

Приложение 1  
к протоколу заочного заседания  
Наблюдательного совета  
АКБ «Tenge Bank»  
от « 28 » декабря 2023 г. № 50

**Политика  
корпоративного управления АКБ «Tenge Bank»**

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика корпоративного управления АКБ «Tenge Bank» (далее - Политика) разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), «О рынке ценных бумаг» (новая редакция), Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, и другими нормативными правовыми актами Республики Узбекистан, а также в соответствии с Рекомендациями по корпоративному управлению для банковских организаций, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору и Уставом АКБ «Tenge Bank» (новая редакция).

2. Целями настоящей Политики являются совершенствование корпоративного управления в АКБ «Tenge Bank» (далее – Банк), обеспечение прозрачности и эффективности управления, подтверждение приверженности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, а именно:

1) управление Банком осуществляется с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности, направленное на увеличение корпоративной прибыли и выгоды Единственного акционера в пределах, разрешенных законодательством;

2) обеспечение раскрытия информации, прозрачности, в том числе проведения тщательной оценки, раскрытия и периодического пересмотра целей Банка;

3) системы управления рисками и внутреннего контроля функционируют надлежащим образом;

4) минимизация риска возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в лучших интересах Банка и широкой общественности.

3. Нижеприведенные понятия в настоящей Политике имеют следующие значения:

**Единственный акционер** - АО «Народный Банк Казахстана»;

**Член НС** - член/независимый член Наблюдательного совета Банка;

**Корпоративное управление** - система взаимоотношений между Правлением Банка, Наблюдательным советом, Единственным акционером, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

**Раскрытие информации** - обеспечение доступности информации для всех заинтересованных сторон в порядке, способами и в формах, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка;

**Уполномоченный коллегиальный орган** - Наблюдательный совет, комитет при Наблюдательном совете, Правление, комитет при Правлении;

**Стратегия (Стратегия развития Банка)** - стратегические цели Банка на поддержание и развитие финансовой устойчивости, улучшение банковской и финансовой деятельности, повышение получения прибыли на территории Республики Узбекистан;

**Корпоративный конфликт** - открытое противостояние, в которое вовлечены две или более сторон: Единственным акционером и органами управления Банка; членов Наблюдательного совета и Правления и общества. Это длящиеся существенные разногласия между Единственным акционером, органами и подчиненным им аппаратом управления и трудовым коллективом общества, а также между Банком в целом, с одной стороны и внешними участниками корпоративных отношений в широком смысле, в числе которых органы государственной власти, контрольные и надзорные структуры, кредиторы и дебиторы Банка и иные ее значимые контрагенты.

**Устойчивое развитие** - организационный принцип достижения целей деятельности Банка, при котором удовлетворение потребностей Банка и его заинтересованных сторон осуществляется с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений;

**ESG (Environmental, Social, Governance)** - учёт экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений.

## **Глава 2. Определение и принципы корпоративного управления**

4. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка и включающих отношения между Единственным акционером, Наблюдательным советом, Правлением, иными органами Банка и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера. Корпоративное управление также определяет структуру Банка, с помощью которой устанавливаются цели деятельности, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности.

5. Задачами эффективной системы корпоративного управления Банка является:

- установление корпоративных ценностей и правил поведения;
- установление корпоративной стратегии (стратегических целей), на основе которой оцениваются результаты деятельности Банка и вклад отдельных сотрудников;
- установление иерархии принятия решений путем четкого разделения ответственности, полномочий и подотчетности между органами Банка;
- установление механизма взаимодействия между членами НС, Правлением, корпоративным секретарем и аудиторами (внешними и внутренними) Банка;
- формирование действенной системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- наблюдение и мониторинг деятельности Банка, где могут возникнуть конфликты интересов, включая отношения с заемщиками, являющимися аффилированными по отношению к Банку;
- материальное и профессиональное стимулирование в форме вознаграждений, продвижений по службе и т.д.

6. Конкретные структуры процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- Положением о Единственном акционере;
- Положением о Наблюдательном совете Банка;
- Положением о Правлении Банка;
- Положением о Ревизионной комиссии;
- Положением об Аудиторском комитете;
- Положением о Комитете по управлению рисками;
- Положением о Корпоративном секретаре;
- Антикоррупционной политикой;
- Кадровой политикой;
- Кодексом этики и делового поведения;
- Политикой внутреннего контроля;
- Политикой об информационной безопасности;
- Политикой урегулирования конфликта интересов;
- Политикой устойчивого развития.

7. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

8. основополагающими принципами настоящей Политики являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- 3) принцип эффективного управления Банком Наблюдательным советом и Правлением;

- 4) принципы устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

8.1. *Принцип разграничения полномочий* – Банком обеспечивается подотчетность органов управления Банка, а именно подотчетность Наблюдательного совета Банка Единственному акционеру, исполнительного органа (Правления Банка), службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля – Наблюдательному совету Банка, сотрудникам Банка - Правлению Банка, а также разграничение полномочий органов управления Банка, своевременное и полное предоставление уполномоченным органам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком.

8.2. *Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера:*

Для реализации данного принципа корпоративного управления Уставом Банка определено нижеследующее:

- а) Единственный акционер Банка не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих ему акций;
- б) распределение чистой прибыли Банка и выплата дивиденда осуществляется в соответствии с решением Единственного акционера Банка;
- в) решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям каждого типа принимается Единственным акционером на основании рекомендации Наблюдательного совета Банка и данных финансовой отчетности в случае на личия аудиторского заключения о ее достоверности;
- г) Наблюдательный совет Банка и Правление Банка руководят деятельностью Банка в пределах полномочий, предоставленных им Уставом Банка, решениями Единственного акционера и действующим законодательством Республики Узбекистан;
- д) Единственный акционер определяет количественный состав и полномочия Наблюдательного совета Банка, избирает его членов, а также Председателя Правления Банка;
- е) Стратегия развития и организационная структура Банка утверждается решением Единственного акционера Банка.

