

Зарегистрировано
Регистрационный № I-9
Дата: 20 февраля 2023 года
Подпись: *подпись*

Приложение 14
к протоколу заседания
Наблюдательного совета
Акционерного общества «Smart bank»
от 6 февраля 2023 года № 06-02/1

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «SMART BANK»**

Ташкент – 2023 год

Настоящее Положение об информационной политике Акционерного общества «Smart bank» (далее – Положение) разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и другим действующим законодательством Республики Узбекистан, а также Уставом Акционерного общества «Smart bank».

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет цели и принципы разглашения открытой информации, перечень информации, подлежащей раскрытию через официальный веб-сайт Акционерного общества «Smart bank» (далее – Банк), в том числе через другие каналы информации, порядок, сроки, формы их раскрытия, а также обязанности работников банка при раскрытии открытой информации, порядок обмена информацией органами управления, должностными лицами, работниками банка с заинтересованными лицами, в том числе акционерами, инвесторами и представителями средств массовой информации, и меры по обеспечению соблюдения информационной политики.

2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

заинтересованные лица – лица, заинтересованные в деятельности банка, в частности Единый акционер, потенциальные инвесторы банка, участники рынка ценных бумаг;

информация – сведение (сообщение, информация), независимо от формы его представления;

обязательная к раскрытию информация – сведения, раскрываемые в соответствии с требованиями действующего законодательства;

конфиденциальная информация – документированная информация, не содержащая информацию, отнесенную к государственным секретам, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

информация, влияющая на изменение стоимости акций – изменения в органах управления, изменение финансовых показателей объема дивидендов и др.

Глава 2. Основные цели и задачи информационной политики

3. Основной целью информационной политики является обеспечение открытости и прозрачности деятельности банка посредством удовлетворения потребностей акционеров, инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также других заинтересованных лиц в достоверной информации о банке и его деятельности.

4. Основными задачами информационной политики являются:
определение основных принципов информационной политики банка;
определение правил и порядка представления всем заинтересованным лицам информации о банке;
обеспечение безопасности банковской информации;
определение принципов гласности дополнительной информации, обеспечивающей увеличение инвестиционной привлекательности банка за

счет повышения открытости и прозрачности банковской информации.

Глава 3. Основные принципы информационной политики

5. Основными принципами информационной политики являются:

постоянство – постоянное представление информации о деятельности банка заинтересованным лицам;

оперативность – оповещение заинтересованных лиц в кратчайшие сроки о важных событиях и фактах, влияющих на финансовую деятельность банка;

удобность – осуществление раскрытия информации о деятельности банка различными путями для свободного пользования заинтересованными лицами;

полнота – представление заинтересованным лицам, в том числе без отрицания негативных для них сведений о фактической деятельности банка, для обеспечения полного представления о банке;

равноправие – равенство прав для все заинтересованных лиц при получении информации о деятельности банка;

равенство – обеспечение равенства между открытостью и прозрачностью деятельности банка с обеспечением коммерческих интересов банка. При этом подлежит обеспечению:

- защита конфиденциальной информации;

- соблюдение требований действующего законодательства при представлении инсайдерской информации;

защищенность информационных ресурсов – обеспечение информационной безопасности коммерческой тайны или другой конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством.

6. Перечень обязательной к раскрытию банком информации в качестве эмитента ценных бумаг и сроки их представления, осуществляются в соответствии с действующим законодательством.

7. Банк обеспечивает безопасность сведений о банковской тайне на основании действующего законодательства.

8. Ответственность за полноту и достоверность информации о банке и его деятельности возлагается на Правление банка.

9. Информация, предназначенная для раскрытия согласно настоящему Положению, раскрывается на узбекском языке, а при необходимости, может быть раскрыта и на других языках.

Глава 4. Формы и пути информатизации и раскрытия информации, а также средства, применяемые при раскрытии информации

10. Распространяемая о деятельности банка информация разделяется на 3 группы:

а) обязательная к раскрытию информация;

б) дополнительно раскрываемая информация;

в) свободно раскрываемая информация.

