

ОДОБРЕНО
наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №73
от «21» ноября 2016 г.)

УТВЕРЖДЕНО
решением общего
собрания акционеров
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №23
от «5» декабря 2016 г.)

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ.....	3
III. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, СРОКИ И ПОРЯДОК ИХ РАСКРЫТИЯ.....	4
IV. ПЕРЕЧЕНЬ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
V. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, РАБОТНИКАМИ АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК” С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ.....	6
VI. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”.....	7
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение об информационной политике разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О рынке ценных бумаг», Постановлениями Кабинета Министров от 02.07.2014г. №176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах» и от 31.12.2013г. №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 31.07.2012г.) и Кодексом корпоративного управления, утвержденным протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. №9.

Настоящее положение определяет перечень информации и документов, подлежащих обязательному раскрытию, а также регулирует порядок и сроки их предоставления АКИБ “Ипотека-банк” (далее - Банк).

2. Целью информационной политики является обеспечение открытости и прозрачности деятельности Банка путем удовлетворения информационных потребностей акционеров, инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных заинтересованных лиц (далее - заинтересованные лица) в достоверной информации о Банке и его деятельности.

3. 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.

4. 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.

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.

II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

5. Основными принципами информационной политики являются регулярность, оперативность, доступность, полнота, равноправие, сбалансированность, защищенность информационных ресурсов.

6. Принцип регулярности направлен на предоставление Банком на регулярной основе заинтересованным лицам информацию о Банке.

7. Принцип оперативности означает, что Банк в короткие сроки информирует заинтересованных лиц о существенных событиях и фактах,

влияющих на финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также затрагивающих их интересы.

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

9. Принцип полноты означает, что Банк предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации о себе, в объеме, позволяющем сформировать полное представление о Банке, о результатах деятельности Банка.

10. Принцип равноправия означает, что Банк обеспечивает равные права всем заинтересованным лицам в получении и доступе к информации о деятельности Банка.

11. Принцип сбалансированности предусматривает соблюдение разумного баланса между открытостью и прозрачностью Банка, и обеспечением его коммерческих интересов, а также выполнение требований законодательства о банковской тайне. Обязательными условиями при этом являются:

- защита конфиденциальной информации;
- соблюдение правил распространения и использования инсайдерской информации установленных законодательством и внутренними документами Банка.

12. Принцип защищенности предусматривает использование разрешенных законодательством способов и средств защиты информации, составляющей банковскую, коммерческую или иную тайну или являющейся конфиденциальной информацией.

III. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, СРОКИ И ПОРЯДОК ИХ РАСКРЫТИЯ

13. 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 02.07.2014г. №176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах» и от 31.12.2013г. №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 31.07.2012г.) и иными актами законодательства.

14. Обязательное раскрытие информации осуществляется:

- на Едином портале корпоративной информации (официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка

ценных бумаг);

- на официальном веб-сайте фондовой биржи (www.uzse.uz);
- на корпоративном веб-сайте Банка (www.ipotekabank.uz);
- в средствах массовой информации.

15. 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:

- проспект эмиссии ценных бумаг (в случае публичного размещения ценных бумаг);
- годовой отчет Банка, в том числе составленный в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- отчет Банка по итогам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев;
- 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 31.07.2012г.).

16. В случае включения и (или) нахождения ценных бумаг Банка в биржевом котировальном листе фондовой биржи, Банк раскрывает всю необходимую информацию в соответствии с требованиями Положения о биржевом бюллетене.

17. Банк имеет корпоративный веб-сайт и обеспечивает на нем раскрытие информации, перечень которой определен постановлением Кабинета Министров от 02.07.2014г. №176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах».

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

- сообщение о проведении общего собрания акционеров;
- уведомление об изменении местонахождения (почтового адреса) и адреса электронной почты Банка;
- предложение акционерам общества, имеющим преимущественное право, приобрести акции или эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- информация о выкупе Банком акций;
- информация о ликвидации Банка, а также о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

19. Банк обеспечивает совершенствование корпоративного веб-сайта Банка путем создания версии сайта на английском, русском языках, удобные для заинтересованных лиц с размещением на них всей информации,

имеющейся на государственном языке с переводом на соответствующий язык.

20. Банк на своем корпоративном веб-сайте раскрывает следующую дополнительную информацию:

- информацию о принятии обязательства следовать рекомендациям Кодекса корпоративного управления и его соблюдении;
- сведения о членах Правления Банка, в том числе период работы в данном Банке;
- результаты оценки эффективности деятельности Правления Банка и системы корпоративного управления;
- информацию об акционерах, владеющих более 20 процентами акций Банка;
- обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, размера дивидендов, оценки их соответствия принятой в Банке дивидендной политике, а также, в случае необходимости, пояснения и экономические обоснования объемов направления определенной части чистой прибыли на нужды развития Банка;
- планы Банка по осуществлению расширения, реконструкции и технического перевооружения, реализуемые в форме инвестиционных проектов с указанием ожидаемой чистой прибыли;
- информацию о порядке, условий оказания (получения) и принятия решений о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи, а также о фактически оказанных (полученных) благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи.

21. Информация о размере вознаграждения и компенсаций наблюдательного совета и Правление Банка раскрывается на общем собрании акционеров и включается в протокол общего собрания акционеров.

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

V. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, РАБОТНИКАМИ БАНКА С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

24. По письменному (электронному) требованию 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 не установлен иной срок.

25. В случае необходимости предоставления копии документов, заинтересованное лицо осуществляет плату, размер которой не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.

26. Акционеры, члены органов управления банка, сотрудники 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 законом тайну.

VI. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

27. Ответственным за раскрытие информации, предусмотренный настоящим Положением и раскрытие информации о Банке в средствах массовой информации, является Пресс-служба 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 с Пресс-службой банка.

28. Ответственность за полноту, достоверность и своевременность раскрытия информации несет Правление Банка.

29. Наблюдательный совет Банка ежеквартально заслушивает отчет Правления Банка о ходе выполнения требований настоящего Положения.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Своевременное, качественное, достоверное и полное раскрытие информации является одним из основных критериев оценки эффективности деятельности Правление Банка и условием выплаты ему вознаграждений (бонусов).

31. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения несут ответственность в установленном порядке.

32. Если отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.