

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета
АКБ «Hamkorbank»
Протокол № 21 от 09.09.2015 г

Председатель Совета
И.Ибрагимов

ЭМИССИОННАЯ ПОЛИТИКА
АКЦИОНЕРНО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «НАМКОРВАНК» С УЧАСТИЕМ
ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

ЭМИССИОННАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАМКORBANK» С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Эмиссионная политика Акционерного Коммерческого Банка «Намкорбанк» с Участием Иностранного Капитала (далее – Политика) разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг» и другими правовыми и законодательными актами Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального Банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), а также уставом Акционерно коммерческого банка «Намкорбанк» с участием иностранного капитала (далее – Банк).
- 1.2. Настоящая Политика определяет цели, задачи и порядок введения в обращение ценных бумаг Банка и является неотъемлемой частью стратегии развития Банка.
- 1.3. Эмиссионная политика – это выпуск Банком в обращение ценных бумаг (акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и производных ценных бумаг) для увеличения капитала и ресурсной базы, а также диверсификации пассивов Банка с целью обеспечения ликвидности.

2. Основные понятия

- 2.1. В Политике использованы нижеследующие основные понятия:
- 2.2. **Акция** – именная эмиссионная ценная бумага без установленного срока действия, удостоверяющая право ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации;
- 2.3. **Раскрытие информации** - обеспечение доступности информации на рынке ценных бумаг заинтересованным лицам независимо от целей получения данной информации в формах, гарантирующих ее нахождение и получение;
- 2.4. **Вексель** - неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя;
- 2.5. **Депозитный сертификат** - неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в Банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в Банке, выдавшем сертификат, или любом филиале этого Банка;
- 2.6. **Инвестор** - юридическое или физическое лицо, приобретающее ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
- 2.7. **Неэмиссионные ценные бумаги** - ценные бумаги, не подпадающие под понятие эмиссионных ценных бумаг в соответствии с настоящей Политикой;
- 2.8. **Облигация** - эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от Банка в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации и получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации;

3. Цель и стратегии эмиссионной деятельности

- 3.1. Основной целью проведения эмиссионной деятельности является привлечения свободных финансовых средств населения и хозяйствующих субъектов в выпущенные ценные бумаги банка и с помощью этих средств увеличение капитала и расширение ресурсной базы Банка, а также диверсификация пассивов Банка.
- 3.2. Банк также может выпускать долгосрочные долговые ценные бумаги для формирования субординированного долга.

- 3.7. Банк самостоятельно в рамках действующего законодательства и настоящей Политики определяет направления эмиссионной деятельности, и выбирает виды и типы ценных бумаг, которые считает подходящими или желательными эмитировать.
- 3.8. Банк тщательно и на консервативной основе разрабатывает эмиссионную программу по всем видам ценных бумаг, выпускаемым в обращение.

4. Виды и формы ценных бумаг, выпускаемых в обращение

- 4.1. Банк имеет право выпускать в обращение следующие виды ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных документов:
- а) акции;
 - б) облигации;
 - в) депозитные сертификаты;
 - г) производные ценных бумаг;
 - д) другие ценные бумаги
- 4.2. Ценные бумаги могут выпускаться в обращение в документарной и бездокументарной форме в установленном порядке.
- 4.3. Банк выпускает с ограниченным сроком обращения такие ценные бумаги, как облигации, депозитные сертификаты, производные ценных бумаг и векселя в соответствии с требованиями действующих нормативных актов. Акции выпускаются в бездокументарной форме.
- 4.4. Уровень доходности эмиссионных ценных бумаг устанавливается в соответствии с их сроком обращения.
- 4.5. Уставный капитал Банка составляет из совокупной номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный фонд Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

5. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг

- 5.1. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг должно содержать:
- а) полное наименование Банка, его местонахождение (почтовый адрес);
 - б) дату утверждения решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
 - в) наименование органа управления Банка, утвердившего решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
 - г) наименование эмиссионных ценных бумаг и форму их выпуска;
 - д) указание, являются ли эмиссионные ценные бумаги именными или на предъявителя;
 - е) права владельца эмиссионных ценных бумаг;
 - ж) условия размещения эмиссионных ценных бумаг;
 - з) количество эмиссионных ценных бумаг в выпуске;
 - и) количество ранее размещенных эмиссионных ценных бумаг;
 - к) номинальную стоимость эмиссионных ценных бумаг.
- 5.2. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг утверждается Общим собранием акционеров и может быть возложено Совету Банка в соответствии с действующим законодательством и уставом Банка.

