

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров  
АКБ «Намкорбанк»  
от 20 мая 2017 года  
Председатель Совета  
И.Ибрагимов



**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
Акционерно-Коммерческого Банка «Намкорбанк» с участием иностранного  
капитала**

1. ВВЕДЕНИЕ.....	1
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	2
3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	4
4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	5
5. СОВЕТ БАНКА.....	5
6. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА.....	7
7. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА БАНКА.....	9
8. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....	9
9. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.....	10
10. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.....	11
11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.....	13
12. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.....	14
13. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА.....	14
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15

**1. ВВЕДЕНИЕ**

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) определяет основные принципы корпоративного управления, способствующие более эффективному функционированию органов управления Акционерно-Коммерческого Банка «Намкорбанк» с участием иностранного капитала (далее – Банк) и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров, сотрудников, руководства Банка и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.
2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с международными Принципами корпоративного управления, согласованными странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР); Рекомендациями по корпоративному управлению для банковских организаций, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору<sup>1</sup>; законами "О банках и банковской

<sup>1</sup> *Enhancing Corporate Governance for Banking Organisations*, Рабочая группа по корпоративному управлению Базельского комитета по банковскому надзору. Банк Международных Расчетов, Базель, Швейцария, июль 2005 год.

деятельности", "Об акционерных обществах и защите прав акционеров", нормативными документами Центрального Банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), а также Уставом Банка.

3. Положения настоящего Кодекса призваны служить развитию и укреплению доверия к Банку со стороны настоящих и будущих акционеров, клиентов, инвесторов и вкладчиков, а также общества в целом, стимулированию притока капитала, обеспечению стабильности Банка, поддержанию высоких стандартов корпоративного управления.
4. Настоящий Кодекс является сводом добровольно принятых на себя обязательств акционеров, членов Совета, Правления и других сотрудников Банка, дополняющих их обязательства, вытекающие из Устава и иных внутренних документов Банка.

## 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

5. Эффективная система корпоративного управления Банка включает:
  - установление корпоративных ценностей и кодексов поведения;
  - установление корпоративной стратегии (стратегических целей), на основе которой оцениваются результаты деятельности Банка и вклад отдельных сотрудников;
  - четкое разделение ответственности, полномочий и подотчетности, в результате чего устанавливается иерархия принятия решений, начиная от младшего уровня управленческого персонала до члена Совета Банка;
  - установление механизма взаимодействия между членами Совета Банка, Правлением, корпоративным секретарем и аудиторами (внешними и внутренними);
  - действенную систему внутреннего контроля, включая систему управления рисками;
  - мониторинг тех сфер деятельности Банка, где могут возникнуть конфликты интересов, включая отношения с заемщиками, являющимися аффилированными по отношению к Банку, крупными акционерами, членами Правления или лицами, принимающими ключевые решения;
  - материальное и профессиональное стимулирование в форме вознаграждений, продвижений по службе и т.д.;
  - соответствующие информационные потоки, как внутри Банка, так и для внешних пользователей.
6. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:
  - Справедливость - равное отношение ко всем акционерам вне зависимости от доли участия в капитале и местонахождения, и предоставление возможности эффективной защиты их прав. *Совет банка предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.*
  - Подотчетность - подотчетность Совета Банка акционерам, исполнительных органов – Совету Банка, сотрудников – исполнительному руководству (Правлению Банка). Данный принцип обеспечивает подотчетность и разграничение полномочий органов управления Банка, а также полную подотчетность Банка акционерам, что осуществляется путем своевременного и полного предоставления акционерам Банка достоверной информации,

касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает акционерам и инвесторам Банка возможность принимать обоснованные решения.

- Ответственность – ответственность Банка перед его акционерами, сотрудниками, клиентами и партнерами, тесное сотрудничество с ними в целях увеличения активов Банка, повышения его стабильности и надежности. Данный принцип определяет этические нормы для акционеров и сотрудников Банка, а также предусматривает ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействия, предусмотренных действующим законодательством.
  
  - Прозрачность - своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, а также обеспечение свободного доступа заинтересованных лиц к информации в порядке, предусмотренном законодательством и внутренними документами Банка.
  
  - Эффективность – Правление Банка обязано разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, включая установление эффективной кадровой политики, повышение квалификации сотрудников Банка, мотивации труда и социальной защищенности, защиты интересов сотрудников Банка.
  
