

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров

АКБ «Капиталбанк»

«27» июня 2024 года

(протокол № 2/2024)

Председательствующий Собрания



М.А. Абдусаматов

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКБ «КАПИТАЛБАНК»
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)**

Ташкент – 2024

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Кодекс») разработан в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Указом Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года № УП-4720 «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 25 мая 2020 года № 12/8, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 30 июня 2020 года № 3254, Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9, а также Уставом АКБ «Капиталбанк».

2. Кодекс определяет основы организации корпоративного управления в АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк»), демонстрируя свою приверженность к честному и прозрачному ведению бизнеса, использованию этических стандартов ведения бизнеса, соблюдению чувства ответственности в отношении акционеров и трудового коллектива банка.

3. В целях настоящего Кодекса под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между Единственным акционером, членами Наблюдательного совета и Правления банка, представителями трудового коллектива и другими работниками в управлении деятельностью банка, в целях достижения баланса интересов указанных лиц для обеспечения эффективной организации деятельности банка и привлечения потенциальных иностранных инвесторов в его уставной капитал.

4. Банк создан в форме акционерного общества. Основной целью банка является осуществление деятельности, направленной на увеличение корпоративной прибыли и выгоды акционеров в пределах, разрешенных законодательством.

ГЛАВА 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5. Органами управления банка являются Единственный акционер, Наблюдательный совет банка и Правление банка. Наблюдательный совет банка и Правление банка руководят деятельностью банка в пределах полномочий, предоставленных им Уставом банка, настоящим Кодексом, решениями Единственного акционера, действующим законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами банка.

§1. Единственный акционер

6. Единственный акционер является высшим органом управления банка.

7. Единственный акционер банка имеет права в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка.

8. Для управления банком Единственный акционер банка утверждает внутренние правила в установленном порядке.

9. Единственный акционер банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и внутренними правилами банка.

§2. Наблюдательный совет банка

10. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и уставом банка к компетенции Единственного акционера.

11. Наблюдательный совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами Правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

12. Кроме обязанностей, предусмотренных Уставом и внутренними правилами банка, для исполнения своих обязанностей члены Наблюдательного совета банка должны:

а) иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации, а также проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;

б) соблюдать принципы корпоративного управления при осуществлении собственной деятельности;

в) опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль;

г) осуществлять надзор за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;

13. Обязанностями Наблюдательного совета банка являются:

а) осуществление своих полномочий в интересах Единственного акционера банка;

б) обеспечение компетентного руководства банком;

в) утверждать, консультируясь с Правлением банка, долгосрочные и краткосрочные стратегии банка, с дальнейшим оформлением решения Единственного акционера (при необходимости);

г) осуществление контроля за текущей оперативной деятельностью банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов);

д) утверждение, консультируясь с Правлением банка, бизнес-плана банка;

е) поддержание адекватной капитализации банка;

ж) формирование стратегии деятельности банка;

з) мониторинг прибыльности банка;

и) организация функционирования Департамента внутреннего аудита, Департамента по управлению рисками и корпоративного консультанта, а также иных структурных подразделений при Наблюдательном совете банка;

к) принятие адекватных операционных политик для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;

л) ежеквартальное заслушивание отчетов о результатах деятельности банка;

м) обеспечение координации работ по разработке, внедрению и регулярной оценке соответствия организационной структуры банка требованиям законодательства;

н) осуществление надзора за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству;

о) ежегодное предоставление отчета по итогам деятельности Наблюдательного совета банка на рассмотрение Единственного акционера.

14. С целью организации и поддержания соответствующей системы контроля Наблюдательный совет банка создает следующие комитеты, которые действуют на основании соответствующих положений:

Аудиторский комитет, состоящий исключительно из членов Наблюдательного совета банка.

