

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета
АКБ «ASIA ALLLIANCE BANK»
(Протокол № К-19 от
20 апреля 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ASIA ALLIANCE BANK»**

2016 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», постановлениями Кабинета Министров от 02.07.2014 г. № 176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах» и от 31.12.2013 г. №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 31.07.2012 г.), Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015 г. за № 9 (рег. от 11.02.2016 г. №02-02/1-187) и уставом АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту – банк).

1.2. Настоящее Положение определяет принципы информационной политики банка, порядок и формы обязательного раскрытия информации, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию акционерам, инвесторам, членам Совета и иным заинтересованным лицам.

1.3. 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 получении своевременной и достоверной информации о банке и его деятельности, являющейся существенной для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих решений.

1.4. Порядок отнесения информации к конфиденциальной и к коммерческой тайне, а также условия доступа к данной информации определяются банком исходя из особенностей деятельности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами банка.

II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Информационная политика банка строится на следующих принципах:

2.1.1. Принцип равноправия.

Банк обеспечивает равные права и возможности в получении информации для всех акционеров банка и иных заинтересованных лиц.

2.1.2. Принцип регулярности.

Банк на постоянной основе раскрывает сведения о наиболее существенных событиях и фактах в деятельности банка, затрагивающих интересы акционеров банка и иных заинтересованных лиц, используя доступные для банка средства информирования.

2.1.3. Принцип оперативности.

Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в максимально короткие сроки в целях недопущения снижения актуальности раскрываемых сведений.

2.1.4. Принцип полноты.

Банк предоставляет информацию, достаточную для формирования объективного и наиболее полного представления акционеров банка и иных заинтересованных лиц об интересующих их вопросах.

2.1.5. Принцип достоверности.

Банк предоставляет своим акционерам и иным заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, а также принимает все разумные меры для того, чтобы распространяемая информация не была намерено искажена или не являлась ошибочной.

2.1.6. Принцип непротиворечивости.

Банк обеспечивает соответствие и согласованность информации, раскрываемой банком разными способами и/или в разных формах.

2.1.7. Принцип объективности.

Банк не уклоняется от раскрытия о себе и своей деятельности негативной информации, являющейся существенной для акционеров банка и иных заинтересованных лиц.

2.1.8. Принцип доступности.

Банк использует такие способы распространения информации, которые обеспечивают его акционерам и иным заинтересованным лицам свободный, необременительный и наименее затратный доступ к раскрываемой информации.

2.1.9. Принцип сбалансированности.

При реализации информационной политики банк стремится к достижению разумного баланса между информационной открытостью с одной стороны и защитой своих коммерческих интересов с другой.

2.1.10. Принцип нейтральности.

При раскрытии информации банк не допускает преимущественного удовлетворения интересов одной аудитории перед другой.

2.1.11. Принцип защищенности.

Банк применяет допустимые законодательством Республики Узбекистан способы и средства защиты информации, являющейся конфиденциальной и составляющей служебную и коммерческую тайну. Банк осуществляет контроль за надлежащим использованием инсайдерской информации.

III. СПОСОБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Банк раскрывает всю необходимую информацию, обязательную для раскрытия акционерными банками, в объеме, сроки и способами, предусмотренными действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.2. Раскрытие банком информации осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами банка, следующими способами:

3.2.1. Раскрытие информации на официальном корпоративном веб-сайте банка в сети Интернет (<http://aab.uz>).

3.2.2. Раскрытие информации на едином портале корпоративной информации в сети Интернет (<http://openinfo.uz>).

3.2.3. Раскрытие информации на официальном веб-сайте Республиканской фондовой биржи «Тошкент» (www.uzse.uz).

3.2.4. Посредством публикации информации в периодических печатных изданиях.

3.2.5. Предоставления информации на бумажном и электронном носителях.

3.2.6. Предоставление акционерам и иным заинтересованным лицам доступа к информации и документам и выдача им копий документов по их требованию, в том числе посредством электронной почты.

3.2.7. Организация и участие в публичных выступлениях представителей банка, семинарах, конференциях и презентациях, как на территории Узбекистана, так и за его пределами.