  - Подконтрольность - контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, осуществляемый Общим собранием акционеров и Ревизионной комиссией Банка в целях защиты прав и законных интересов акционеров Банка; надзор вышестоящих руководителей за нижестоящими руководителями в соответствии с политиками и процедурами, утвержденными Советом Банка; а также эффективное использование работы внутренних и внешних аудиторов наряду с установлением эффективной системы риск-ориентированного внутреннего контроля.
7. Следование вышеуказанным принципам направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих международным стандартам и способствующих созданию положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на достижение наиболее полной реализации прав акционеров и повышение их информированности о деятельности Банка, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.
8. Настоящий кодекс представляет собой свод принципов. Конкретные структуры процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами банка, в том числе положениями:
- Об общем собрании акционеров;
  - О Совете Банка;
  - Положение о Правлении Банка;
  - О Ревизионной комиссии;
  - Положение о Комитетах совета;

- Положение о Корпоративном консультанте совета;
- Положение о дивидендной политики;
- Положение о эмиссионной политики;
- Положении о информационной безопасности;
- Положении о регулировании конфликтов

*Вышеперечисленные внутренние документы банка разработаны в соответствии с Рекомендациями по корпоративному управлению для банковских организаций, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору<sup>2</sup>; законами "О банках и банковской деятельности", "Об акционерных обществах и защите прав акционеров", нормативными документами Центрального Банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), а также Уставом Банка.*

### **3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

9. Корпоративное управление Банка представляет собой систему отношений между акционерами, членами Совета и Правлением Банка, а также другими заинтересованными лицами, основанную на управлении и подотчетности, контроле и ответственности.
10. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
11. Основные полномочия по управлению Банком делегируются акционерами Совету Банка.
12. Совет Банка из своего состава избирает Комитеты - вспомогательные органы, призванные обеспечивать эффективную реализацию особо значимых управленческих и контрольных функций Совета Банка в сферах, наиболее важных для успешного развития Банка. Комитеты Совета Банка в рамках своей компетенции тесно взаимодействуют с органами управления и контроля, менеджментом, сотрудниками структурных подразделений Банка, аудиторами и другими заинтересованными в деятельности Банка лицами. Совет Банка создает следующие комитеты:
  - Комитет по стратегическому планированию, развитию и управлению рисками;
  - Аудиторский комитет;
  - Комитет по рискам;
  - Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям;
  - Комитет по урегулированию конфликтами;
  - иные, которые Совет Банка сочтет возможным создать в случае необходимости.
13. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка во главе с Председателем Правления.
14. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, подотчетная непосредственно Общему собранию акционеров.
15. Корпоративный консультант (Секретарь) Совета Банка - лицо, обеспечивающее соблюдение органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также способствующее эффективному обмену информацией между органами Банка и их четкому

взаимодействию в соответствии с положениями Устава и других внутренних документов Банка.

16. Задачи по разработке и проверке эффективности процедур внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью Банка возложены на Службу внутреннего аудита, подотчетную непосредственно Совету Банка.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

17. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регламентируется Уставом и «Положением об общем собрании акционеров Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала обеспечивает равное отношение ко всем акционерам.
18. Акционеры - владельцы голосующих акций имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, а также организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы участие в них акционеров Банка не было сопряжено с большими материальными и временными затратами.
19. Акционеры Банка, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет и Правление Банка:
  - право на участие в управлении Банка;
  - право на получение информации о Банке;
  - право на получение дивидендов;
  - право на распоряжение акциями Банка;
  - право на защиту своих интересов.
20. Понимая, что система корпоративного управления эффективно работает только при условии взаимной ответственности сторон, Банк ожидает от своих акционеров разумных и взвешенных решений, направленных на обеспечение долгосрочного развития Банка и удовлетворение интересов всех заинтересованных лиц, а также недопущение удовлетворения интересов одних акционеров за счет других.