Основными задачами Аудиторского комитета являются:

а) участие в процессе разработки и утверждения финансовой отчетности и политики по внутреннему аудиту;

б) контроль за полнотой, достоверностью и своевременным предоставлением управленческой, финансовой и иной отчетности;

в) подготовка информации по вопросам, входящим в компетенцию Аудиторского комитета, на рассмотрение на заседаниях Наблюдательного совета банка и предоставление отчетов Наблюдательному совету банка;

г) контроль взаимодействия банка с внутренними и внешними аудиторами;

д) рассмотрение вопроса о назначении (увольнении) Директора Департамента внутреннего аудита и внесение предложений Наблюдательному совету банка;

е) изучение и представление Наблюдательному совету банка ежеквартальных отчетов Департамента внутреннего аудита;

ж) выражение своего мнения и осуществление оценки состояния систем внутреннего контроля и внутреннего аудита в целях обеспечения их эффективности и соответствия установленным требованиям, рассмотрение плана и периодичности проверок внутреннего аудита, принимать участие при оценке степени выполнения директором Департамента внутреннего аудита своих задач и обязанностей;

з) ежеквартальное проведение встреч с директором Департамента внутреннего аудита для обсуждения вопросов, связанных с деятельностью Департамента внутреннего аудита;

и) оказание практической помощи Наблюдательному совету банка в проведении оценки предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету банка по отбору внешнего аудитора;

к) внесение предложений Наблюдательному совету банка о предельных размерах платы за услуги внешних аудиторов и заключении (расторжении) с ними договоров;

л) оказание содействия Наблюдательному совету банка в разработке технических заданий для внешних аудиторов;

м) принятие отчетов внутренних и внешних аудиторов, контроль над

своевременным устранением со стороны Правления банка, выявленных несоответствий законодательным актам, политикам и локальным актам банка и недостатков, обнаруженных контролирующими подразделениями;

н) рассмотрение отчетов и заключений внешних аудиторов и представление их Наблюдательному совету банка;

о) внесение рекомендаций о смене внешних аудиторов при их неудовлетворительной работе;

п) рассмотрение соблюдения надлежащей прозрачности банковской деятельности, а также адекватности и достоверности информации;

р) составление отчета о своей деятельности;

с) выполнение иных задач, возложенных Наблюдательным советом банка.

Комитет по оценке, развитию и вознаграждению персонала при Наблюдательном совете банка, состоящий из членов Наблюдательного совета банка и сотрудников банка.

Комитет по оценке, развитию и вознаграждению персонала при Наблюдательном совете банка ставит перед собой следующие задачи:

а) исполнение основных положений в сфере управления и развития персонала банка;

б) обеспечение установленного порядка по приему (найму) на работу, принятие решений по повышению (перемещению) работников банка, входящих в компетенцию Комитета;

в) мониторинг и оптимизация численного состава работников банка и его структурных подразделений, в целях эффективного выполнения поставленных задач;

г) проведение, в случае необходимости, сокращения штатной численности работников головного офиса и структурных подразделений банка;

д) установление/лишение/снижение/приостановление выплат должностных надбавок и других видов выплат работникам головного офиса и структурных подразделений банка, входящих в компетенцию комитета;

е) осуществление контроля за исполнительской и трудовой дисциплиной работников банка и его структурных подразделений;

ж) организация наставничества для работников;

з) рассмотрение вопросов по работе с персоналом, нуждающихся в принятии коллегиального решения.

Комитет по развитию цифрового банкинга ставит перед собой следующие задачи:

а) повышение эффективности банковских операций, а также скорости и качества обслуживания путем автоматизации банковских услуг и цифровизации внутренних бизнес-процессов;

б) рассмотрение вопросов о сущности и состоянии цифрового банкинга, выявлении перспективных направлений его прогресса;

в) повышение конкурентоспособности банка в части цифрового банкинга;

г) создание системы экономической безопасности в условиях цифровой экономики;

д) мониторинг практики применения инновационных технологий в банковской сфере;

е) применение инновационных технологий в банковской сфере, выработка принципов реализации концепции цифрового банкинга с целью повышения уровня экономической безопасности банка;

ж) развитие деятельности по цифровизации банковских услуг, способствующей развитию и применению инновационных технологий при оказании банковских услуг, с использованием передовых технологий и лучших мировых практик;

