративных связей с дочерними и зависимыми хозяйственными обществами всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности;

33.20. Информацию о крупных сделках и (или) сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделках с государством и аффилированными лицами, включая всю информацию, которая необходима для оценки рыночной стоимости и целесообразности этих сделок. Такая информация включает в себя сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки, не нарушая при этом режим конфиденциальности;

33.21. Информацию о деятельности в сфере устойчивого развития, включая информацию о ключевых вопросах, касающихся сотрудников и иных заинтересованных лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовые и нефинансовые показатели деятельности Банка, либо существенно повлиять на заинтересованных лиц, такую как отношения между руководством и работниками, отношения с другими заинтересованными лицами, такими как клиенты, кредиторы, поставщики и жители районов в которых Банк предоставляет свои услуги. Раскрываемая информация также включает в себя любую

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 13

существенную информацию о принятии мер в социальной сфере, сфере охраны окружающей среды, сфере прав человека и борьбе с коррупцией;

33.22. Информацию о порядке, условиях оказания (получения) и принятия решений о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи, а также о фактически оказанных (полученных) благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи;

33.23. Годовой календарь корпоративных событий;

33.24. Решения общего собрания акционеров, не нарушая при этом режим конфиденциальности;

33.25. Деятельность Наблюдательного совета, включая информацию о количестве заседаний Наблюдательного совета, участие членов Наблюдательного совета в заседаниях, повестка дня/вопросы, рассмотренные на заседаниях и принятые решения по результатам голосования, не нарушая при этом режим конфиденциальности;

33.26. Деятельность комитетов Наблюдательного совета, включая информацию о комитетах и их составе, количество заседаний, участие членов Наблюдательного совета в заседаниях, повестка дня/вопросы, рассмотренные на заседаниях и принятые решения по результатам голосования, не нарушая при этом режим конфиденциальности;

33.27. Информацию о любой финансовой помощи, включая гарантии, полученные от государства, информацию о взаимных обязательствах, механизмах оказания финансовой помощи и распределения рисков между государством и Банком.

33.28. Новости и пресс-релизы;

33.29. Информацию о горячей линии - каналах связи (контактах) для обращений с целью своевременного выявления и предотвращения нарушений законодательства и/или внутренних документов Банка, в том числе случаев мошенничества, коррупции, дискриминации, неэтичного поведения и иных нарушений, относящихся к деятельности Банка;

33.30. Контактную информацию/адреса для письменных или электронных запросов от акционеров.

34. Дополнительная информация которая раскрывается Банком на корпоративном веб-сайте либо в годовом отчете, подготовленном с учетом лучшей международной практики:

34.1. В случае реализации Банком отдельных целей государственной политики и реформ, поручений государственных органов, Банк также отчитывается о достижении таких целей, расходах, связанных с соответствующей деятельностью, и об источниках их финансирования. Раскрытие такой информации не должно приводить к возложению ненадлежащего бремени на деятельность Банка;

34.2. Общий подход при отборе членов Наблюдательного совета и обеспечения соответствующего комплекса навыков, критерии определения независимости членов Наблюдательного совета;

34.3. Общая сумма вознаграждений членов Наблюдательного совета и Правления Банка, включая фактический уровень вознаграждения и лежащих в их основе политик. Информация должна включать положения о прекращении договора и увольнении, а также о

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
<i>Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20</i>	<i>Версия №: 1.0</i>	<i>Дата вступления в силу: __.__.2021</i>	<i>Page No: 14</i>

любых специальных льготах или компенсациях в неденежной форме, предоставляемых членам Наблюдательного совета и Правления;

34.4. Результаты оценки системы корпоративного управления.

35. Банк обеспечивает раскрытие информации о Банке и в других источниках, предусмотренных законодательством для раскрытия информации.

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РЕШЕНИЯХ, ПРИНЯТЫХ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ БАНКА

36. Банк доводит до сведения акционеров и иных заинтересованных лиц информацию о решениях, принятых Наблюдательным советом Банка в соответствии с перечнем, в объеме, по форме и способами, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан, применимыми листинговыми требованиями и Уставом Банка, а также настоящим Положением.

37. Порядок и сроки доведения информации до сведения акционеров и иных заинтересованных лиц Банка определяются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, применимыми листинговыми требованиями и внутренними документами, утверждаемыми Правлением Банка.

38. Если вопрос по решению Наблюдательного совета Банка является конфиденциальным, в целях защиты коммерческих интересов Банка информация о принятом решении не публикуется.

39. В случае, если вопрос по решению Наблюдательного совета Банка содержит конфиденциальную информацию, то сведения по данному решению публикуется в ограниченном виде, без раскрытия конфиденциальной информации.

12. ПРАВО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

40. Правом раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка обладают только уполномоченные работники Банка в рамках своей компетенции в порядке, установленном настоящей Положением и внутренними документами Банка.

41. Председатель Наблюдательного совета Банка имеет право официально комментировать решения, принятые Наблюдательным советом, а также излагать точку зрения Наблюдательного совета по вопросам, рассмотренным на заседаниях Наблюдательного совета, с учетом соблюдения требований по обеспечению сохранности государственной, банковской, служебной, коммерческой или иной охраняемой законодательством Республики Узбекистан и Банком тайны.

42. Председатель Правления Банка имеет право осуществления публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка. Председатель Правления Банка вправе делегировать работникам Банка, в установленном внутренними документами Банка порядке, публично выступать (предоставлять информацию) от имени Банка.

43. Руководящие и управленческие работники Банка, руководители структурных подразделений обладают правом публичных выступлений от имени Банка по вопросам текущей деятельности по курируемым направлениям деятельности/ структурным подразделениям по согласованию с Председателем Правления и предварительном

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
<i>Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20</i>	<i>Версия №: 1.0</i>	<i>Дата вступления в силу: __.__.2021</i>	<i>Page No: 15</i>

информировании структурного подразделения Банка, ответственного за внешние коммуникации.

13. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, РАБОТНИКАМИ БАНКА С АКЦИОНЕРАМИ И ИНЫМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

44. Для обмена информацией между членами органов управления, должностными лицами, работниками Банка с акционерами и заинтересованными лицами Банк может определить ответственное структурное подразделение (и/или отдельного работника), через которое будет осуществляться обмен информацией.

45. По требованию акционера(-ов) Банк обязан предоставить ему (им) доступ к документам Банка, в соответствии со статьей 104 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и Уставом Банка. Банк обязан предоставить требуемую информацию (копии затребованных документов) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня обращения акционера, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

46. По письменному (электронному) требованию акционера(-ов) и иных заинтересованных лиц о предоставлении информации, предусмотренной настоящим Положением, соответствующее структурное подразделение Банка (по направлению своей деятельности) в течение одной недели предоставляет всю необходимую информацию в электронном виде, если законодательством Республики Узбекистан не установлен иной срок.

47. Плата, взимаемая Банком за предоставление копий документов, устанавливается Банком и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.

48. Акционеры, должностные лица Банка, работники и другие заинтересованные лица (лица, получившие информацию о Банке в соответствии с законодательством) не вправе разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую банковскую, служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Узбекистан тайну.

14. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

49. Должностные лица и работники Банка обязаны соблюдать все требования о сохранности конфиденциальной информации, нести ответственность за возможность нарушения сохранности, в том числе предотвращать случайные или умышленные действия, которые приводят или направлены на несанкционированное разглашение и/или ознакомление с конфиденциальной информацией, их искажение или уничтожение, а также их передачу.

50. Банк обеспечивает защиту конфиденциальной информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и внутренними документами Банка. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее получения определяются Банком с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

51. К конфиденциальной информации не относится:

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __.__.2021	Page No: 16

51.1. Информация, подготовленная на основании общедоступных сведений;

51.2. Информация, полученная из средств массовой информации;

51.3. Неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Банка.

52. Список лиц, обладающих доступом к конфиденциальной информации, формируется структурным подразделением ответственным за вопросы безопасности (Службой безопасности) Банка и обновляется в порядке, установленном внутренним документом Банка.

53. Перечень раскрываемой и конфиденциальной информации, сроки и порядок раскрытия информации и обеспечения сохранности конфиденциальной информации устанавливаются внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка.

54. Порядок оформления, учета, размножения, хранения и иного обращения с документами, содержащими конфиденциальную информацию, регулируется внутренними документами, утверждаемыми Правлением Банка.

55. В случае использования конфиденциальной информации при взаимодействии с другими юридическими лицами, либо в соответствующих соглашениях и договорах Банк предусматривает пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

56. Должностные лица и работники Банка обязаны использовать конфиденциальную информацию только в интересах Банка и в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними документами Банка. Контрагенты Банка обязаны использовать ставшую им известной конфиденциальную информацию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, иными нормативными актами и соглашениями Банка.

57. Члены Наблюдательного совета, Правления и работники Банка подписывают обязательство о соблюдении установленного порядка раскрытия и сохранности информации в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

58. В целях обеспечения должностными лицами, работниками и контрагентами Банка порядка использования конфиденциальной информации Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальной информации от неправомерного использования. Указанные процедуры вводятся для:

58.1. Обеспечения соблюдения порядка использования конфиденциальной информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к конфиденциальной информации и её использования должностными лицами и работниками Банка, и третьими лицами не в интересах Банка;

58.2. Повышения уровня доверия к Банку со стороны акционеров, инвесторов, партнеров и иных заинтересованных лиц.

15. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

59. Ответственным за раскрытие информации, предусмотренный настоящим Положением и раскрытие информации о Банке в средствах массовой информации, является

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
<i>Идентификационный Номер Документа: ПОМЗ-1-11-20</i>	<i>Версия №: 1.0</i>	<i>Дата вступления в силу: __.__.2021</i>	<i>Page No: 17</i>

структурное подразделение ответственное за коммуникации со средствами массовой информации (Служба информации и управление брэндом банка) Банка. Руководители соответствующих структурных подразделений банка (по своей части) ответственны за своевременное, полное и достоверное представление информации, за надлежащее выполнение своих функций в части раскрытия и во взаимодействии со Службой информации и управление брэндом Банка.

60. Ответственность за полноту, достоверность и своевременность раскрытия информации в соответствии с настоящим Положением несет Правление Банка.

61. Наблюдательный совет Банка ежегодно заслушивает отчет Правления Банка о ходе выполнения требований настоящего Положения в рамках ежегодного отчета Правления Банка о результатах деятельности Банка.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

62. Ответственность за организацию, состояние и достоверность информации, раскрываемой в соответствии с настоящим Положением, несет Правление Банка.

63. По решению Наблюдательного совета Банка своевременное, качественное, достоверное и полное раскрытие информации может являться одним из основных критериев оценки эффективности деятельности Правления Банка и условием выплаты ему вознаграждений (бонусов).

64. В случае нарушения в процессе раскрытия информации законодательства Республики Узбекистан, Устава Банка, настоящего Положения и внутренних документов Банка, приведших к причинению ущерба Банку, виновные лица могут быть привлечены к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

65. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, применимыми листинговыми требованиями, решениями общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и внутренними документами Банка, принятыми в установленном порядке.

66. Если отдельные пункты настоящего Положения в результате изменения действующего законодательства Республики Узбекистан или Устава Банка вступают с ними в противоречие, настоящее Положение применяется в той части, которая не противоречит действующему законодательству Республики Узбекистан и Уставу Банка. В отношении пунктов, утративших силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов, следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.