#### **5. СОВЕТ БАНКА**

21. Совет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и «Положением о Совете Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала на основе принципов инициативности, честности и независимого суждения, действуя при этом во всех случаях в лучших интересах Банка и соблюдая принципы прозрачности и подотчетности. Полномочия Совета регулируются Уставом банка в соответствии с законодательством.
22. Совет Банка избирается Общим собранием акционеров и ему подотчетен. Совет Банка осуществляет общее руководство над деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка либо исполнительным органом Банка.
23. Основными целями деятельности Совета Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, соблюдение прав и защита законных интересов акционеров Банка, осуществление постоянного контроля за исполнительным органом Банка,

обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

24. Совет Банка в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам. Члены Совета Банка действуют в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание. Состав Совета Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных.
25. С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров в состав совета входят как минимум три независимых членов.
26. Независимым считается член Совета банка, не имеющий материальных отношений с Банком и не являющийся его акционером. Независимым признаются члены Совета Банка, отвечающие следующим критериям:
  - не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;
  - не являющиеся крупными контрагентами Банка (такими контрагентами, совокупный объем сделок Банка с которыми в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);
  - не являющиеся сторонами по контрактным обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, за исключением получения вознаграждения за участие в деятельности Совета Банка;
  - не являющиеся представителями государственной власти;
  - не являющиеся членами некоммерческих организаций, в значительной мере финансируемых Банком и его филиалами;
  - не являющиеся участниками пенсионных программ Банка и его филиалов или опционов по акциям;
  - не являющиеся имущественно-заинтересованными лицами в Банке и его филиалах (или непосредственно таковыми в виде главного сотрудника, начальника, директора, акционера или партнёра такого заинтересованного лица);
  - не являющиеся членами семьи или начальниками лиц, не отвечающих вышеуказанным требованиям;
  - не входящие, непосредственно ни в какие, имущественные отношения с Банком, за исключением отношений в качестве члена Совета банка;
  - указанные как независимый член Совета в розданном акционерам годовом отчёте;
  - не участвовавшие в управлении Банком последние 10 (десять) лет;
  - за последние 5 лет:
    - не состоявшие в партнёрских отношениях с Банком и его филиалами, не работавшие как сотрудники Банка и его филиалов;
    - не имеющие другого дохода от Банка, кроме дохода, получаемого от членства в Совете Банка, и такой доход не составляет большую часть их совокупного годового дохода.
27. Банк признает, что член Совета, входящий в его состав на протяжении более пяти лет, не может считаться независимым.
28. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка регулируется положением о Совете.

29. Совет Банка обеспечивает создание системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов. Совет Банка осуществляет ведение постоянного диалога с акционерами, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению корпоративных конфликтов.
30. Совет Банка определяет приоритетные направления стратегии развития Банка. Совет Банка создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка, осуществляет контроль над созданием системы управления рисками в целях минимизации их негативных последствий.
31. Совет Банка обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет Банка способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительным органом Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов Банка.
32. Совет Банка создает систему понятных и прозрачных критериев и процедур избрания членов Правления.
33. Совет Банка создает прозрачную систему оценки и самооценки своей деятельности в целом и каждого члена Совета Банка в отдельности, формулирует требования к кандидатам в состав Совета Банка. Для того чтобы Совет Банка надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета Банка должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета Банка.
34. В целях обеспечения соответствующей мотивации для деятельности в лучших интересах Банка и его акционеров Совет Банка разрабатывает прозрачную систему вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением Советом Банка своих функций, и предлагает их для утверждения Общему собранию акционеров.
35. Председатель Правления, члены Правления и руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Банке процедурами полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета Банка и по запросам любого члена Совета Банка для обеспечения эффективной работы Совета Банка.
36. Члены Совета Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. В соответствии с этим, члены Совета Банка должны принимать меры для защиты такой информации.
37. Члены Совета Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету Банка информацию об этом конфликте.

