

Политика по раскрытию сведений Акционерного общества «AVO bank»

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 21
заседания Наблюдательного совета
Акционерного общества «AVO bank»
от 17 ноября 2023 года

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая политика по раскрытию сведений Акционерного общества «AVO bank» (далее – Политика и Банк соответственно) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, Положением о требованиях к корпоративным веб-сайтам акционерных обществ, Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг, Правилами эмиссии ценных бумаг и государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг, другими актами законодательства (далее – законодательство), уставом Банка (далее – Устав).
2. Политика определяет, порядок и формы обязательного раскрытия информации, перечень сведений, информации и документов, подлежащих раскрытию акционерам или Единственному акционеру, инвесторам, членам Наблюдательного совета и иным заинтересованным лицам.
3. Политика также определяет порядок отнесения информации к конфиденциальной и к коммерческой тайне. Условия доступа к данной информации определяются Банком исходя из особенностей деятельности в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.
4. Целью Политики является обеспечение открытости и прозрачности деятельности Банка для акционеров или Единственного акционера,

инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных заинтересованных лиц (далее – заинтересованные лица).

5. Положения Политики являются обязательным для соблюдения всеми органами управления и работниками Банка.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

6. Раскрытие Банком информации строится на следующих принципах:
 - 6.1. достоверность и точность – сведения о Банке и его деятельности должны быть в актуальном, действительном, сопоставимом и неизменном состоянии, в удобной для чтения форме и позволять оценить фактическое экономическое содержание процессов и фактов, связанных с деятельностью Банка и его финансовым положением;
 - 6.2. полнота – наличие объема и значения, достаточных для принятия решений заинтересованными сторонами;
 - 6.3. свобода получения информации – создание возможности предоставления раскрываемой информации в свободном, доступном и удобном виде путем размещения информации в соответствующем здании, на официальном веб-сайте Банка, публикации в средствах массовой информации и предоставления по обращению заинтересованных сторон;
 - 6.4. своевременное и периодическое представление – своевременная и периодическая публикация сведений;
 - 6.5. оперативность – раскрытие в кратчайшие сроки значимой информации о случаях, событиях и процессах, связанных с деятельностью Банка;
 - 6.6. обеспечение банковской тайны и конфиденциальности информации – неразглашение банковской тайны, коммерческой тайны и других сведений, подлежащих сохранению в тайне в соответствии с законодательством.

СПОСОБЫ И ФОРМЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

7. Банк раскрывает всю необходимую информацию, обязательную для раскрытия коммерческими банками, в объеме, сроки и способами, предусмотренными законодательством.
8. Формы раскрытия информации выбираются Банком таким образом, чтобы обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

9. Раскрытие Банком информации осуществляется в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка, одним или несколькими из следующих способов и формами:
 - 9.1. на корпоративном веб-сайте Банка в сети Интернет (<https://www.avo.uz>).
 - 9.2. на едином портале корпоративной информации в сети Интернет (<https://new.openinfo.uz>)
 - 9.3. на официальном веб-сайте Республиканской фондовой биржи «Тошкент» (www.uzse.uz).
 - 9.4. в средствах массовой информации.
 - 9.5. иными не противоречащими законодательству способами.

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ

10. В целях обеспечения открытости и прозрачности информации, а также соблюдения требований законодательства Банк на своем корпоративном веб-сайте раскрывает следующую информацию:
 - 10.1. предмет и цели деятельности Банка;
 - 10.2. уведомление об изменении местонахождения (почтового адреса) и адреса электронной почты Банка;
 - 10.3. стратегические цели и корпоративные ценности Банка;
 - 10.4. сведения, отражающие историю деятельности Банка, в частности создание, реорганизацию, переименование, деятельность Банка, ее особенности или изменение направления;
 - 10.5. сведения о государственной регистрации Банка, лицензии, предоставляющей право осуществлять банковскую деятельность (порядковый номер, дата выдачи, перечень банковских операций), в том числе о приостановлении деятельности, ее восстановлении, а также об отзыве Центральным банком Республики Узбекистан лицензии, предоставляющей право осуществлять банковскую деятельность (в случае возникновения таких случаев);
 - 10.6. порядок работы главного офиса Банка, месторасположение и контактные данные, а также организационная структура Банка в разрезе территорий (область и город) - наименование инфраструктуры Банка (филиал, офис), месторасположение, порядок работы и телефоны для справок.
 - 10.7. в случае временного приостановления деятельности или ликвидации филиала (либо другой инфраструктуры) на главной странице веб-сайта Банка размещается информация об этом, а