з) регулярное обсуждение с органами управления банка и структурными подразделениями банка вопросов организации системы цифрового банкинга, участие в разработке планов и инновационных предложений по цифровизации банковских услуг в соответствии с общей стратегией развития банка;

и) мониторинг за соблюдением информационной безопасности;

к) анализ эффективности расходов, направленных на развитие цифрового банкинга;

л) мониторинг выполнения параметров бизнес – плана, других планов и проектов банка по цифровизации банковских услуг;

м) подготовка предложений и рассмотрение вопросов по цифровизации, и отчетов по данному направлению для их последующего рассмотрения Наблюдательным советом банка;

н) выполнение иных задач, возложенных Наблюдательным советом банка.

15. Для управления банком Наблюдательный совет банка утверждает внутренние правила структурных подразделений при Наблюдательном совете в установленном порядке, а также определяет порядок разработки и утверждения внутренних правил банка.

16. Наблюдательный совет банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и внутренними правилами банка.

§3. Правление банка

17. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка и осуществляет руководство текущей деятельностью банка, оперативное управление банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью банка, утвержденной Наблюдательным советом банка, и несет полную ответственность за деятельность банка.

Правление банка не имеет право решать вопросы, относящимся к полномочиям и к компетенции Единственного акционера и Наблюдательного совета банка в соответствии с законодательными актами, Уставом банка и внутренними правилами банка.

Правление банка подотчетно Наблюдательному совету банка и Единственному акционеру.

18. Количество членов Правления банка определяется Уставом банка. Состав Правления банка формируется решением Наблюдательного совета банка и могут входить председатель Правления, заместители председателя Правления, также, руководители других структурных подразделений банка.

Члены Правления банка являются доверенными лицами Наблюдательного совета банка и Единственного акционера банка и таким образом обязаны ставить интересы банка и его акционеров выше собственных.

Назначение членов Правления банка (продление срока) осуществляется Наблюдательным советом банка и может приниматься на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры.

19. Для управления банком Правлением банка утверждаются внутренние правила в установленном порядке.

20. Правление банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и внутренними правилами банка.

§4. Председатель Правления банка

21. Правление банка возглавляется Председателем, который не имеет права решать вопросы, отнесенные законодательством и Уставом банка к компетенции Единственного акционера, Наблюдательного совета банка и Правления банка.

22. Председатель Правления назначается на должность по решению Наблюдательного совета банка и должен обладать необходимыми знаниями, опытом и безупречной деловой репутацией для управления деятельностью банка и контроля за сотрудниками банка.

23. Для управления банком Председателем Правления банка утверждаются внутренние правила банка, за исключением внутренних правил, утверждение которых входит в компетенцию Единственного акционера банка, Наблюдательного совета банка, Правления банка в соответствии с законодательством, Уставом банка и иными внутренними правилами банка. Внутренние правила вносятся на утверждение Председателя Правления банка руководителем соответствующего подразделения по согласованию с членами Правления и соответствующими подразделениями банка.

24. Председатель Правления банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и внутренними правилами банка.

ГЛАВА 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

25. Для обеспечения прозрачности деятельности банка:

а) обеспечивается публикация информации о банке на его корпоративном сайте и в других источниках, предусмотренных законодательством, с переводом на английский, русский и иные языки, удобные Единственному акционеру и другим заинтересованным сторонам, в том числе иностранным инвесторам;

б) по мере необходимости публикуется обоснование предполагаемого распределения чистой прибыли, размера дивидендов, оценки их соответствия принятой в банке дивидендной политике;

в) по мере необходимости представляется по требованию Единственного акционера нужная информация о банке (за исключением конфиденциальной информации, коммерческой и банковской тайны), которая необходима Единственному акционеру и потенциальным инвесторам.

26. Для обеспечения прозрачности деятельности банка, Наблюдательный совет банка утверждает Положение об информационной политике, которое является обязательным для соблюдения органами управления, контроля банком и его работниками.

