

«УТВЕРЖЕНО»

**Общим собранием акционеров
АКБ «Капиталбанк»
30 декабря 2019 года**

(протокол № 4/2019)

Председатель собрания

М.А. Абдусаматов



**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
АКБ «КАПИТАЛБАНК»**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ТЕРМИНЫ

1. Настоящее Положение об информационной политике АКБ «Капиталбанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция) и «О рынке ценных бумаг» (новая редакция), Указом Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года № УП-4720 «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 24 июня 2000 года № 472, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 5 июля 2000 года № 943, Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг, зарегистрированными Министерством юстиции Республики Узбекистан 31 июля 2012 года № 2383, Уставом и Кодексом корпоративного управления АКБ «Капиталбанк» (далее – «банк»).

2. Положение определяет основные принципы информационной политики банка, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию акционерам, потенциальным инвесторам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также устанавливает порядок предоставления такой информации.

3. Понятие, используемые в настоящем Положении:

дополнительная информация – информация, способствующая росту инвестиционной привлекательности банка, обязанность по раскрытию которой наряду со сведениями, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан, дополнительно может принять на себя банк по его собственной инициативе;

заинтересованные лица – акционеры банка, потенциальные инвесторы банка, профессиональные участники рынка ценных бумаг;

информация – сведения (сообщения, данные), независимо от их формы предоставления;

информационная политика – комплекс основополагающих принципов и процедур, на которых основываются мероприятия по раскрытию информации о банке с целью соблюдения прав заинтересованных лиц на информацию, необходимую для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих решений, а также с целью формирования благоприятного имиджа банка путем повышения его информационной открытости и прозрачности;

информирование – сообщение открытой информации о деятельности банка заинтересованным лицам по их запросу, требованию или иному волеизъявлению в получении указанной информации;

конфиденциальная информация – сведения любого характера, включая сведения, составляющие персональные данные, банковскую либо коммерческую тайну, а также конфиденциальную информацию, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании. Порядок отнесения информации к коммерческой и банковской тайне, определения и условия доступа к нему определяется банком в соответствии с законами Республики Узбекистан «О коммерческой тайне» и «О банковской тайне», а также другими актами законодательства;

обязательная к раскрытию информация – информация, раскрытие которой является обязательным в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

открытая информация – общедоступная информация любого характера либо информация, которая была раскрыта ранее и теперь является общедоступной;

существенная информация – информация, которая после своего опубликования может оказывать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг банка;

раскрытие информации – обеспечение доступности информации всем заинтересованным лицам, независимо от целей получения ими данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

раскрытая информация – информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию.

II. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

4. Целью информационной политики является обеспечение открытости и прозрачности деятельности банка путем удовлетворения информационных потребностей заинтересованных лиц в достоверной информации о банке и его деятельности для принятия ими инвестиционных и управленческих решений.

5. Основными задачами Положения являются:

определение основных принципов информационной политики банка;

обеспечение своевременного раскрытия объективной, достоверной и непротиворечивой информации о банке всем заинтересованным лицам;

определение правил и порядка доведения информации о банке до всех заинтересованных лиц;

привлечение дополнительного внимания органов управления и/или работников банка к соответствующим требованиям, ограничениям и установленному порядку информационного обмена;

обеспечение информационной безопасности и сохранности конфиденциальной информации банка;

установление принципов раскрытия дополнительной информации, способствующей росту инвестиционной привлекательности банка за счет повышения информационной открытости и прозрачности банка.

III. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

6. Основными принципами информационной политики банка являются:

регулярность (последовательность) – предоставление банком информации о банке заинтересованным лицам осуществляется на регулярной и поэтапной (системной) основе;

оперативность – информирование заинтересованных лиц о существенных событиях и фактах, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность банка, а также затрагивающих их интересы, предоставляется в максимально короткие сроки. В частности, данный принцип включает в себя обязательное информирование о позиции банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление о деятельности банка и стоимости его ценных бумаг;

объективность – банк предоставляет всем заинтересованным лицам достоверную информацию, соответствующую действительности, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации о себе, в объеме, позволяющем сформировать полное представление о банке и его результатах деятельности;

равноправие – банк обеспечивает равные права всем заинтересованным лицам в получении и доступе к информации о деятельности банка с учетом норм и требований, установленных законодательством Республики Узбекистан и локальными актами банка;

допустимость – банк использует каналы и способы распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие свободный, необременительный и неизбирательный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации;

разумность – соблюдение разумного баланса между открытостью банка и соблюдением его коммерческих интересов;

сбалансированность – соблюдение разумного баланса между открытостью и прозрачностью банка и обеспечением его коммерческих интересов. Обязательными условиями при этом являются:

защита конфиденциальной информации;

соблюдение правил распространения и использования инсайдерской информации, установленных законодательством Республики Узбекистан и локальными актами банка;

защищенность – использование разрешенных законодательством способов и средств защиты информации, являющейся конфиденциальной информацией;

доступность – информация, подлежащая раскрытию заинтересованным лицам, раскрывается на узбекском или русском языках, а в случае необходимости, может также раскрываться на других языках, удобных акционерам и другим заинтересованным сторонам, в том числе иностранным инвесторам.

IV. СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСПРОСТРАНЕНИИ ИНФОРМАЦИИ

7. При распространении банком информации независимо от использования того или иного способа её распространения, могут применяться, включая, но не ограничиваясь, следующие коммуникативные средства:

аудиовизуальные носители – включая, но не ограничиваясь: видеоролики, корпоративные видеофильмы, выступления или интервью в теле- и радиопередачах, слайды и иные средства визуального представления, используемые на конференциях, совещаниях или иных мероприятиях как внутри, так и вне банка;

корпоративная реклама банка, распространяемая на всех без исключения рекламных носителях;

письменный документ или материал, подготовленный как для внутренних, так и для внешних целей – включая, но, не ограничиваясь: пресс-релизы, сообщения для печати, брошюры банка, журналы и информационные материалы для работников, публикации в средствах массовой информации (далее – «СМИ»);

устное сообщение – включая, но не ограничиваясь: комментарии, интервью, пресс-конференции, внутренние презентации или доклады, выступления на публичных мероприятиях любого направления;

электронные материалы – включая, но не ограничиваясь: электронная почта, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», корпоративный веб-сайт банка, включая его внутрикорпоративные сетевые ресурсы.

V. ФОРМЫ И СПОСОБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМИРОВАНИЯ

8. Информация, распространяемая о деятельности банка, подразделяется на три группы:

- обязательная к раскрытию информация;
- дополнительная информация;
- открытая информация.

9. Банк раскрывает информацию, подлежащую обязательному раскрытию в объемах, сроках и способах, определенных действующим законодательством Республики Узбекистан.

10. Банк осуществляет обязательное раскрытие следующей информации:

- предмет и цели деятельности банка;
- устав банка, включая изменения и дополнения к нему, и утвержденный бизнес-план;
- информация о стратегии развития банка;
- организационная структура банка, наименование его структурных подразделений, филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, номера их телефонов, адреса (почтовые и электронные), сведения о порядке их работы;
- справочная информация о руководителях банка;
- сведения о вакантных рабочих местах, условиях приема на работу и требованиях к кандидатам;
- сведения о коллегиальных и совещательных органах (комитеты и другое), образованных банком или его органами управления;
- перечень связанных (аффилированных) лиц банка;
- внутренние документы банка по вопросам корпоративного управления, в том числе кодекс корпоративного управления, утвержденный общим собранием акционеров;
- существенные факты в деятельности банка, подлежащие раскрытию согласно Закону Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг»;
- итоги голосования по принятым на общем собрании акционеров решениям (публикуются в течение тридцати дней с даты принятия этих решений);
- информация о проведении общего собрания акционеров, дата, время, место проведения, повестка дня;
- проспекты эмиссии ценных бумаг, а также ежеквартальные и годовые отчеты банка, подлежащие раскрытию согласно законодательству о рынке ценных бумаг;
- сведения о публичных мероприятиях, проводимых банком (заседания, совещания, встречи, пресс-конференции, семинары и брифинги, «круглые столы», официальные визиты), пресс-релизы и иная информация о повседневной деятельности;
- перечень оказываемых банком услуг и сведения о них;
- сведения об открытых конкурсах (тендерах) и аукционах, проводимых банком и его филиалами по поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг);
- актуальные сведения об основных показателях, характеризующих финансово-хозяйственное состояние банка и динамику его развития, аналитические обзоры информационного характера о деятельности банка;
- сведения о начисленных и выплаченных дивидендах за последние три года, включая информацию о размере задолженности, контактной и иной информации для получения дивидендов акционерами;

заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности;

информация о приобретении банком акций;

требование об обязательном указании ссылки на корпоративный веб-сайт банка при использовании другими лицами содержащихся в нем информационных материалов;

информацию о принятии обязательства следовать рекомендациям Кодекса корпоративного управления банка и его соблюдении;

почтовый и юридический адрес банка и его структурных подразделений (филиалов, ОПЕРУ, ЦОО, ЦБУ), куда могут направляться письменные и/или электронные запросы, а также банковские реквизиты;

информация о членах Наблюдательного совета банка, председателе и членах Правления банка;

иной информации в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и локальными актами банка.

11. По усмотрению банка на своем корпоративном веб-сайте может быть раскрыта следующая дополнительная информация:

результаты оценки эффективности деятельности Правления банка и системы корпоративного управления;

по мере необходимости, пояснения и экономические обоснования объемов направления определенной части чистой прибыли на нужды развития банка;

при наличии информации по котировкам акций, а также результаты фундаментального и технического анализа, комментарии и прогнозы специалистов, экспертов и консультантов;

при наличии значение стоимости капитала по видам бизнеса банка и среднюю взвешенную стоимость капитала банка с обоснованием значений этих показателей;

сведения 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;

обоснования предполагаемого распределения чистой прибыли, размера дивидендов, оценки их соответствия принятой в банке дивидендной политике.

Информация о размере вознаграждения и компенсаций Наблюдательного совета и Правления банка раскрывается на Общем собрании акционеров и включается в протокол Общего собрания акционеров.

12. Раскрытие информации осуществляется банком путем распространения информации следующими способами:

размещение в электронных СМИ;

размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на корпоративном веб-сайте банка по адресу: www.kapitalbank.uz;

опубликование в периодических печатных изданиях;

проведение информационных семинаров и иных встреч с заинтересованными лицами (в том числе в форме телеконференций, веб-трансляций, веб-кастов);

предоставление акционерам доступа к информации (документам) и выдача им копий документов по их требованию в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и локальными актами банка;

иными способами, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, локальными документами банка и решениями уполномоченных органов

управления банка с использованием коммуникативных средств, предусмотренных в Положении.

13. В соответствии с принципами Положения, банк взаимодействует с представителями СМИ посредством осуществления следующих мероприятий:

распространение пресс-релизов по существенным событиям в жизни банка;

оперативные и компетентные ответы на информационные запросы представителей СМИ, поступающие в банк;

участие в конференциях, семинарах и иных публичных мероприятиях с привлечением СМИ;

поддержание и регулярное обновление соответствующих разделов сайта банка.

14. Сведения о предполагаемых выступлениях в СМИ, состав информации, раскрываемый при взаимодействии со СМИ, определяется на основании Положения, а также решениями уполномоченных органов управления банка.

VI. ДОБРОВОЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

15. Банк наряду с обязательным раскрытием может в добровольном порядке раскрывать информацию о своей деятельности, которая, по мнению банка, может способствовать формированию благоприятного имиджа банка и объективно повлиять на стоимость его акций и иных ценных бумаг.