- именно наименование и месторасположение данного филиала (либо другой инфраструктуры), дата соответствующего решения о временном приостановлении деятельности или ликвидации, средства связи для получения полной информации по данному случаю, а также информация об обращении клиента в другой филиал или инфраструктуру;
- 10.8. устав Банка, включая изменения и дополнения к нему;
 - 10.9. утвержденные бизнес-планы Банка;
 - 10.10. организационная структура Банка, наименование его структурных подразделений, филиалов, представительств, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, номера их телефонов, адреса (почтовые и электронные), сведения о порядке их работы;
 - 10.11. справочная информация о руководителе Банка – Председателе Правления;
 - 10.12. сведения о вакантных рабочих местах, условиях приема на работу и требованиях к кандидатам;
 - 10.13. сведения о коллегиальных и совещательных органах (комиссии, советы, комитеты и другое), образованных Банком или его органами управления;
 - 10.14. перечень аффилированных лиц Банка;
 - 10.15. внутренние документы Банка по вопросам корпоративного управления;
 - 10.16. существенные факты в деятельности Банка, подлежащие раскрытию согласно законодательству о рынке ценных бумаг;
 - 10.17. если Банку присвоен рейтинг рейтинговыми агентствами – перечень данных рейтинговых агентств, рейтинги, полученные за последние 3 года, и отчеты (пояснения) рейтинговых агентств по ним;
 - 10.18. имущественная структура банка;
 - 10.19. годовой отчет (публикуется в течение двух недель после проведения годового Общего собрания акционеров);
 - 10.20. информацию о сделке, заключенной между Банком и аффилированным лицом (публикуется в течение 72 часов с момента ее заключения);
 - 10.21. итоги голосования по принятым на Общем собрании акционеров решениям (публикуются в течение 30 (тридцати) дней с даты принятия этих решений и только в случае проведения общих собраний акционеров);

- 10.22. сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, содержащее дату, время, место проведения, повестку дня (только в случае проведения Общих собраний акционеров);
- 10.23. предложение акционерам Банка, имеющим преимущественное право, приобрести акции или эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- 10.24. проспекты эмиссии ценных бумаг, а также ежеквартальные и годовые отчеты Банка, подлежащие раскрытию согласно законодательству о рынке ценных бумаг;
- 10.25. 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;
- 10.26. перечень производимой Банком продукции (оказываемых работ и услуг) и сведения о них;
- 10.27. сведения об открытых конкурсах (тендерах) и аукционах, проводимых Банком и его организациями по поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг);
- 10.28. актуальные сведения об основных показателях, характеризующих финансово-хозяйственное состояние Банка и динамику его развития, аналитические обзоры информационного характера о деятельности Банка;
- 10.29. сведения о начисленных и выплаченных дивидендах за последние 3 (три) года, включая информацию о размере задолженности, контактной и иной информации для получения дивидендов акционерами или единственным акционером;
- 10.30. заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности;
- 10.31. информация о приобретении (выкупе) Банком акций;
- 10.32. информация о ликвидации Банка, а также о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.
- 10.33. иные сведения, которые Банк сочтет необходимым разместить на своем веб-сайте.

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

11. Основными видами информации, предоставляемой акционерам или Единственному акционеру Банка, являются предоставление информации при подготовке к Общему собранию акционеров или принятию годового решения Единственным акционером Банка и предоставление

- информации (материалов) по требованию одного или нескольких акционеров или Единственного акционера Банка.
12. В случае проведения Общего собрания акционеров сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка готовится и предоставляется в сроки и объеме, установленные законодательством, Уставом и другими внутренними документами Банка.
 13. Общему собранию акционеров или Единственному акционеру предоставляется информация (материалы) по вопросам, включенным в повестку дня.
 14. Банк обеспечивает акционерам или Единственному акционеру доступ к документам, предусмотренным законодательством, за исключением документов бухгалтерского учета, протоколов заседаний Правления, а также приказов Председателя Правления Банка и реестра акционеров Банка.
 15. Доступ к документам Банка осуществляется на основании письменного требования, которое направляется акционером в Банк одним из следующих способов:
 - 1) почтовой связью по почтовому адресу (местонахождению) Банка;
 - 2) вручением под роспись лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку;
 - 3) посредством сети Интернет путем направления требования на электронную почту corpsecretary@avobank.uz.
 16. Банк предоставляет владельцам ценных бумаг Банка копии документов, раскрытие которых предусмотрено законодательством и Политикой, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего требования. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.
 17. В требовании акционера о предоставлении ему документов для ознакомления должно быть указано:
 - 1) для физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
для юридического лица – наименование и адрес места нахождения;
 - 2) количество и категория (тип) принадлежащих акционеру акций Банка;
 - 3) реквизиты документов, позволяющие их идентифицировать.