27. В целях внедрения механизмов эффективного внутреннего контроля:

Наблюдательному совету банка делегируется право по определению порядка, условий оказания (получения) и принятия решений о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи в пределах предельного размера, установленного Решением Единственного акционера и бизнес-планом на текущий год, с обязательным раскрытием информации об этом для Единственного акционера на годовом Решении Единственного акционера. При этом благотворительная (спонсорская) или безвозмездная помощь не должна оказывать негативного влияния на безопасность и надежность деятельности банка;

а) по решению Единственного акционера проведение ежегодного анализа на предмет соответствия выполнению основным направлениям и целям деятельности банка на среднесрочный и долгосрочный периоды;

б) установление главной целью организации системы внутреннего контроля банка обеспечение защиты прав и законных интересов Единственного акционера банка.

в) определение порядка голосования от имени банка его представителей в органах управления предприятий, входящих в состав банка;

г) предоставление лицу, принимавшему участие в Общем собрании акционеров банка, возможность произведения за счет такого лица копии заполненного им бюллетеня;

д) предоставление Единственному акционеру банка возможности требования от Правления банка регулярных отчетов о проделанной работе и достижении показателей бизнес-плана;

е) определение порядка взаимодействия органов внутреннего контроля банка с Единственным акционером и Наблюдательным советом банка.

28. Для внедрения механизмов эффективного внутреннего контроля в банке, Единственный акционер утверждает Положение о внутреннем контроле, которое является обязательным для соблюдения работниками банка, членами органов управления и контроля.

ГЛАВА 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

29. По мере возможности для обеспечения реализации прав и законных интересов Единственного акционера представляется целесообразным:

а) создание и усовершенствование механизмов по упрощению связи между Единственным акционером и банком;

б) создание и усовершенствование возможностей для Единственного акционера, который не может лично принять участие в решении вопросов отнесенных к компетенции Единственного акционера, возможность и условия голосовать дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

в) предусмотрение в локальных актах банка предоставление Единственному акционеру, до проведения Решения Единственного акционера, необходимой информации по повестке дня, в том числе позицию Наблюдательного совета банка относительно повестки дня для принятия решений Единственным акционером банка;

г) предоставление в Уставе банка права требовать созыва заседания Наблюдательного совета банка и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, кандидатурам членов органов управления и контроля, с возможностью их замены до оформления Решения Единственного акционера;

д) обеспечение участия членов Правления банка, Наблюдательного совета банка, а также представителя аудиторской организации (по необходимости), осуществлявшей проверку годовой финансово-хозяйственной деятельности банка, на Годовом Решении Единственного акционера;

е) предусмотрение в Положении о Наблюдательном совете банка, условия при которых член Наблюдательного совета банка может освобождаться от исполнения обязанностей, порядок деятельности и функции председателя Наблюдательного совета банка, связанные с организацией и проведением его заседаний;

ж) раскрытие на Решении Единственного акционера размера вознаграждения и компенсаций Наблюдательного совета и Правления банка;

з) привлечение независимых экспертов для оказания практического содействия счетной комиссии или выполнения ее функций (например, инвестиционный консультант и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг);

ГЛАВА 5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ И ЗАДАЧ НА ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ

30. Для определения стратегии развития и задач на долгосрочную перспективу, органы управления банка:

а) определяют в качестве стратегических целей банка поддержание и развитие финансовой устойчивости, улучшение банковской и финансовой деятельности, повышение получения прибыли на территории Республики Узбекистан и за ее пределами;

б) разрабатывают и утверждают для Решения Единственного акционера долгосрочную стратегию развития банка на период более 5 лет исходя из банковской отрасли и анализа конкурентной среды;

в) широко применяют успешно апробированные в зарубежной практике методы управления, включая SWOT, GAP анализ и другие подходы, специальные программные продукты и т.п.;

г) разрабатывают и вносят на утверждение (одобрение) Единственного акционера или Наблюдательного совета банка краткосрочные (ежегодные) и среднесрочные (на период до 5 лет) бизнес-планы на основе долгосрочной стратегии, утвержденной решением Единственного акционера;

д) внедряют необходимые количественные и качественные критерии, позволяющие осуществить мониторинг достижения целей, обозначенных в каждом из принятых в банке планов развития.