8.3. *Принцип эффективного управления Банком Наблюдательным советом и Правлением:*

8.3.1. Для реализации данного принципа корпоративного управления Наблюдательный совет Банка:

- а) внедряет современные методы управления Банком, соответствующие международному опыту;
- б) определяет приоритетные направления деятельности Банка, способствующие повышению эффективности использования материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;
- в) вносит вопросы, подлежащие рассмотрению и утверждению Единственным акционером по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший год;
- г) утверждает внутренние политики и годовой бизнес-план Банка, разработанный в рамках утверждаемой Единственным акционером Стратегии развития банка;
- д) создает службу внутреннего аудита и организует ее работу;
- е) проводит оценку реализации Правлением Банка стратегий и исполнения принятого бизнес-плана и политик Банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита, службы риск-менеджмента и комплаенс контроля Банка;
- ж) создает комитеты и утверждает положения о них;
- з) осуществляет контроль за Правлением Банка;
- и) осуществляет мониторинг и периодическую оценку эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления Банком и принимает соответствующие меры для устранения выявленных недостатков;
- к) предоставляет не менее 1 (одного) раза в год Единственному акционеру отчет об осуществляемой надзорной и финансовой отчетности.

8.3.2 Для реализации данного принципа корпоративного управления Правление Банка:

- а) разрабатывает и выносит на рассмотрение Наблюдательного совета политики для управления деятельностью Банка, включая кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью Банка, антикоррупционной политики, Кодекса этики и делового поведения, политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- б) утверждает правила, процедуры, положения о структурных подразделениях Банка, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых входит в компетенцию Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;
- в) координирует работу структурных подразделений Банка;
- г) создает при Правлении Банка комитеты и утверждает положения о них;
- д) детально анализирует итоги проверок внешнего аудита и отчетов проверок, проведенных Центральным банком Республики Узбекистан (регулятором);
- е) в оперативном порядке рассматривает и принимает меры по устранению недостатков, выявленных в процессе проведения внутреннего аудита, работы Ревизионной комиссии;
- ж) обеспечивает привлечение вкладов и инвестиций;
- з) организует сотрудничество со специализированными организациями для подготовки и повышения квалификации управленческих сотрудников.

#### *8.4 Принцип устойчивого развития:*

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банком предусмотрена совокупность организационных принципов, предусматривающих достижение целей деятельности Банка, при котором удовлетворение потребностей Банка и его заинтересованных сторон осуществляется с обеспечением благополучия для всех с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений.

В Банке утверждается Политика в области устойчивого развития, которая разрабатывается с учетом основных глобальных принципов, требований и положений в области ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление).

Банк разделяет приверженность международным и национальным целям, стандартам и принципам в области ESG и устойчивого развития, включая Цели в области устойчивого развития ООН (UN Sustainable Development Goals), принципы Глобального договора ООН (Principles of the UN Global Compact), Принципы ответственной банковской деятельности (Principles for Responsible Banking UNEP FI) и другие глобальные инициативы.

Целями деятельности Банка в области ESG и устойчивого развития являются реализация системных изменений в области ESG для создания экономики процветания, эффективной для общества и сохранения окружающей среды, на основе заинтересованности, сотрудничества и развития наших работников, клиентов, Единственного акционера, инвесторов, партнеров и государства.

#### *8.5. Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:*

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- а) организовал систему внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, определенным главой 12 настоящей Политики;
- б) разграничил компетенции органов и структурных подразделений, формирующих систему внутреннего контроля Банка;
- в) создал Уполномоченные коллегиальные органы Банка, ответственные за содействие выполнению обязанностей Наблюдательного совета в соответствии с требованиями нормативных правовых актов по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- г) вводит принцип независимости службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля от Правления Банка;
- д) создает систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

#### *8.6. Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов:*

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

а) обеспечивает своевременное и полное представление Единственному акционеру Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банка, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений;

б) обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка;

в) обеспечивает осуществление Наблюдательным советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления, а также подотчетность членов Наблюдательного совета Единственному акционеру;

г) утверждает Кодекс этики и делового поведения в Банке;

д) утверждает Политику урегулирования конфликта интересов в Банке, в соответствии с которой в банке функционирует Комиссия по корпоративной этике, в компетенцию которой входит рассмотрение вопросов по урегулированию конфликта интересов руководителей и работников Банка;

е) соблюдает все применимые законодательные нормы и выполняет взятые на себя обязательства.

Основной задачей деятельности Банка по предотвращению и урегулированию конфликта интересов является ограничение влияния личной заинтересованности работников на реализуемые ими трудовые функции, принимаемые деловые решения.

*8.7 Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка:*

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

а) во исполнение требований законодательства, публикует отчетность в соответствии международными стандартами аудита и финансовой отчетности, которая должна находиться в открытом доступе для любого пользователя.

б) на сайте Банка размещается информация, достаточная для формирования объективного представления о существенных аспектах деятельности банка;

в) активно взаимодействует с заинтересованными сторонами, предоставляя информацию разнообразных форматов в каналах, доступных и подобранных с учетом предпочтений заинтересованных сторон.