11. Банк предусматривает использование различных путей при распространении информации. Каналы распространения информации обеспечивают свободу и удобство раскрываемой банком для

заинтересованных лиц информации.

12. В соответствии с требованиями настоящего Положения банк состоит с представителями СМИ в следующих отношениях:

- распространение пресс-релиза о событиях в банковской деятельности;
- проведение пресс-конференций и встреч между руководством банка и представителями СМИ;
- оперативный и точный ответ информационным запросам представителей СМИ;
- участие в конференциях, семинарах и других массовых мероприятиях с приглашением представителей СМИ;
- постоянное обновление и пополнение соответствующих разделов веб-сайта банка.

13. Запланированные выступления в СМИ, состав информации в них определяются на основании требований настоящего Положения, а также Правлением банка.

14. При распространении информации, указанной в настоящем Положении, банк может применять следующие коммуникационные средства:

а) аудиовизуальные носители – интервью и участие в видеороликах, корпоративных видеофильмах, теле и радиопрограммах, слайды и другие средства, демонстрируемые в банковских и внебанковских заседаниях, конференциях, церемониях;

б) письменные документы, подготовленные для внутренних и внешних целей – пресс-релизы, известия для печати, банковские брошюры, информационные материалы и журналы для работников, статьи для средств массовой информации;

в) устные сообщения – комментарии, интервью, пресс-конференции, внутренние презентации или доклады, выступления в массовых мероприятиях по всем направлениям;

г) электронные материалы – электронная почта, ресурсы в сети «Интернет», Интернет портал банка, внутренние корпоративные сетевые ресурсы.

Глава 5. Перечень обязательной к раскрытию, дополнительной и свободной информации, порядок и сроки её представления

15. Предоставление обязательной к раскрытию информации осуществляется банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

16. Раскрытие и распространение информации банком осуществляется через:

Единый портал интерактивных государственных услуг (официальный веб-сайт государственного органа, ответственного за контроль рынка ценных бумаг);

- официальный веб-сайт фондовой биржи;
- корпоративный веб-сайт банка;
- средства массовой информации;

размещение в Интернет порталах;
опубликование в печатных изданиях;
организация информационных семинаров и других видов встреч с заинтересованными лицами.

17. Информация, раскрываемая в обязательном порядке на веб-сайтах государственного органа, ответственного за контроль рынка ценных бумаг, или фондовой биржи:

- проспект эмиссии ценных бумаг (который предусматривает реализацию ценных бумаг всем);
- годовой отчет банка, в том числе заключение аудиторской организации и финансовый отчет, подготовленный в соответствии с международными стандартами;
- отчеты банка за первый квартал, полугодие и 9 месяцев;
- существенные факты о деятельности банка.

Порядок, сроки раскрытия и формы представления вышеуказанной информации банк осуществляет в соответствии с требованиями действующим законодательством.

18. При включении ценных бумаг банка в котировочный листинг фондовой биржи, информация раскрывается на основании действующего законодательства.

19. Информация, подлежащая обязательному раскрытию банком через средства массовой информации:

- сведения о проведении собрания Единственного акционера;
- сведения об изменении адреса (почтового адреса) и адреса электронной почты банка;
- предложения акционерам банка, обладающим правом покупки акций или эмиссионных ценных бумаг;
- сведения о выкупе банком акций;
- сведения о ликвидации банка, а также порядок и сроки рассмотрения требований кредиторов.

20. Информация, дополнительно раскрываемая на официальном веб-сайте банка:

- информации о принятии обязательств по соблюдению рекомендаций Кодекса корпоративного управления;
- сведения о Правлении банка;
- результаты оценки эффективности органа управления банка и системы корпоративного управления;
- сведения об акционерах, владеющих более 20 процентами акций банка;
- основы распределения чистой прибыли, её соответствие объему дивидендов и политике дивидендов, а также, при необходимости, разъяснения и экономические основы направления части чистой прибыли на развитие банка;
- информация о котировке акций, а также результаты фундаментального и технического анализа, прогнозы и комментарии специалистов, экспертов и консультантов;

– порядок принятия решения о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи, а также информация о фактическом оказании (получении) благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи.