31. Наблюдательный совет банка координирует деятельность Правления банка, органов внутреннего контроля и управления рисками банка, комитетов, созданных при Наблюдательном совете банка и при необходимости привлекает экспертов для организации разработки планов развития банка и мониторинга достижения обозначенных в них целей.

ГЛАВА 6. ВНЕДРЕНИЕ МЕХАНИЗМОВ ЭФФЕКТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО БАНКА С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ

32. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с Единственным акционером, органы управления банка:

а) обеспечивают взаимодействие между Единственным акционером, членами Наблюдательного совета, Правления и контроля банка на основе принципов взаимного доверия, уважения, подотчетности и контроля;

б) внедряют требование об исполнении должностными лицами банка своих обязанностей на профессиональной основе, разумном выполнении ими всех обязательств, вытекающих из законодательства Республики Узбекистан, Устава, локальных актов банка и решений органов управления банка;

в) регламентируют случаи и порядок проведения заседаний Наблюдательного совета банка опросным путем, а также в режиме видеоконференцсвязи;

г) относят к полномочиям председательствующего Решения Единственного акционера банка вопросы санкционирования аудио-видео записи и трансляции Решение Единственного акционера в сети Интернет, по мере возможности;

д) повышают квалификацию должностных лиц банка посредством участия в учебных курсах, семинарах и др.;

е) вводят в банке должность корпоративного консультанта, подотчетного Наблюдательному совету банка и ответственного за осуществление контроля за соблюдением требований корпоративного законодательства в деятельности банка, а также за учетом корпоративных конфликтов;

ж) устанавливают требования к форме и содержанию доклада (отчета) органов управления и контроля банка, отчитывающихся Единственному акционеру;

з) устанавливают квалификационные требования к кандидатам в члены Наблюдательного совета банка, включая наличие квалификационного аттестата корпоративного управляющего, выданного Научно-образовательным центром корпоративного управления (кроме случаев, установленных законодательством);

и) создают при Наблюдательном совете банка комитеты (рабочие группы) по соответствующим вопросам, в том числе для выявления и решения конфликтных ситуаций, из числа членов Наблюдательного совета банка и Правления банка, сотрудников банка и привлеченных экспертов (специалистов соответствующего профиля, преподавательского состава профильных высших учебных заведений и других);

к) связывают размер вознаграждения членов Наблюдательного совета банка с результатами независимой оценки системы корпоративного управления и финансовых результатов деятельности банка;

л) проводят ежегодные конкурсные отборы на руководящие должности в банке, с возможностью участия кандидатур из числа иностранных менеджеров;

м) утверждают регламент конкурсного отбора на руководящие должности с описанием процедур объявления конкурса, объективных критериев отбора, найма по его итогам новых, современно мыслящих, высококвалифицированных руководителей, соответствующих современным требованиям, а также иностранных менеджеров;

33. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с Решением Единственного акционера, Банк принимает необходимые локальные акты банка, отразив в них вышеуказанные положения.

ГЛАВА 7. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

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

а) проведение здоровой и безопасной банковской практики;

б) защита интересов банка от ненадлежащих или незаконных действий акционера, должностных лиц банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность банка;

в) соблюдение законодательства и локальных актов банка;

г) предотвращение конфликтов интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов;

д) установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений сотрудникам (включая Наблюдательный совет банка и Правление банка), с учетом не только результатов деятельности банка, но и соответствия стратегическим целям и соблюдения профессиональной банковской этики;

е) соблюдение требований безопасности и надежности банка при кредитовании сотрудников и должностных лиц банка;

ж) наличие механизмов, предоставляющих возможность сотрудникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства, и, обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.

35. В целях обеспечения позитивного влияния на уровень корпоративного управления требования к профессиональной банковской этике банка должны быть доведены до всех сотрудников и соблюдаться на всех уровнях организационной структуры банка, включая Наблюдательный совет банка и Правление банка.