### **Глава 3. Единственный акционер Банка**

9. Единственный акционер является высшим органом управления Банка.

Все решения от имени Единственного акционера Банка принимаются Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» и оформляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Республики Узбекистан.

10. Единственный акционер имеет право на:

1) включение его в реестр акционеров Банка;

2) получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;

3) получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

4) получение части имущества в случае ликвидации Банка;

5) участие в управлении Банком посредством принятия решений, входящих в компетенцию общего собрания акционеров (Единственного акционера);

6) получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;

7) свободное распоряжение полученным дивидендом;

8) требование выкупа Банком части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством;

9) защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;

10) возмещение причиненных ему убытков в установленном порядке;

11) вступление в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;

12) страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг;

13) требовать необходимую информацию о деятельности Банка, за исключением сведений, отнесенных к банковской тайне и конфиденциальной информации;

14) иные права в соответствии с законодательством.

11. Вопросы, отнесенные к компетенции Единственного акционера, вносятся на рассмотрение со стороны Наблюдательного совета Банка в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Узбекистан, Устава и внутренних нормативных документов Банка.

12. Все решения Единственного акционера Банка, по вопросам, входящих в компетенцию Единственного акционера Банка, оформляются в письменном виде.

13. Сообщения о решениях, принятых Единственным акционером, относящиеся к категории существенных фактов в деятельности акционерного общества, публикуются на Едином портале корпоративной информации «Openinfo.uz» и корпоративном сайте Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Узбекистан.

#### **Глава 4. Наблюдательный совет**

14. Наблюдательный совет Банка (далее - НС) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Единственного акционера Банка.

15. От членов Наблюдательного совета в рамках осуществления их задач требуется следующее:

1) знание структуры управления банка (компетенций Единственного акционера, Наблюдательного совета и Правления Банка), функций Наблюдательного совета, понимание своей роли в корпоративном управлении, наличие представления о рисках, свойственных банковской деятельности, а также, постоянное повышение знаний и квалификации в банковской и финансовой сфере, в плане организации управления рисками и корпоративного управления;

2) активное участие в деятельности Банка, наблюдение за важными изменениями в его деятельности и внешних условиях, а также, своевременное принятие мер, направленных на защиту интересов банка в долгосрочной перспективе;

3) выражение своего обоснованного мнения по рассматриваемым вопросам, независимо от взглядов других членов Наблюдательного совета, Правления и сотрудников Банка;

4) проявление чувства ответственности и самоотверженности, преданности в работе, добросовестное и благоразумное осуществление возложенных задач и обязанностей в интересах Единственного акционера Банка, не злоупотребляя своими полномочиями в собственных интересах, либо интересах связанных (аффилированных) лиц;

5) уклонение от действий, могущих привести к конфликту интересов, а также, немедленное оповещение других членов Наблюдательного совета о возникновении конфликта интересов и принятие мер по его устранению;

6) участие в собраниях Наблюдательного совета и его комитетах без права передачи своих полномочий третьим лицам;

7) соблюдение конфиденциальности данных, представляющих собой коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую ему известной в ходе членства в Наблюдательном совете Банка.

16. Наблюдательный совет также определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик к работе Наблюдательного совета, определяет обязанности комитетов Наблюдательного совета в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Банка (политики), регулирующие вопросы ESG. Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль за реализацией ESG-повестки.

17. Исключительная компетенция Наблюдательного совета, порядок проведения заседаний, требования к членам Наблюдательного совета, а также порядок их избрания определяются законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном

совете и внутренними нормативными документами Банка и утверждается решением Единственного акционера Банка.

18. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Единственным акционером Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка, сроком на три года. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченно.

### **§ 1. Независимые члены Наблюдательного совета**

19. Независимым членом Наблюдательного совета не может быть:

1) лицо, проработавшее в Банке и (или) аффилированных лицах Банка в течение последних трех лет;

2) лицо, имеющее гражданско-правовые отношения с крупным клиентом и (или) крупным поставщиком Банка и (или) аффилированного лица Банка. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются лица, с которыми имеется действующий договор на сумму свыше двух тысяч базовых расчетных величин;

3) работник аудиторской организации, оказывавший аудиторские услуги Банку и (или) аффилированным лицам Банка в течение последних трех лет;

4) лицо, имеющее какие-либо договоренности с Банком и (или) его аффилированными лицами, за исключением договоренностей, связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена Наблюдательного совета;

5) лицо, состоящее в близком родстве или свойстве (родители, братья, сестры, сыновья, дочери, супруги, а также родители, братья, сестры и дети супругов) с лицом, которое является либо было в течение последних трех лет членом органов управления и внутреннего контроля Банка и (или) аффилированных лиц Банка;

б) лицо, являющееся работником органа государственного управления или государственного предприятия.

Независимый член Наблюдательного совета Банка в случае изменения своего соответствия вышеуказанным требованиям, обязан в течение двух рабочих дней уведомить об этом Банк и Наблюдательный совет. В этом случае в качестве независимого члена приглашается другой кандидат в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Независимый член Наблюдательного совета Банка наряду с другими членами Наблюдательного совета имеет равные права и обязанности, установленные законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

20. Член Наблюдательного совета не вправе занимать должность независимого члена более 10 (десяти) последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативно правовым актом уполномоченного органа.

