



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРКИСТОН»**

**УТВЕРЖДЕНО**

**решением общего собрания  
акционеров ЧАКБ «Туркистон»**

**от 17 июня 2016 года**

**Протокол № \_\_**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ  
ЧАКБ «ТУРКИСТОН»**

**Ташкент – 2016 г.**

## 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 .....	6
V. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, РАБОТНИКАМИ БАНКА С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ .....	7
VI. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	7
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	8

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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», «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (зарегистрированному Министерством Юстиции Республики Узбекистан от 21.11.2013 г. № 2528), Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг (рег. № 2383 от 31.07.2012г.) и Кодексом корпоративного управления, утвержденного 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 ЧАКБ «Туркистон» (далее – Банк).

1. 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 ее деятельности.

2. 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.

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

## **II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

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

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

6. 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.

7. 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.

8. 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.

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

10. Принцип сбалансированности предусматривает 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 и внутренними документами Банка.

11. 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**

12. 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.

13. 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](http://www.uzse.uz));

на корпоративном веб-сайте ([www.turkistonbank.uz](http://www.turkistonbank.uz)) Банка;

в средствах массовой информации.

14. Документами, содержащими информацию, подлежащей обязательному раскрытию на официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг или фондовой биржи 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.).

15. 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.

16. Банк имеет официальный веб-сайт ([www.turkistonbank.uz](http://www.turkistonbank.uz)) и обеспечивает на нем раскрытие информации, перечень которой определен Постановлением Кабинета Министров от 02.07.2014 г. № 176 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления в акционерных обществах».

17. 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 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.

#### **IV. ПЕРЕЧЕНЬ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

18. Банк обеспечивает совершенствование официального веб-сайта Банка путем создания версии сайта на государственном языке, английском, русском и других языках, удобные для заинтересованных лиц с размещением на них всей информации, имеющейся на государственном языке с переводом на соответствующий язык.

19. Банк на своем официальном веб-сайте раскрывает следующую дополнительную информацию:

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

сведения об исполнительном органе, в том числе период работы на данном Банке;

результаты оценки эффективности деятельности исполнительного органа 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;

при наличии информация 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;

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.

20. Информация о размере вознаграждения и компенсаций наблюдательного совета и исполнительного органа раскрывается на общем собрании акционеров и включается в протокол общего собрания акционеров.

21. 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**

22. Для обмена информацией между членами органов управления, должностными лицами, работниками Банка с заинтересованными лицами Банк назначает ответственного работника, через которого осуществляет обмен информацией.

23. 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.

24. 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.

25. Акционеры не вправе разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

#### **VI. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

26. Ответственным за раскрытие информации, предусмотренный настоящим Положением и раскрытие информации о Банке в средствах массовой информации, являются корпоративный секретарь Банка (при наличии) или ответственный работник по работе с акционерами, а также лицо, которому предоставлены такие полномочия.

Иные лица, за исключением руководителя исполнительного органа и его заместителей, не вправе выступить от имени Банка.

27. Ответственность за полноту, достоверность и своевременность раскрытия информации несет руководитель исполнительного органа Банка.

28. Наблюдательный совет Банка ежеквартально заслушивает отчет исполнительного органа о ходе выполнения требований настоящего Положения.

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

29. Ответственность за организацию, состояние и достоверность информации, раскрываемой в соответствии с настоящим Положением, несет исполнительный орган Банка.

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

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

31. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения в него утверждаются решением общего собрания акционеров.

32. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по предложению членов наблюдательного совета Банка.

33. 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.