3.2.8. Опубликование информации в буклетах, брошюрах и на иных подобных носителях информации;

3.2.9. Иные не противоречащие действующему законодательству способы.

IV. ФОРМЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Обязательное раскрытие информации осуществляется банком в следующих формах:

4.1.1. В проспекте эмиссии ценных бумаг, в предусмотренных законодательством случаях;

4.1.2. В ежеквартальном и годовых отчетах;

4.1.3. В сообщениях о существенных фактах в деятельности банка.

4.2. Банк раскрывает вышеуказанную информацию в сроки, порядке и форме, установленные Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг (рег. № 2383 от 31.07.2012г.).

4.3. На своем корпоративном официальном веб-сайте банк обеспечивает раскрытие информации, перечень которой определен постановлением Кабинета Министров от 02.07.2014г. № 176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных банках». При этом, банк обеспечивает совершенствование официального веб-сайта банка путем создания версии сайта на английской, русском и других языках, удобные для заинтересованных лиц с размещением на них всей информации, имеющейся на государственном языке с переводом на соответствующий язык.

Размещение на корпоративном веб-сайте банка информации из других источников допускается только при указании источника информации.

4.4. Также к информации, подлежащей раскрытию в средствах массовой информации относятся:

- сообщение о проведении общего собрания акционеров;
- уведомление об изменении местонахождения (почтового адреса) и адреса электронной почты банка;

- предложение акционерам банка, 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;

- сообщение о принятии обязательства следовать рекомендациям Кодекса корпоративного управления и его соблюдении;

- сведения об исполнительном органе, в том числе период работы в банке и оценку эффективности его деятельности за данный период;

- структура акционерного капитала Банка (акционеры с долей свыше 20%);

- 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;

- информация о порядке и условиях оказания (получения) и принятии решений о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи, а также о фактически оказанной (полученной) благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи;

- результаты независимой оценки системы корпоративного управления.

4.5. Не позднее чем за две недели до даты проведения годового общего собрания акционеров осуществляется публикация ежегодной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами

финансовой отчетности, после проведения ее внешнего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита.

4.6. На общем собрании акционеров банка раскрывается информация о размере вознаграждения и компенсаций Совета и Правления.

V. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

5.1. Основными видами информации, предоставляемой акционерам банка, являются предоставление информации при подготовке к общему собранию акционеров банка и предоставление информации по требованию акционера банка.

5.2. Сообщение о проведении общего собрания акционеров банка готовится и предоставляется в сроки и объеме, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом и Положением об Общем собрании акционеров банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется на официальном веб-сайте банка, в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за семь дней, но не ранее чем за тридцать дней до даты проведения общего собрания акционеров.

5.3. Информация (материалы) по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, предоставляется акционерам на основании решения наблюдательного совета банка.

5.4. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным ст.103 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных банках и защите прав акционеров», за исключением документов бухгалтерского учета, протоколов заседаний правления, а также приказов председателя правления банка и реестра акционеров банка.

Доступ к документам банка осуществляется на основании письменного требования, которое направляется акционером в банк следующими способами:

- почтовой связью по месту нахождения банка по адресу: г.Ташкент, 100047, улица Таракиет, дом 2а;
- вручением под роспись лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную банку;
- посредством сети Интернет путем направления требования на электронную почту info@aab.uz;
- подачи требования через официальный корпоративный веб-сайт банка по адресу: <http://aab.uz>.

5.5. Банк предоставляет владельцам ценных бумаг банка копии документов, раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством и настоящим Положением, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты поступления в банк соответствующего требования. Плата, взимаемая банком за предоставление копий документов, не может превышать затраты на их изготовление.

Копии документов предоставляются акционеру лично или его представителю при предъявлении доверенности, оформленной в установленном гражданским законодательством порядке, по акту приема-передачи ответственным лицом банка, либо направляются заказным почтовым отправлением с описью вложения.

5.6. В требовании акционера о предоставлении ему документов для ознакомления должно быть указано:

- для физического лица - фамилия, имя, отчество;
- для юридического лица – наименование и место нахождения;

- количество и категория (тип) принадлежащих акционеру акций банка;
- реквизиты документов, позволяющие их идентифицировать (например, название, дата, номер, содержание).