## **6. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА**

38. Для эффективного осуществления своих функций Совет Банка вправе создавать постоянно действующие комитеты:
  - Комитет по стратегическому планированию, развитию и корпоративного управления;

- Комитет по аудиту
  - Комитет по рискам;
  - Комитет по назначениям и вознаграждениям;
  - Комитет по урегулированию конфликтов;
  - иные, которые Совет Банка сочтет возможным создать в случае необходимости.
39. Комитеты Совета Банка формируются из членов Совета Банка для изучения долговременных проблем деятельности Банка, углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета Банка, и разработки необходимых рекомендаций Совету и Правлению Банка. В случае необходимости к работе Комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете.
40. Комитет не имеет права действовать от имени Совета Банка. Решения комитета носят рекомендательный характер.
41. Для обеспечения оперативного контроля за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации Совет Банка создает Аудиторский комитет. Комитет осуществляет проверку эффективности систем внутреннего финансового контроля; эффективности функций внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и оценку результатов работы независимых аудиторов Банка; процедур контроля за соблюдением Банком требований законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности.
42. С целью осуществления Советом Банка функции стратегического управления Банком, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, а также по совершенствованию системы взаимоотношений между акционерами, органами управления и сотрудниками банка Совет Банка создает Комитет по стратегическому планированию, развития и корпоративного управления;
43. Для обеспечения содействия Совету Банка в осуществлении его надзорных функций в сфере контроля за банковскими рисками, определении профилей рисков Банка и оценки эффективности систем управления рисками, Совет Банка создает Комитет по управления рисками.
44. Для привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и создания необходимых стимулов для их успешной работы Совет Банка создает Комитет по назначениям и вознаграждениям.
45. С целью урегулирования возникших конфликтов между акционерами, сотрудниками и клиентами и партнёрами банка, Совет банка создает комитет по урегулированию конфликтов;
46. О каждом создаваемом Комитете Совет Банка утверждает положение, в котором определяются цели и задачи деятельности Комитета, его функции, права и обязанности членов Комитета, порядок формирования Комитета, требования к принятию решений и правила отчетности Комитета перед Советом Банка.
47. Комитет обязан уведомлять Совет Банка о своей деятельности посредством представления в Совет Банка отчетов о деятельности Комитета по форме, утвержденной Советом Банка, не реже одного раза в месяц.
48. Комитет представляет Совету Банка ежегодный отчет о реализации выполняемых данным Комитетом задач.
49. Исполнительный орган обязан обеспечить доступ членов Комитетов Совета Банка к информации (документам, материалам) Банка.



## **7. КОРПОРАТИВНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ - СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА БАНКА**

50. Корпоративный консультант - Секретарь Совета Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе и обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения поставленных задач согласно установленным законодательством и внутренними документами Банка.
51. Задачей Корпоративного консультанта Совета Банка является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также осуществление мероприятий по подготовке и проведению общего собрания акционеров Банка, заседаний Совета Банка, раскрытие информации о Банке, хранение документов Банка, рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров Банка.
52. Корпоративный консультант Совета Банка обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями Устава и других внутренних документов Банка, а также информирует членов Совета и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.
53. Для эффективного корпоративного управления в банке разработаны порядок представления совету периодических отчетов (информационных сообщений) Правлением в соответствии с положениями о Совете банка и правления банка. Члены Совета также имеет неограниченный доступ к менеджерам и работникам банка. Корпоративный консультант Совета банка играет ключевую роль в организации этого процесса.
54. Корпоративный консультант Совета банка исполняет свои обязанности на постоянной основе в режиме полного рабочего дня. Корпоративный консультант Совета обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями устава и других внутренних документов банка, а также информирует Совет Банка и должностных лиц о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

## **8. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

55. Банк осознает, что для руководства текущей деятельности банка необходим сильный лидер в лице Председателя Правления. Оно также признает, что в процессе управления приходится решать сложные задачи и что для их решения необходим коллективный, а не индивидуальный подход. В связи с этим Банк утверждает состав правления, председателем которого является Председатель Правления.
56. Состав правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью банка. Каждый член правления, включая Председателя, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.
57. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, «Положением о Правлении Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала и является коллегиальным исполнительным органом Банка, под руководством Председателя Правления Банка осуществляющим управление текущей деятельностью Банка, направленный на выполнение целей и задач, стратегии и бизнес-плана Банка.
58. Правление Банка осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему

устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления Банка несут ответственность перед акционерами за своевременное и эффективное исполнение решений Совета Банка и Общего собрания акционеров, должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и акционеров Банка.