### **§ 2. Обязанности и ответственность членов Наблюдательного совета**

21. Обязанностями члена Наблюдательного совета Банка являются:

1) осуществление своих полномочий с учетом интересов Банка;

2) утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик Банка, в том числе по выявлению, управлению, контролю и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала Банка, а также для осуществления законной, безопасной и эффективной банковской деятельности, для достижения целей Банка;

3) контроль за исполнением принятого Бизнес-плана Банка;

4) осуществление контроля за Правлением Банка, за выполнением возложенных на комитеты задач и обязанностей, а также укомплектование комитетов опытными членами а также иные обязанности в рамках полномочий, установленных законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.

22. В случае, когда член Наблюдательного совета Банка имеет финансовую заинтересованность в сделке, стороной которой является Банк, а также в случае иного конфликта интересов члена НС Банка, член Наблюдательного совета Банка обязан заранее сообщить о своей

заинтересованности Наблюдательному совету Банка до момента заключения сделки, а решение о сделке должно быть принято большинством членов Наблюдательного совета Банка, не имеющих такой заинтересованности, либо решением Единственного акционера Банка. При этом заинтересованные члены Наблюдательного совета Банка не принимают участия ни в обсуждении, ни в принятии решения по такой сделке.

23. Члены Наблюдательного совета Банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие Наблюдательным советом Банка тех или иных решений.

24. Члены Наблюдательного совета Банка не имеют права использовать возможности Банка (имущественные или неимущественные права, возможности в сфере хозяйственной деятельности, информацию о деятельности и планах Банка) в целях личного обогащения.

25. Член Наблюдательного совета Банка активно участвует в заседаниях Наблюдательного совета.

Каждый Член Наблюдательного совета Банка вправе требовать созыва заседания в соответствии с Уставом Банка.

При наличии у членов Наблюдательного совета особого мнения относительно управления Банком или предлагаемых для принятия решений такие расхождения должны быть отражены в протоколе заседания Наблюдательного совета.

26. Члены Наблюдательного совета Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними нормативными документами Банка.

### **§ 3. Организация деятельности Наблюдательного совета**

27. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, принятия решений определяется Уставом Банка, настоящей Политикой, Положением о Наблюдательном совете Банка и другими внутренними нормативными документами Банка.

29. Наблюдательному совету должна своевременно предоставляться информация, достаточная для выполнения им своих обязанностей.

30. Наблюдательный совет возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Наблюдательным советом его задач. Председателем Наблюдательного совета назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием Единственного акционера и Наблюдательного совета.

31. Председатель Наблюдательного совета обеспечивает эффективную организацию деятельности Наблюдательного совета и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Банка.

Председатель Наблюдательного совета отвечает за формирование доверительных отношений между членами Наблюдательного совета.

32. Председатель Наблюдательного совета утверждает повестку дня заседаний Наблюдательного совета, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное осуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Наблюдательного совета. На заседаниях Наблюдательного совета Председатель должен обеспечить принятие решений с анализом полных и всеобъемлющих сведений, на основе обмена независимыми мнениями, критических взглядов и творческого подхода.

33. Председатель Наблюдательного совета принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Наблюдательного совета через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, свободного

выражения своих мнений по указанным вопросам и к их опытному обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

34. Членам Наблюдательного совета предоставляется информация о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы Единственного акционера.

35. Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка, в том числе через корпоративного секретаря, своевременно представляют необходимую и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного совета и по запросам любого члена Наблюдательного совета.

36. Заседания Наблюдательного совета проводятся как в очной, так и в заочной формах.

## **§ 5. Оценка деятельности членов Наблюдательного совета**

37. Результаты деятельности Наблюдательного совета оцениваются Единственным акционером Банка в рамках рассмотрения вопросов, касающихся проведения годового общего собрания акционеров.

38. Наблюдательный совет проводит на ежегодной основе оценку своей собственной деятельности, а также деятельности комитетов, функционирующих при Наблюдательном совете и членов Наблюдательного совета Банка в индивидуальном порядке в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

39. Оценка членов Наблюдательного совета направлена на выявление эффективности участия каждого члена Наблюдательного совета в работе Наблюдательного совета, а также выполнения членом Наблюдательного совета (в том числе независимым членом Наблюдательного совета) функциональных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Наблюдательного совета и его комитетов. Председатель Наблюдательного совета рассматривает и анализирует результаты оценки деятельности Наблюдательного совета, и при возникновении необходимости, вносит предложения о назначении новых членов Наблюдательного совета и/или о прекращении полномочий действующих членов Наблюдательного совета на рассмотрение Единственного акционера.

## **§ 6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и членов Правления**

40. Система оплаты труда Банка служит для повышения эффективности системы корпоративного управления и укрепления культуры управления рисками.

41. Система оплаты труда должна соответствовать бизнес-плану Банка, стратегии, цели развития Банка, политике управления рисками Банка, мерам, направленным на предотвращение конфликта интересов, а также, ограничивать принятие рисков высокой степени.

42. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка порядок и условия выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета определяются решением Единственного акционера.

43. Вознаграждение членов Наблюдательного совета осуществляется в виде:

1) основного вознаграждения в виде оплаты за исполнение обязанностей по контролю за деятельностью Банка;

2) компенсационных выплат по произведенным расходам, связанным с выполнением возложенных на них функций;

3) иных вознаграждений, на основании решения Единственного акционера Банка.

Источником для выплаты вознаграждения членам Наблюдательного совета являются средства Банка.

44. Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления определяются Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

Размеры вознаграждения членов Правления находятся в прямой зависимости от эффективности деятельности Банка, выполнения возложенных на них задач и определяются заключаемыми с ними срочными трудовыми договорами.