21. Банк, наряду с обязательным раскрытием, может свободно раскрывать информацию о своей деятельности, положительно влияющую на репутацию банка и объективно влияющую на стоимость акций и других ценных бумаг. Свободно раскрываемая банком информация:

- анализ и примечания руководства банка о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности;
- изменения в приоритетных направлениях деятельности банка;
- дополнительные квартальные отчеты о результатах деятельности;
- примечания уполномоченных лиц к информации о банке, раскрытой в установленном порядке;
- презентации и выступления представителей банка, связанные с финансовой деятельностью;
- изменение наименования банка;
- решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала банка;
- изменение аудитора, регистратора или депозитария банка;
- сведения о количестве акционеров банка;
- сведения о количестве голосующих, а также продаваемых акций;
- сведения об акционерах, прямо или косвенно владеющих акциями банка, и владеющих пятью и более простыми голосующими акциями;
- другие сведения, одобренные банком для раскрытия.

22. Годовые финансовые отчеты банка публикуются в соответствии с требованиями действующего законодательства.

23. Банк, одновременно с формированием официального веб-сайта на английском, русском и других языках, обеспечивает размещение всей информации на государственном или с переводом на другие языки, для удобства заинтересованных лиц.

Глава 6. Другие виды раскрытия информации

24. Предоставление информации по заявкам других организаций, помимо государственных органов, осуществляется на основании требований действующего законодательства.

25. Предоставление информации при взаимоотношениях с внешними аудиторскими компаниями, консалтинговыми организациями и другими рейтинговыми организациями осуществляется на основании требований заключенных с ними договоров и действующего законодательства.

26. Банк, совместно с инвесторами и аналитиками, может осуществить ряд мероприятий, направленных на усиление гласности информации, в том числе:

- распространение пресс-релиза о банковской деятельности;
- организация встреч и презентаций для инвесторов и аналитиков, в том числе во время командировок ответственных лиц банка;
- конференц-звонки;

- издания в средствах массовой информации, новости на веб-сайте банка.

Глава 7. Комментарии к раскрытой банком информации

27. Комментирование ранее раскрытой информации осуществляется ответственными лицами банка.

28. Члены Наблюдательного совета банка могут давать комментарии по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Наблюдательного совета. А в других случаях, связанных с деятельностью банка, после раскрытия информации банком дают примечания только от своего имени.

29. Председатель Правления может давать комментарии от своего имени и от имени Правления банка.

Глава 8. Раскрытие информации на официальном веб-сайте банка

30. Официальный веб-сайт банка является основным источником раскрытия информации банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». На веб-сайте банка размещается объективная информация о деятельности банка.

31. Раскрываемая о банке информация размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на узбекском, русском и английском языках.

32. Информация, подлежащая обязательному размещению на веб-сайте банка:

- предмет и цели деятельности банка;
- устав банка, в том числе изменения и дополнения к нему, а также утвержденные бизнес-планы;
- информация о краткосрочной и долгосрочной стратегиях развития банка;
- сведения об организационной структуре банка, наименовании его структурных подразделений, филиалов, дочерних хозяйственных обществ, номерах их телефонов, адресах (почтовых и электронных), а также порядке их работы;
- справка-информация о руководителях банка;
- сведения о вакансиях, условиях приема на работу и требованиях к кандидатам;
- сведения о коллегиальных и консультационных органах, созданных банком или органами управления;
- список аффилированных лиц банка;
- внутренние документы банка по вопросам корпоративного управления;
- существенные факты о деятельности банка, подлежащие раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- решения, принятые Единственным акционером;
- сведения о повестке дня по решению Единственного акционера;
- проспекты эмиссии ценных бумаг, а также квартальные и годовые отчеты банка, подлежащие раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
- сведения о проводимых банком массовых мероприятиях (заседаниях,

советах, встречах, пресс-конференциях, семинарах и брифингах, круглых столах и официальных встречах), пресс-релизы и другая информация о повседневной деятельности;