59. Правление Банка вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка, филиалов и представительств Банка, принимает решения по вопросам деятельности Банка, отнесенным к компетенции Правления в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.
60. Правление Банка в пределах своей компетенции действует от имени Банка, подотчетно Совету Банка и Общему собранию акционеров и обеспечивает выполнение принятых ими решений.
61. Распределение полномочий между членами Правления и закрепление за членами Правления кураторства тех направлений деятельности, в отношении которых они обладают необходимыми знаниями или квалификацией, утверждается Председателем Правления Банка.
62. Заместители Председателя Правления Банка организуют текущую деятельность Банка по отдельным направлениям. Обязанности заместителей и их права регламентируются трудовыми договорами, а также внутренними документами Банка.
63. Банк считает недопустимым присутствие в составе исполнительных органов лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также лиц, не соответствующих квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка.
64. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет Банка.

## **9. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

65. Действующая в Банке система контроля над финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью контроля является защита вложений акционеров и активов Банка, которая достигается посредством организации в Банке эффективной и прозрачной системы управления, включая систему внутреннего контроля.
66. Система контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии Банка, плана доходов и расходов, эффективное функционирование системы внутреннего контроля, системы контроля и управления банковскими рисками, ограничение рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов, улучшение системы учета и отчетности Банка.
67. Координацию текущей деятельности субъектов системы внутреннего контроля Банка осуществляет Комитет по управлению рисками Совета Банка.
68. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка органом, осуществляющим контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, является Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется

Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по решению Общего собрания акционеров, Совета Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка или по инициативе Ревизионной комиссии в соответствии с утвержденным планом. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, регламент проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются «Положением о Ревизионной комиссии Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала, утвержденным Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии в составе годового отчета.

69. Банк для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешнего аудитора), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.
70. В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке, а также для обеспечения наличия достоверной финансовой отчетности и повышения эффективности деятельности банка создана система внутреннего контроля, которая позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым система внутреннего контроля приводит к уменьшению расходов Банка и способствует эффективному управлению ресурсами и прозрачности информации. Банк уделяет пристальное внимание совершенствованию системы управления рисками и развитию концепции риск-ориентированного отдела управления рисками в Банке.
71. Служба внутреннего аудита Банка является независимым подразделением, осуществляющим мониторинг состояния системы внутреннего контроля и ее адекватности рискам в динамике. Внутренние аудиторы играют ключевую роль в оценке и гарантировании эффективности систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. В функцию внутреннего аудита входит оценка достоверности отчетности (как внешней, финансовой и регуляционной, так и внутренней, управленческой), проверка целесообразности и экономической эффективности операций, сохранности активов, проверка соблюдения законодательства, требований нормативных документов регулирующих органов и контрактных обязательств Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна непосредственно Аудиторскому комитету Совета Банка, обеспечивающему независимость и недопущение вмешательства со стороны членов Правления и других руководителей подразделений Банка в деятельность Службы внутреннего аудита, а также в содержание и объемы проверок.

## **10. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

72. Существенными корпоративными действиями являются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества либо существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.
73. Банк устанавливает требования к совершению действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

74. Данные требования устанавливаются для обеспечения возможности акционеров влиять на совершение существенных корпоративных действий, и основаны на прозрачности процедуры их совершения и надлежащем раскрытии информации о последствиях их совершения для Банка.

75. Существенными корпоративными действиями признаются:

- Реорганизация и ликвидация Банка. Вынесение вопросов о реорганизации и ликвидации Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров. Порядок реорганизации и ликвидации Банка регулируется действующим законодательством и Уставом банка. Банк может быть добровольно реорганизован в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения Центрального банка. При реорганизации Банка права и обязанности Банка переходят к правопреемникам в соответствии с действующим законодательством. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, предусмотренными действующим законодательством и влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.
- Приобретение более 20 процентов простых акций Банка. Приобретение в результате одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом либо группой юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением или контролирующими имущество друг друга, более пяти процентов акций Банка требует уведомления, а более двадцати процентов - предварительного согласия Центрального банка.
- Совершение крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами, нестандартных и льготных сделок. Банк предпримет все возможные меры, чтобы все крупные сделки одобрялись до их совершения соответствующими органами управления. Банк стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Банк раскрывает информацию об аффилированных лицах и сделках. Исполнительные органы Банка в целях предотвращения преднамеренного ухудшения качества активов Банка разрабатывают, вносят на утверждение Советом Банка и реализуют механизмы и процедуры совершения банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами, нестандартных и льготных сделок.
- Уменьшение или увеличение уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций. Уставной капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций Банком с последующим их погашением. Принятие решений об увеличении уставного капитала Банка с последующим изменением Устава Банка в пунктах, касательно уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Совета Банка. Решение об уменьшении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров.
- Внесение изменений и дополнений в Устав Банка. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах и защите прав

акционеров». Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Совета Банка, принятого единогласно.