45. Члены Наблюдательного совета и (или) члены Правления не могут участвовать в рассмотрении вопроса о выплате собственного вознаграждения.

46. Система оплаты труда членам Правления, сотрудникам особой значимости и другим сотрудникам утверждается, исходя из стратегии банка, бизнес-плана, финансовых показателей, пруденциальных требований, а также, обстоятельств управления рисками, за исключением тех случаев, когда размеры выплат и компенсаций находятся в компетенции Единственного акционера.

Наблюдательный совет контролирует степень соблюдения Правлением системы оплаты труда и не менее одного раза в год пересматривает эффективность системы оплаты труда.

## **Глава 5. Правление Банка**

47. Правление является исполнительным органом управления Банка, осуществляет оперативное управление Банком в соответствии с утверждённой Единственным акционером Банка стратегией деятельности и системой управления, а также, полностью берёт на себя ответственность за деятельность Банка.

48. Основными задачами Правления являются:

1) обеспечение соблюдения прав и законных интересов Единственного акционера Банка;

2) выполнение утвержденного годового бизнес-плана Банка, а также периодическое представление Единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка отчетов о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к Банку;

3) обеспечение соответствующей и прозрачной структуры управления Банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между подразделениями и работниками Банка, осуществление контроля за их деятельностью;

4) реализация целей утвержденной Стратегии развития Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне, выработка решений по важнейшим вопросам его текущей финансово-хозяйственной деятельности и координация работы его подразделений;

5) повышение эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;

6) обеспечение достижения доходности активов Банка и максимизации прибыли от деятельности Банка;

7) внедрение на основе глубокого анализа международного опыта современных методов корпоративного управления, повышение эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов, формирование благоприятных условий для широкого привлечения в Банк иностранных инвестиций, подготовку и повышение профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими местными и зарубежными образовательными учреждениями, а также привлечение высококвалифицированных иностранных менеджеров на руководящие должности в Банке.

49. Правление Банка осуществляет разработку и утверждение Плана мероприятий в области ESG и устойчивого развития, а также оперативный контроль за его исполнением структурными подразделениями Банка.

50. В процессе деятельности Правление Банка создает при Правлении комитеты и утверждает положения о них.

51. Председатель Правления должен обладать необходимыми знаниями, квалификацией и хорошим поведением, необходимым для управления деятельностью Банка и контроля сотрудников Банка.

52. Члены Правления обязаны действовать в интересах Банка, по совести, и разумно, они должны соблюдать следующие фидуциарные обязательства:

1) выполнение своих обязанностей в рамках своих полномочий с соблюдением законодательства, Устава Банка, решений Единственного акционера по осуществлению принятой стратегии и политики, решений Наблюдательного совета;

2) осуществление деятельности в рамках своих полномочий для реализации своих задач и функций;

- 3) получение необходимых и открытых сведений, принятие связанных с ними соответствующих мер, и принятие решений, опираясь на личную квалификацию и опыт;
- 4) соблюдение требований по предотвращению конфликта интересов;
- 5) соблюдение принципа равенства в отношении органов управления Банка, в том числе, Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;
- 6) наличие безукоризненного рабочего авторитета.

## **Глава 6. Уровень полномочий и разделение ответственности**

53. Устав Банка и другие внутренние нормативные документы устанавливают порядок принятия решений о совершении сделок, связанных с приобретением или отчуждением, либо возможным отчуждением Банком имущества, или оказанием банковских операций и ограничением на их размеры для каждого коллегиального органа.

54. Для достижения поставленной цели и стратегии Банк устанавливает лимиты полномочий и уровень ответственности за принятие решений по банковским операциям.

## **Глава 7. Корпоративный секретарь**

55. Корпоративный секретарь (секретарь Наблюдательного совета) Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе и обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения поставленных задач, согласно установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

56. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Наблюдательного совета и (или) Правления Банка, который назначается Наблюдательным советом и подотчетен Наблюдательному совету Банка, в задачи которого входят обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов Единственного акционера Банка, а также осуществление мероприятий по подготовке и проведению заседаний Наблюдательного совета Банка и комитетов, созданных при Наблюдательном совете Банка, раскрытию информации о Банке, хранение документов Банка в рамках своих полномочий, а также организации взаимодействия между Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, в соответствии с положениями Устава Банка, Политикой урегулирования конфликта интересов и других внутренних нормативных документов Банка, информирование членов Наблюдательного совета Банка и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

57. Корпоративный секретарь осуществляет мониторинг соблюдения органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка законодательства Республики Узбекистан в сфере корпоративных отношений, Устава и внутренних нормативных документов Банка.

58. Корпоративный секретарь способствует эффективному обмену информацией между Единственным акционером, Наблюдательным советом и Правлением Банка.

## **Глава 8. Существенные корпоративные действия Банка**

59. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала Банка и его финансовое состояние, а также на положение Единственного акционера.

60. К существенным корпоративным действиям Банка относятся:

- реорганизация Банка;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала Банка;
- внесение изменений в Устав Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью (сделки с аффилированными лицами);
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав Единственного акционера Банка или нарушению его интересов.

Разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных действий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления Банка, направленной на защиту законных интересов и прав

Единственного акционера Банка и сохранность активов Банка.

61. Органы управления Банка обеспечивают Единственному акционеру Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Банк обеспечивает своевременное получение органами управления Банка полной информации о совершении Банком существенных корпоративных действий, возможность влиять на совершение таких действий и гарантию соблюдения и адекватного уровня защиты их прав при совершении таких действий. Подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке выносят сделки на одобрение соответствующим органам управления Банка. Политика Банка в отношении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регламентирована действующим законодательством, Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка. Информация о существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в установленном законодательством порядке.