К требованию должна быть приложена выписка со счета депо, составленная не ранее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты направления запроса.

Требование о предоставлении документов должно содержать обязательство о неразглашении содержащейся в них конфиденциальной информации.

5.7. Документы, запрашиваемые акционерами, также могут быть предоставлены для ознакомления в течение 5 (пяти) календарных дней со дня предъявления соответствующего требования по месторасположению банка.

5.8. В случае наличия запрашиваемых документов в электронном формате, допускается предоставление копий соответствующих документов средствами электронной почты при условии, что банку известен адрес электронной почты обратившегося с запросом акционера, и акционер не возражает против предоставления копий документов в данном формате.

5.9. Миноритарный акционер не должен препятствовать деятельности органов управления банка путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации, коммерческой тайны.

VI. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, РАБОТНИКАМИ БАНКА И ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

6.1. Обмен информации между членами органов управления, должностными лицами, работниками банка с заинтересованными лицами банка осуществляется в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об обращениях физических и юридических лиц».

6.2. По письменному (электронному) требованию заинтересованных лиц о предоставлении информации, составленного в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления банка или Председателя Совета банка, лицо, назначенное ответственным исполнителем, в течение 10 дней предоставляет необходимую информацию в электронном виде, за исключением информации, отнесенной к конфиденциальной и к коммерческой тайне. В случае не представления той или иной информации указываются соответствующие причины.

6.3. В случае необходимости предоставления копий 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.

6.4. Письменные или электронные запросы заинтересованных лиц, в том числе информация об изменении контактных данных акционеров и банковских реквизитов, могут направляться на почтовый или электронный адрес банка указанные на официальном веб-сайте банка (<http://aab.uz>).

6.5. Банк в соответствии с внутренними документами определяет (назначает) работника или подразделение, ответственное за взаимосвязь с акционерами и инвесторами.

6.6. Официальные комментарии от лица банка вправе давать Председатель Правления банка и заместители Председателя Правления банка.

6.7. Председатель Совета банка и Председатель Правления банка с учетом мнения членов соответствующего коллегиального органа управления вправе официально комментировать решения, принятые соответствующими органами, а

также поручить предоставление официальных комментариев по определенным вопросам своим членам.

6.8. Председатель Правления вправе публично комментировать принятые им решения.

6.9. Иные должностные лица и работники банка вправе предоставлять информацию о банке и его деятельности в соответствии с процедурами, установленными законодательством, настоящим Положением и иными внутренними документами банка.

VII. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Конфиденциальной является информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам и составляет служебную или коммерческую тайну, когда к ней нет доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

7.2. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и иной конфиденциальной информации, определение порядка обращения с конфиденциальной информацией и меры по защите конфиденциальной информации, а также определение лиц, осуществляющих контроль за соблюдением установленного порядка обращения с конфиденциальной информацией, устанавливаются в соответствии с внутренними документами банка.

7.3. Банк ведет учет лиц, получивших доступ к конфиденциальной информации, и лиц, которым такая информация была предоставлена или передана.

7.4. В трудовые договоры с работниками банка и гражданско-правовые договоры с контрагентами банка включаются условия о неразглашении конфиденциальной информации.

7.5. Ответственность за причинение убытков банку в результате раскрытия конфиденциальной информации регламентируется законодательством Республики Узбекистан.

7.6. Раскрытие конфиденциальной информации на рынке ценных бумаг осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Конфиденциальная информация раскрывается уполномоченному государственному органу по регулированию рынка ценных бумаг в случаях:

- рассмотрения им фактов нарушения законодательства о рынке ценных бумаг;

- передачи им информации уполномоченным органам по регулированию рынка ценных бумаг иных государств — членом Международной организации комиссий по ценным бумагам по их письменному запросу.

Конфиденциальная информация, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

VIII. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1. Инсайдерской является любая информация о ценных бумагах банка и сделках с ними, о деятельности банка, его дочерних и зависимых обществах, неизвестная третьим лицам, раскрытие которой может оказать существенное

влияние на рыночную стоимость ценных бумаг банка и предоставить преимущество одному участнику рынка ценных бумаг по отношению к другим.