- Расширение регионального присутствия Банка (создание филиалов, представительств и т.п.). Создание филиалов, открытие представительств Банка, а также принятие решений о прекращении деятельности филиалов и представительств Банка находятся в компетенции Совета Банка.
- Иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

76. Информация о существенных корпоративных действиях и последствиях их совершения для Банка подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

## **11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

77. Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов (разногласий и споров между органами управления и акционерами Банка, другими заинтересованными лицами, либо между акционерами), затрагивающих его интересы.

78. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:

- позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Республики Узбекистан;
- Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов на возможно более ранних стадиях появления;
- Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов управления Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;
- Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный и мотивированный ответ;
- работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

79. Банк намерен четко разграничивать компетенцию своих органов управления в урегулировании корпоративных конфликтов в соответствии с их компетенцией по принятию решений по тем или иным вопросам.

80. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участие в вынесении решения по этому конфликту.

81. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов Банк считает контроль со стороны Совета Банка за прозрачностью информации относительно операций с аффилированными лицами.

82. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, члены органов управления и контроля Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей

компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта и служить интересам Банка.

83. Координацию деятельности банка по координации и управлению конфликтами осуществляет Комитет по урегулированию конфликтов Совета Банка.

## **12.ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

84. Банк регулярно предоставляет информацию о своей деятельности акционерам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк признает, что деятельность Банка в условиях транспарентности усиливает эффективность системы корпоративного управления, а также подотчетность и ответственность Совета и Правления Банка за свои действия перед акционерами и другими заинтересованными сторонами.
85. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, обеспечения равных возможностей доступа всех заинтересованных лиц к одинаковой информации, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и другими внутренними документами Банка.
86. Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном управлении, а также раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления и другую существенную информацию способами, предусмотренными действующим законодательством. Банк размещает на своем сайте в сети Интернет дополнительную информацию, помимо предусматриваемой законодательством, так как данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.
87. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.
88. Руководство и сотрудники Банка принимают обязательства по неразглашению ставшей им известной конфиденциальной, инсайдерской и иной служебной информации о деятельности Банка, а также обязуются не использовать ее в своих интересах или в интересах третьих лиц как в период исполнения обязанностей в Банке, так и после завершения работы в Банке. Порядок работы с инсайдерской информацией и ее использованием устанавливается Советом Банка.

## **13.ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА**

89. Политика Банка в отношении начисления, порядка объявления, размера, формы и сроков выплаты дивидендов определена в Уставе Банка и «Положении о дивидендной политике Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала.
90. Основными принципами дивидендной политики Банка являются:
- баланс интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат;
  - повышение инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка;

- обеспечение рыночной доходности на вложенный капитал;
  - уважение и строгое соблюдение прав акционеров и повышение их благосостояния.
91. Банк намерен направлять на выплату дивидендов часть чистой прибыли в объеме, позволяющем Банку сохранять достаточно средств для своего развития.
92. Решение о выплате годовых дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. При наличии непредвиденных негативных для Банка обстоятельств, Совет Банка обязан рекомендовать Общему собранию акционеров Банка не принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов.
93. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. С учетом норм, отраженных в вышеуказанном Положении, Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

#### **14.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

94. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом и общим собранием акционеров Банка.
95. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех сотрудников Банка, в том числе исполнительных органов управления Банка (Председателя и членов Правления Банка) и членов Совета Банка.
96. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк будет раскрывать в годовом отчете информацию о приверженности Банка положениям Кодекса.
97. Нарушения сотрудниками Банка, а также членами Совета Банка положений настоящего Кодекса может являться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.
98. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом изменений в действующем законодательстве и появления новых стандартов корпоративного управления в международной и национальной практике, руководствуясь интересами акционеров, Банка и иных заинтересованных лиц.
99. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка



ЯКК "Насторгил"

Управління з управління лісовою  
господарством

№ 100/25 (п'ятнадцять) листів