62. При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать совершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

63. Решение о заключении сделки, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму пятнадцати и более процентов от размера чистых активов Банка, должно приниматься с учетом рыночной стоимости данного имущества, определенной оценочной организацией и с изучением независимой внешней аудиторской организацией условий заключения подобной сделки в соответствии с законодательством актом Республики Узбекистан об оценочной деятельности.

64. При совершении сделок Банк обязан предпринять все возможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

65. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Наблюдательного совета Банка о том, что:

1) они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, к которым они могут быть призваны заинтересованными лицами.

## **Глава 9. Прозрачность и раскрытие информации**

66. Прозрачность является необходимым условием эффективного корпоративного управления. Управление Банком должно быть прозрачным для Единственного акционера, вкладчиков, других заинтересованных лиц и участников рынка. Прозрачность управления Банком позволяет Единственному акционеру, вкладчикам, и другим партнерам Банка осуществлять мониторинг деятельности органов управления, поддерживать репутацию Банка по осуществлению эффективного корпоративного управления, а также предоставляет информацию, необходимую для оценки эффективности работы Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

67. 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

68. Раскрываемая информация должна быть точной и ясной, представляться в понятной форме, так, чтобы ею легко могли воспользоваться заинтересованные стороны и участники рынков. Банк обязан своевременно публиковать раскрываемую информацию на корпоративном веб-сайте, в годовом отчете и промежуточных финансовых отчетах или иными способами.

69. В дополнение к требованиям, установленным законодательством по раскрытию информации о деятельности Банка, эффективное корпоративное управление Банка предполагает раскрытие информации, которая включает:

- 1) структуру органов управления Банка (состав, квалификация и опыт, полномочия, обязанности, курируемые области, регламент работы и членство в комитетах и др.;
- 2) структуру собственности Банка;
- 3) организационную структуру Банка;
- 4) виды, условия и объемы операций с аффилированными лицами и инсайдерами Банка и другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними нормативными документами Банка.

70. В случае, если законодательством Республики Узбекистан не предусмотрены иные сроки опубликование информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается Банком в течение двух рабочих дней после даты ее возникновения. Банк обеспечивает раскрытие информации на узбекском и русском языках.

## **Глава 10. Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов**

71. Важным фактором достижения стратегических целей Банка является деятельность Наблюдательного совета Банка и Правления Банка, направленная на установление стандартов профессиональной этики Банка, которые определяют следующие аспекты корпоративного управления:

- 1) обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на всех уровнях организационной структуры Банка;
- 2) проведение здоровой и безопасной банковской практики;
- 3) защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий Единственного акционера, должностных лиц банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
- 4) соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- 5) предотвращение конфликтов интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов;
- 6) установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений сотрудникам (включая Наблюдательный совет и Правление Банка), с учетом не только результатов деятельности Банка, но и соответствия стратегическим целям и соблюдения Политики корпоративного управления Банка;
- 7) соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании сотрудников и должностных лиц Банка;
- 8) наличие механизмов, предоставляющих возможность сотрудникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства, и, обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.

72. В Банке разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства по предотвращению конфликтов интересов и регламентации операций с инсайдерами и аффилированными лицами Банка.

73. В области кадровой политики корпоративное управление предполагает наличие и соблюдение внутренних нормативных документов, касающихся:

- 1) приема на работу и увольнения сотрудников (включая руководство Банка);
- 2) кадровых перемещений и карьерного роста;
- 3) системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала (включая руководство);

4) применения мер за ненадлежащее исполнение сотрудниками банка своих обязанностей.

## Глава 11. Определение стандартов деятельности банка и поведения его сотрудников

74. К корпоративным ценностям банка относятся:

1) **клиентоориентированность:** мы понимаем потребности наших клиентов и стремимся направлять все наши ресурсы для того, чтобы предложить им наиболее эффективные решения для достижения целей;

2) **надежность:** мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Республики Узбекистан, а также внутренние положения и правила Банка;

3) **лидерство:** наши работники демонстрируют преданное отношение к делу, энтузиазм и энергичность, что позволяет нам занимать лидирующие позиции в обслуживании клиентов на всех сегментах рынка;

4) **социальная ответственность:** мы ориентированы на потребности и интересы всех слоев населения, а также вносим активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов;

5) **честность:** мы стремимся к безукоризненно честному ведению бизнеса во всех сферах деятельности, всегда и везде. Придерживаемся принципов прозрачности внутренних процессов, построения отношений с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, поддержки добросовестного отношения к делу со стороны работников и соблюдения норм корпоративной этики;

б) **профессионализм:** мы нацелены на достижение высочайших стандартов профессиональной деятельности, открыты к инновациям и новым идеям. Наша основная задача – добросовестно, своевременно и на лучших условиях осуществлять все операции по обслуживанию клиентов, что обеспечит прочные и долгосрочные отношения с клиентами.

7) При отношениях с клиентами банк обязан соблюдать следующее:

а) строить отношения с клиентами на основе взаимного доверия посредством заключения договоров;

б) использовать единую, общепринятую терминологию и строить свои взаимоотношения на основе порядочности и делового партнерства;

в) обеспечивать соответствие предоставляемых банковских услуг и продуктов действующему законодательству Республики Узбекистан и предъявляемым техническим требованиям;

г) предоставлять необходимую полную информацию об оказываемых услугах и банковских продуктах, предлагать помощь в решении вопросов, вызывающих затруднения у клиентов;

д) своевременно и всесторонне рассматривать обращение клиентов;

е) принимать меры по недопущению сотрудниками банка совершения действий, противоречащих настоящему Кодексу.