16. В добровольном порядке банк может раскрывать следующую информацию:

анализ и комментарии руководства банка о финансовом состоянии и результатах финансово - хозяйственной деятельности банка;

изменение приоритетных направлений деятельности банка;

ежеквартальные дополнительные отчеты о результатах деятельности;

комментарии уполномоченных лиц в отношении информации о банке, раскрытой ранее в установленном порядке;

презентации и выступления представителей банка, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью банка;

любую другую информацию, являющуюся существенной с точки зрения банка.

17. Решение о необходимости раскрытия дополнительной информации принимается Правлением банка по согласованию с Наблюдательным советом банка, исходя из ее существенности для принятия заинтересованными лицами инвестиционных и управленческих решений.

18. В рамках взаимодействия с инвесторами и аналитиками банк может реализовывать ряд мероприятий, направленных на повышение информационной открытости, включая:

распространение пресс-релизов по всем существенным результатам деятельности банка;

встречи и презентации для инвесторов и аналитиков, в том числе во время служебных поездок уполномоченных лиц банка;

конференц-звонки;

публикации в СМИ.

19. Без предварительного согласия Наблюдательного совета банка, банк не распространяет третьим лицам отчеты аналитиков о своей деятельности и не помещает их на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

VII. КОММЕНТАРИИ В ОТНОШЕНИИ РАСКРЫВАЕМОЙ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

20. Комментарии от лица банка в отношении ранее раскрытой информации могут давать только лица, уполномоченные банком.

21. Члены Наблюдательного совета банка могут давать комментарии в отношении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Наблюдательного совета банка, и иных событий в деятельности банка только от своего имени и только после того, как эта информация будет раскрыта банком в соответствии с установленным порядком. При этом данное ограничение не распространяется в отношении общедоступной информации любого характера либо информации о банке, раскрытой ранее.

22. Председатель Правления банка или его заместители могут давать комментарии от своего лица и от имени Правления банка.

23. Предоставление комментариев в отношении слухов и предположений не является предметом информационной политики банка. На все запросы, касающиеся слухов и предположений, уполномоченные лица банка имеют право сообщать, что «информационная политика допускает не комментировать слухи и предположения».

24. Вышеуказанное право отказа от комментариев слухов и предложений не препятствует уполномоченным банком лицам принимать меры по опровержению недостоверной информации, касающейся банка, особенно, если ее распространение влечёт причинение ущерба банку и/или акционерам банка.

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

25. Для обмена информацией между членами органов управления, должностными лицами, работниками банка с заинтересованными лицами банк назначает ответственного секретаря либо возлагает эти функции на работника, через которого осуществляет обмен информацией.

26. По письменному (электронному) требованию заинтересованных лиц о предоставлении информации, предусмотренной настоящим Положением, ответственный работник банка в течение одной недели предоставляет всю необходимую информацию в электронном виде, если законодательством не установлен иной срок.

27. 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.

28. Акционеры не вправе разглашать информацию о банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

IX. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

29. Ответственность за полноту и достоверность раскрываемой информации о банке и его деятельности несет Правление банка либо председатель Правления банка согласно их компетенции.

30. Наблюдательный совет банка ежеквартально заслушивает отчет Правления банка о ходе выполнения требований настоящего Положения.

31. В случае нарушения законодательства Республики Узбекистан, а также требований Положения и иных локальных актов банка, связанных с предоставлением информации банка и с обеспечением ее защиты, приведших к причинению ущерба банку и/или его акционерам, виновные в таком нарушении лица могут быть привлечены к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Х. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32. Любые локальные акты банка прямо или косвенно затрагивающие вопросы информационной политики не могут противоречить настоящему Положению.

33. Положение, а также любые изменения и дополнения к нему вступают в силу после утверждения Наблюдательным советом банка. При вступлении в силу новой редакции Положения действовавшая ранее редакция Положения утрачивает силу.

34. Если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение банк руководствуется законодательством Республики Узбекистан.

Внесено:

Директор Департамента юридической службы

В.В. Пачурин

Корпоративный Консультант

А.С. Худайбергенов

Согласовано:

Директор Департамента
по управлению рисками

Т.В. Кан

И. о. директора Департамента
внутреннего аудита

А.С. Кариев