6. Процесс эмиссии ценных бумаг

- 6.1. Выпуск ценных бумаг включает в себя следующие этапы:
- а) исходя из целей и стратегии эмиссионной деятельности, отделы Департамента Казначейства Головного офиса являются инициаторами эмиссии ценных бумаг;
 - б) со стороны Отдела по работе с ценными бумагами и биржевых операций Головного банка изучается конъюнктура рынка ценных бумаг, спрос на ценные бумаги, эффективность ценных бумаг, ожидаемые ставки по ним, их

конкурентоспособность и сроки их действия и на этой основе разрабатываются соответствующие предложения;

в) со стороны Отдела Казначейства, исходя из показателей Банка, разрабатываются предложения по расширению капитала Банка и ресурсной базы путем выпуска и размещения ценных бумаг;

г) Отдел по работе с ценными бумагами и биржевых операций Головного банка совместно с Отделом Казначейства предоставляет в Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) информацию по видам, срокам действия, а также по процентным ставкам ценных бумаг;

д) КУАП, изучив предложения о выпуске ценных бумаг в обращение, после обсуждения принимает соответствующее решение о выпуске ценных бумаг;

е) Правление Банка, рассмотрев решение КУАП о выпуске ценных бумаг в обращение, принимает соответствующее решение. Разрешение на эмиссию ценных бумаг выдает Совет Банка;

6.2. Государственная регистрация и введение в обращение депозитных сертификатов осуществляется на основе требований Положения «О порядке выпуска и обращения депозитных (сберегательных) сертификатов» (зарег. МЮРУз за № 1859 от 24.09.2008г.).

6.3. Банк как эмитент ценных бумаг и профессиональный участник рынка ценных бумаг раскрывает информацию, касающуюся своей деятельности на основе Правил «Предоставления и публикации на рынке ценных бумаг» (зарег. МЮРУз за № 2383 от 31.07.2012г.).

7. Обеспечения ликвидности ценных бумаг

7.1. Банк должен обеспечивать ликвидность любых эмиссионных ценных бумаг. Под ликвидностью ценных бумаг понимается способность ценных бумаг, находящихся в обращении, быстро и легко оборачиваться в наличные и безналичные денежные средства.

7.2. Банк в целях обеспечения должного уровня ликвидности эмиссионных ценных бумаг (кроме акций), по договоренности с инвестором или клиентами может выкупить обратно ценные бумаги до истечения срока погашения в соответствии с установленным порядком.

8. Размещение эмиссионных ценных бумаг

8.1. Банк имеет право размещать ценные бумаги самостоятельно, а также через другие банки и инвестиционных посредников.

8.2. Размещение ценных бумаг может осуществляться в следующих видах:

а) частного размещения ценных бумаг (закрытая подписка среди заранее известного ограниченного числа инвесторов без публичного объявления и проведения рекламной кампании);

б) публичного размещения ценных бумаг (открытая подписка среди неограниченного числа инвесторов с использованием рекламы).

8.3. Для каждого из случаев, перечисленных в пункте 38 настоящей Политики, законодательством устанавливается минимальный или максимальный объем выпуска ценных бумаг.

9. Размещение и обращение неэмиссионных ценных бумаг

9.1. Размещение и обращение депозитных сертификатов осуществляются в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

9.2. Размещение и обращение векселей осуществляются в порядке, установленном Министерством финансов Республики Узбекистан и Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

10. Своевременное погашение ценных бумаг

- 10.1. Банк отвечает в установленном порядке по выпущенным им в обращение ценным бумагам, а также по всем обязательствам, возникшим в связи с этими вопросами.
- 10.2. По ценным бумагам и долговым обязательствам должны быть выплачены Банком как доходы, так и основная сумма долга.
- 10.3. Банк имеет право создавать резервный фонд по эмиссионным ценным бумагам в соответствии с действующим законодательством.

11. Раскрытие информации Банком

- 11.1. Банк как эмитент ценных бумаг раскрывает информацию:
 - а) в проспекте эмиссии ценных бумаг;
 - б) в ежеквартальных и годовом отчетах Банка;
 - в) в сообщениях о существенных фактах в деятельности Банка.
- 11.2. Содержание документов, указанных в пункте 46, а также порядок и сроки раскрытия информации определяются действующим законодательством.
- 11.3. Банк может предоставить инвесторам и иную информацию в соответствии с действующим законодательством.