75. Банк заинтересован в установлении длительных партнёрских взаимоотношений со своими клиентами, а привлечение новых клиентов должно основываться на корпоративных принципах Банка.

76. Проявление внимания к индивидуальности каждого клиента является основой клиентской политики банка. Банк допускает наличие клиентских сегментов «private, premium» при невыполнении условия, что обслуживание всех остальных клиентов не должно ухудшаться.

77. Сотрудники банка должны ставить интересы клиентов выше собственных, касающихся деятельности банка, и избегать любых действий и поступков, которые могут негативно повлиять на интересы клиентов банка.

78. При возникновении конфликтных ситуаций необходимо внимательно относиться к интересам клиента и стараться с максимальной возможностью гармонизировать их с интересами банка.

79. Отношения с деловыми партнёрами строятся на основе взаимного уважения, признания ценности партнёрских отношений для каждого из участников этих отношений и осознания равноправности сторон в деловом сотрудничестве.

80. В партнёрских отношениях банк руководствуется принципом безусловного исполнения взятых на себя обязательств.

81. Банк не вступает в деловые отношения с организациями и контрагентами с сомнительной репутацией, не придерживающихся общепринятых норм и правил поведения на рынке, а также не должным образом не соблюдающие требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

82. Банк должен обеспечивать полную конфиденциальность информации, полученную в ходе партнёрских отношений, в том числе и с теми партнёрами, с которыми отсутствуют официальные договорные отношения. Вся полученная в ходе партнёрских отношений информация не подлежит разглашению без получения предварительного согласия на это от партнёров.

83. Взаимоотношения с конкурентами банка должны строиться на принципах честности, взаимного уважения и неприятия в конкурентной борьбе любых приёмов и методов сомнительного характера. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе, приоритет отдаётся переговорам и поиску компромисса, при невозможности его достижения – судебным разбирательствам.

84. Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

85. Банк не допускает по отношению к сотрудникам каких-либо проявлений дискриминации в вопросах оплаты труда и их продвижения по службе.

86. Интересы Банка не должны наносить ущерб личным интересам сотрудника.

87. Банк принимает все необходимые меры, направленные на:

- 1) охрану здоровья своих сотрудников и обеспечения безопасности их труда;
- 2) оказание необходимой юридической и административной поддержки сотрудников банка;
- 3) повышение личной заинтересованности сотрудников в благополучном состоянии дел в банке, стимулирование их творческого потенциала и инициативности;
- 4) обеспечение уважения права сотрудников банка на участие в общественной деятельности.

88. Банк создаёт все необходимые условия для профессионального роста своих сотрудников и всемерного повышения их социального благополучия.

89. Со своей стороны сотрудники Банка не допускают возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации и иным как материальным, так и нематериальным интересам Банка.

90. Сотрудники Банка ведут и хранят все записи, содержащие служебную информацию, в том числе и в электронном виде, в полном соответствии с существующими требованиями соответствующих локальных актов банка, а также не допускают фактов использования данной информации в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.

91. Сотрудники Банка используют оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка только в производственных целях.

92. Сотрудники Банка в вопросах поведения обязаны:

1) своевременно и качественно выполнять свои функциональные обязанности, стремясь к поиску оптимального решения и неся ответственность за итоговый результат своей работы;

2) в период трудовой деятельности соблюдать нормы деловой, профессиональной и общечеловеческой этики, проявлять уважение и благожелательное отношение к работникам Банка, деловым партнерам и клиентам Банка, руководствоваться высокими этическими стандартами, принимать обдуманные решения, основанные на честности, добропорядочности и индивидуальной ответственности;

3) в целях минимизации негативных последствий и возникновения рисков для Банка и/или других коллег и/или лиц своевременно сообщать коллегам и/или руководству о допущенной ошибке или ошибке, обнаруженной в информационной системе и документах;

4) воздерживаться от любых действий (бездействия), допускающих или поощряющих возникновение ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, имиджу, иным нематериальным или материальным интересам Банка, а также получение личного обогащения, иных выгод в результате неэтичного поведения. При сомнении в этичности своих действий (бездействия) или третьих лиц незамедлительно обратиться к своему непосредственному руководителю;

5) не допускать в отношении коллег, клиентов и партнеров дискриминации по половым, возрастным, расовым, политическим, религиозным и иным мотивам;

6) с уважением относиться ко всем, с кем имеет дело как представитель Банка, и вести себя честно по отношению к таким лицам;

7) понимать ценность культурных различий и не допускать дискриминации по расовой принадлежности, цвету кожи, вероисповеданию, возрасту, полу, сексуальной ориентации, семейному положению, этническому происхождению или иным мотивам;

8) ориентироваться в своей работе на общий результат, развивать умение работать в команде, охотно делиться с коллегами своими знаниями, опытом и идеями;

9) вежливо и с уважением относиться к коллегам, клиентам, партнерам, Единственному акционеру и другим заинтересованным лицам, с которыми Банк вступает во взаимодействие, быть терпимыми к чужому мнению, не допуская в общении употребление грубых выражений, вульгарных слов, жаргона и ненормативной лексики;

10) профессионально, эффективно и беспристрастно исполнять свои должностные обязанности, руководствуясь высокими этическими стандартами, регламентированные в Кодексе во взаимодействии с заинтересованными сторонами, интересами и приоритетами Банка, а также требованиями законодательства Республики Узбекистан;