8.2. Незаконное использование инсайдерской информации способно нанести существенный ущерб акционерам банка и повлечь за собой значительные негативные последствия для финансового состояния банка и его деловой репутации, а также нанести вред фондовому рынку в целом.

8.3. Не являются инсайдерской информацией сведения, раскрытые или опубликованные в средствах массовой информации, а также сведения, содержащие оценку стоимости ценных бумаг и/или оценку имущественного положения банка, произведенную на основе общедоступной информации.

8.4. Лицами, потенциально обладающими инсайдерской информацией, признаются физические и юридические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации на основании нормативных правовых актов Республики Узбекистан, устава, внутренних документов банка, должностных инструкций, а также на основании договоров с банком, в том числе:

- члены Совета и Правления, Председатель Правления банка и члены ревизионной комиссии;

- лица, находящиеся с банком в трудовых или гражданско-правовых отношениях и имеющие в силу этого право доступа к инсайдерской информации (в том числе, аудитор банка, профессиональные участники рынка ценных бумаг);

- члены органов управления и контроля дочерних и зависимых банком.

8.5. Банк обеспечивает контроль за соблюдением лицами, потенциально обладающими инсайдерской информацией, норм действующего законодательства и специальных требований, предусмотренных внутренними документами банка, для недопущения конфликта интересов и ограничения злоупотреблений при использовании инсайдерской информации между сотрудниками и подразделениями банка.

8.6. Инсайдеры обязаны, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Республики Узбекистан, обоснованными требованиями государственных и иных органов, решениями наблюдательного совета банка:

- не разглашать инсайдерскую информацию, в том числе после прекращения трудового или иного договора с банком в течение срока, определенного таким договором;

- передать банку при прекращении или расторжении трудового или иного договора с банком имеющиеся у них материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;

- не передавать инсайдерскую информацию или делать ее доступной третьим лицам;

- не использовать инсайдерскую информацию в собственных интересах и/или интересах третьих лиц, в том числе, давать третьим лицам рекомендации о совершении операций с ценными бумагами банка, основанные на инсайдерской информации;

- информировать наблюдательный совет банка о принадлежащих им ценных бумагах банка, а также о своем намерении совершить операции с ценными бумагами банка или его дочерних и зависимых банком;

- возместить убытки, причиненные банку в результате нарушения порядка использования инсайдерской информации;

- соблюдать иные требования, касающиеся использования инсайдерской информации, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Узбекистан, уставом банка, настоящим Положением и иными внутренними документами банка.

8.7. За неправомерное разглашение и использование инсайдерской информации банка инсайдеры несут ответственность в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами банка, а также условиями соглашений и договоров, заключаемых с банком.

IX. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

9.1. Правление является ответственным за своевременное опубликование, подлежащей обязательному раскрытию информации о банке, в соответствии с законодательством и настоящим Положением.

9.2. Ответственность за организацию, полноту, достоверность и своевременность раскрытия информации несет председатель правления банка в установленном законодательством порядке.

9.3. Уполномоченный орган управления банка, принявший решение, вследствие которого возникла необходимость раскрытия информации, указанной в настоящем Положении, обязан после оформления данного решения в установленном порядке незамедлительно предоставить его правлению банка и обеспечить раскрытие информации о нем в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Положения.

9.4. Контроль за соблюдением информационной политики банка осуществляет наблюдательный совет банка.

9.5. Сведения о соблюдении требований настоящего Положения отражаются в ежеквартальных отчетах правления заслушиваемых на заседаниях наблюдательного совета. Своевременное, качественное и достоверное раскрытие информации является одним из критериев оценки эффективности деятельности правления.

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

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение является обязательным для соблюдения органами управления, контроля банка и его работниками.

10.2. Настоящее Положение и все изменения и дополнения к нему вступают в силу с даты его утверждения наблюдательным советом банка.

10.3. В случае внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан, в результате которого некоторые нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством, настоящее Положение продолжает действовать в части, не противоречащей законодательству. Нормы Положения, вступившие в противоречие с законодательством Республики Узбекистан, утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Узбекистан и/или устава банка.