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 информации о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством тайну.

18. Документы, запрашиваемые акционерами, также могут быть предоставлены для ознакомления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования по адресу места нахождения Банка.
19. 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.
20. При наличии в Банке миноритарного акционера он не должен препятствовать деятельности органов управления Банка путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

21. Обмен информации между членами органов управления, должностными лицами, работниками Банка с заинтересованными лицами Банка осуществляется в соответствии с законодательством.
22. По письменному (электронному) требованию заинтересованных лиц о предоставлении информации, составленного в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления Банка или Председателя Наблюдательного 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 непредставления той или иной информации указываются соответствующие причины.
23. 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.

24. Официальные комментарии от лица Банка вправе давать Председатель Правления и Заместитель Председателя Правления Банка.
25. Работники Банка не вправе давать официальные комментарии от имени Банка без получения согласия со стороны Председателя Правления и/или Заместителя Председателя Правления Банка
26. Председатель Наблюдательного совета 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.
27. Председатель Правления вправе публично комментировать принятые им решения.
28. Иные должностные лица и работники Банка вправе предоставлять информацию о Банке и его деятельности в соответствии с процедурами, установленными законодательством, Уставом, Политикой и иными внутренними документами Банка.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

29. Конфиденциальной является информация, доступ к которой ограничен собственником информации или в силу положений законодательства.
30. 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 нормативными документами Банка.
31. Раскрытие конфиденциальной информации на рынке ценных бумаг осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.
32. 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.

ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

33. 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.

34. 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.
35. 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.
36. Лицами, потенциально обладающими инсайдерской информацией, признаются физические и юридические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации на основании законодательства, Устава, внутренних документов Банка, должностных инструкций, а также на основании договоров с Банком, в том числе:
 - 36.1. члены Наблюдательного совета и Правления, Председатель Правления Банка и члены ревизионной комиссии (в случае избрания таких органов в Банке);
 - 36.2. 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);
 - 36.3. члены органов управления и контроля дочерних и зависимых обществ Банка.
37. 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 работниками и подразделениями Банка.
38. Инсайдеры обязаны, если иное не предусмотрено законодательством, обоснованными требованиями государственных и иных органов:
 - 38.1. не разглашать инсайдерскую информацию, в том числе после прекращения трудового или иного договора с Банком в течение срока, определенного таким договором;

- 38.2. передать Банку при прекращении или расторжении трудового или иного договора с Банком имеющиеся у них материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
 - 38.3. не передавать инсайдерскую информацию и не делать ее доступной третьим лицам;
 - 38.4. 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;
 - 38.5. информировать Наблюдательный совет Банка о принадлежащих им ценных бумагах Банка, а также о своем намерении совершить операции с ценными бумагами Банка или акциями и или долями дочерних и зависимых обществ Банка;
 - 38.6. возместить убытки, причиненные Банку в результате нарушения порядка использования инсайдерской информации;
 - 38.7. соблюдать иные требования, касающиеся использования инсайдерской информации, предусмотренные законодательством, Уставом, Политикой и иными внутренними документами Банка.
39. За неправомерное разглашение и использование инсайдерской информации Банка инсайдеры несут ответственность в соответствии с законодательством, внутренними документами Банка, а также условиями соглашений и договоров, заключаемых с Банком.

МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПОЛИТИКИ

40. Правление Банка является ответственным за своевременное опубликование, подлежащей обязательному раскрытию информации о Банке, в соответствии с законодательством и Политикой.
41. Ответственность за организацию, полноту, достоверность и своевременность раскрытия информации несет Председатель Правления Банка в установленном законодательством порядке.
42. Уполномоченный орган управления Банка, принявший решение, вследствие которого возникла необходимость раскрытия информации, указанной в Политике, обязан после оформления данного решения в установленном порядке незамедлительно предоставить его Правлению Банка и обеспечить раскрытие информации о нем в соответствии с требованиями с законодательства и Политики.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

43. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу на следующий день после его утверждения, если иной срок не установлен решением Наблюдательного совета.
44. Ответственность за соответствие Политики законодательству возлагается на Правление и Наблюдательный совет Банка.
45. Изменения и дополнения в Политику вносятся только путем утверждения Политики в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Политики в новой редакции, если Наблюдательным советом не предусмотрен иной срок.
46. Вопросы, не урегулированные Политикой, решаются в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними нормативными актами Банка.
47. В случае внесения изменений в законодательство и (или) Устав Политика действует в части, не противоречащей законодательству и (или) Уставу до приведения Политики в соответствие с такими изменениями.