- перечень оказываемых банком услуг и сведения о них;
- сведения об открытых конкурсах (тендерах) и аукционах, проводимых банком и его организациями по поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг);

- важные сведения об основных показателях, характеризующих финансово-хозяйственное положение банка и динамику его развития, аналитические комментарии о деятельности банка информационного характера;

- сведения о начисленных и выплаченных дивидендах, в том числе о сумме задолженности за последние три года, контактная информация и другие сведения для связи акционеров для получения ими дивидендов;

- заключение аудиторской организации по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности за год и финансовый отчет, подготовленный в соответствии с международными стандартами;

- сведения о выкупе банком акций;

- требования об указании обязательных ссылок на корпоративный веб-сайт банка при использовании информационных материалов на корпоративном веб-сайте другими лицами;

- другие сведения, которые банк считает необходимым разместить на корпоративном веб-сайте банка.

33. Требования, предъявляемые к содержанию веб-сайта банка:

- достоверность размещаемой информации и объективное освещение деятельности банка;

- отсутствие на корпоративном веб-сайте банка информации, отнесенной к банковской тайне и подлежащей служебному пользованию, а также другой информации, которая в соответствии с законодательством запрещена для публикации и распространения.

Глава 9. Порядок обмена информации членами органов управления, должностными лицами и работниками банка с заинтересованными лицами

34. Для осуществления обмена информации членами органов управления, должностными лицами и работниками банка с заинтересованными лицами назначается ответственный работник.

35. При представлении письменного (электронного) обращения о представлении информации заинтересованными лицами, ответственный работник представляет всю необходимую информацию в электронном виде в соответствии с настоящим Положением и действующим законодательством.

36. Необходимая согласно требованию акционера определенная информация для акционеров и инвесторов (за исключением информации, отнесенной к конфиденциальной и коммерческой тайне) представляется, по мере возможности, в кратчайшие сроки.

37. Акционер не вправе раскрывать информацию, связанную с банком и банковской деятельностью, а также отнесенную к служебной и коммерческой тайнам, в том числе другую информацию, которая в соответствии с

законодательством относится к конфиденциальной.

Глава 10. Меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики

38. Лица, ответственные за раскрытие информации, указанной в настоящем Положении, и раскрытие информации о банке в средствах массовой информации, являются уполномоченными на то органами управления банка.

Другие лица, кроме председателя правления и его заместителей, не имеют права выступать от имени банка.

39. Ответственность за полноту, достоверность и своевременное раскрытие информации возлагается на председателя Правления банка.

40. Правление банка ежеквартально представляет Наблюдательному совету банка отчет об исполнении требований настоящего Положения.

Глава 11. Заключительные положения

41. В случае неполного соблюдения основных направлений настоящего Положения соответствующими руководителями и работниками, в отношении их применяются дисциплинарные взыскания в соответствии с действующим порядком.

42. Изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются Наблюдательным советом банка.

43. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

44. В случае, если некоторые статьи настоящего Положения противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан или Уставу Банка, они теряют свою силу, и до внесения в них изменений и дополнений, будут соблюдены нормы действующего законодательства Республики Узбекистан и Устава Банка.

подписи

На каждой странице:

Зарегистрировано

Регистрационный № I-9

Дата: 20 февраля 2023 года

Подпись: подпись

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

(о проведении правовой экспертизы нормативно-правового акта)

Экспертизу провел	Юридический департамент
Наименование нормативного акта, по которому проведена экспертиза	Информационная политика Акционерного общества «Smart Bank»
Использованные при проведении экспертизы акты законодательства и нормативные акты	Законы Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Устав и внутренние нормативные акты Банка.

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка и устава банка, и направлена на урегулирование вопросов, таких как цели и принципы раскрытия банком информации, перечень обязательной к раскрытию информации, порядок и сроки её раскрытия на официальном веб-сайте банка и других каналах, а также обязанности работников банка при раскрытии открытой информации, порядок обмена информацией и обеспечение соблюдения информационной политики.

При разработке настоящей Политики соблюдены правила законодательной техники.

Юрисконсульт

подпись

М. Гуломжонова