11) воздерживаться от любых действий, допускающих или поощряющих создание конфликтных ситуаций, проявление агрессии, угрозы, насилия и др. В случаях возникновения разногласий с коллегами, клиентами, деловыми партнерами и другими заинтересованными лицами, с которыми Банк вступает во взаимодействие, прилагать все разумные усилия для их разрешения;

12) развивать навыки общения для четкой формулировки сообщения, которое они хотят довести до своих коллег, подчиненных, руководителей, клиентов и партнеров и других заинтересованных лиц;

13) беречь корпоративные ресурсы Банка (включая, но не ограничиваясь: имущество, деньги, интеллектуальную собственность, репутацию, права, привилегии, информацию и их источники, документацию, средства и каналы связи, программное обеспечение и пр.), пользоваться ими эффективно и бережно, не использовать их для личного обогащения, выгоды или любой другой деятельности, не связанной с Банком;

14) уведомлять непосредственное руководство о попытках посторонних лиц получить доступ к конфиденциальной информации, а также об утрате или недостатке конфиденциальной информации, ее носителей, служебных удостоверений, пропусков, ключей и прочих фактах, которые могут привести к несанкционированному разглашению конфиденциальной информации

93. Требования к внешнему виду сотрудников банка в рабочее время устанавливаются Правлением Банка.

## **Глава 12. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка**

### **§ 1. Организация системы управления рисками**

94. Банк формирует эффективную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

95. Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан, в т.ч. требованиями, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

96. Наблюдательный совет, Правление, иные органы и структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивает соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями управления рисками и внутреннего контроля Наблюдательный совет осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов Банка посредством уполномоченных коллегиальных органов Банка.

97. Независимая, всесторонняя оценка эффективности систем управления рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита.

## **§ 2. Организация системы внутреннего контроля**

98. Наблюдательный совет обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты активов Банка.

99. Банк стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Банка;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Узбекистан.

100. Банк стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежегодного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ответственность за проведение ежегодного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

101. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

## **§ 3. Служба внутреннего аудита**

102. Управление (Служба) внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее на риск-ориентированной основе независимую и объективную оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Банка, предоставление рекомендаций по их совершенствованию.

103. Задачи и функции Управления внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

104. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его точки продаж.

105. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Наблюдательному совету Банка. Порядок назначения работников Управления внутреннего аудита, структура и состав Управления, требования, предъявляемые к его работникам, определены внутренними нормативными документами Банка, утверждаемые Наблюдательным советом.

106. Банком утвержден Кодекс этики внутренних аудиторов Банка, в соответствии с которым установлены принципы, определяющие действия внутренних аудиторов при проведении внутреннего аудита, а именно: честность, независимость, объективность, конфиденциальность, профессионализм, компетентность и соблюдение профессиональной этики.

## **§ 4. Внешний аудит**

107. Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится независимой аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Узбекистан.

108. Аудиторский комитет/Наблюдательный совет Банка предоставляет Единственному акционеру рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом требований, определенных законодательством Республики Узбекистан, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором.

## **Глава 13. Порядок ведения корпоративного веб-сайта банка**

109. Корпоративный веб-сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» является основным источником раскрытия информации Банка. На сайте Банка

размещается информация, достаточная для формирования объективного представления о существенных аспектах деятельности Банка.

110. Корпоративный веб-сайт Банка должен соответствовать требованиям по ведению и содержанию корпоративного веб-сайта согласно Положению о требованиях к корпоративным веб-сайтам акционерных обществ, утвержденным Постановлением Кабинета министров Республики Узбекистан от 2 июля 2014 года № 176.

111. Информация на корпоративном веб-сайте Банка представляется на государственном языке. Корпоративный веб-сайт Банка может иметь версии на других языках. Информация, размещенная на корпоративном веб-сайте Банка, должна быть достоверной и объективно освещать деятельность Банка.

112. Банком должны быть приняты соответствующие меры защиты по предотвращению уничтожения, блокировки, искажения и подделки информации, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка, а также других форм несанкционированного вмешательства.

113. На корпоративном веб-сайте Банка должна осуществляться публикация информации о принятии обязательства следовать рекомендациям настоящего Кодекса и его соблюдении.

114. Информация, распространяемая о деятельности Банка, подразделяется на три группы: обязательная к раскрытию информация; дополнительная информация; открытая информация.

115. Ответственным за раскрытие информации на корпоративном веб-сайте и в средствах массовой информации является Управление маркетинга Банка.

116. Руководители соответствующих структурных подразделений банка (по своей части) ответственны за своевременное, полное и достоверное представление информации, за надлежащее выполнение своих функций в части раскрытия и во взаимодействии с Управлением маркетинга Банка.

117. Ответственность за полноту, достоверность и своевременность раскрытия информации несет Правление Банка.

#### **Глава 14. Заключительные положения**

118. Должностные лица и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящей Политикой, в том числе на основании соответствующих договоров с Банком, и обязуются соблюдать его положения в Банке

119. Случаи несоблюдения положений настоящей Политики рассматриваются на заседаниях Наблюдательного совета с принятием соответствующих решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Банке.

120. Все исключения, изменения и дополнения к настоящей Политике должны быть оформлены в письменной форме и утверждены Наблюдательным советом Банка.

121. В случае вхождения положений настоящей Политики в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан либо Уставом Банка, следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан, иными нормативно-правовыми актами и Уставом Банка до момента внесения изменений в настоящую Политику.