36. В банке должны быть разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства по предотвращению конфликтов интересов и регламентации операций с инсайдерами, аффилированными и связанными лицами банка. В частности, заключение сделок со связанными с банком лицами, ведению учета этих сделок и предоставлению отчетности по ним должно осуществляться в строгом соответствии с требованиями положения о максимальном размере риска на одного заемщика в том числе лиц, связанных с банком или группу взаимосвязанных заемщиков, утвержденного

постановлением Центрального банка Республики Узбекистан от 21 сентября 2020 года № 21/12, зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 29 октября 2020 года № 3283.

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

- а) приема на работу и увольнения сотрудников (включая руководство банка);
- б) кадровых перемещений и карьерного роста;
- в) обучения сотрудников (включая членов Наблюдательного совета банка и Правления банка);
- г) системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала (включая руководство);
- д) применения мер за ненадлежащее исполнение сотрудниками банка (включая членов Наблюдательного совета банка и Правления банка) своих обязанностей, за нарушение кодекса профессиональной банковской этики.

38. 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, вкладчикам и другим кредиторам 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.

Банк должен раскрывать информацию об основных моментах, касающихся показателей устойчивости к рискам (не нарушая необходимой конфиденциальности), с описанием порядка определения этих показателей и степени участия Наблюдательного совета банка в этом процессе.

Раскрываемая информация должна быть точной и ясной, представляться в понятной форме, так, чтобы ею легко могли воспользоваться Единственный акционер, вкладчики, другие заинтересованные стороны и участники рынков.

39. В целях предотвращения возникновения и урегулирования спорных ситуаций, связанных с конфликтом интересов, банк разрабатывает Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов, включающее:

- а) обязанности должностных лиц банка действовать в интересах банка;
- б) определение ситуаций, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов при совершении должностными лицами банка действий и сделок, а также раскрытия ими информации;
- в) обязательства должностных лиц банка по информированию Наблюдательного совета банка о возникновении конфликта интересов;
- г) запрет на участие должностных лиц банка в органах управления и контроля других юридических лиц, без разрешения Наблюдательного совета банка;
- д) пресечение возможного конфликта интересов при совершении должностными лицами банка действий и сделок, а также раскрытия ими информации.

40. Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов утверждается Решением Единственного акционера и является обязательным для соблюдения органами управления и контроля банка, а также его работниками.

ГЛАВА 8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТАНДАРТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПОВЕДЕНИЯ ЕГО СОТРУДНИКОВ

41. Миссия банка – воспроизводить успех и делиться им с каждым партнером. В этой связи, банк нацелен на создание мощного финансового супермаркета, функционирующего в наиболее доходных сегментах самых перспективных отраслей финансового рынка.

42. К корпоративным ценностям банка относятся:

Уважение к личности. Уважение прав и свобод любого человека, неукоснительное соблюдение и защита этих прав и свобод как первостепенные принципы повседневной деятельности банка. Эта ценность, которая стоит на первом месте в жизни. Уважение к личности это готовность принимать человека таким, какой он есть. Стремление увидеть в человеке лучшие его проявления. Уважение интересов других людей, умение идти на компромисс. Создание равных возможностей для всех сотрудников, независимо от их должности, социального статуса, пола, возраста. Внимание к чужому мнению, готовность выслушать. Уважение труда другого человека;

Клиентоориентированность. Добросовестное, своевременное и на наилучших условиях осуществление всех операций по обслуживанию клиентов, стремление к постоянному самосовершенствованию и новаторству, постоянный поиск лучших средств и возможностей для наиболее эффективной работы банка. Мы развиваем партнерство во всех сферах деятельности, базируясь на принципах морали, доверия и уважения;

Командность. Построение отношений с коллегами по работе исключительно на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и солидарности, постоянный обмен профессиональными знаниями и практическим опытом. Приверженность всего коллектива банка общему делу в стремлении решить поставленные стратегические задачи и выполнить Миссию банка;

Честность и неподкупность. Понимание того, что нечестным и продажным людям нет места в банке, того, что любое непорядочное действие может привести к колоссальным потерям. Вера в правильные устои. Неподкупность и самоуважение, понимание того, что попытка «купить» - проявление неуважения к человеку. Активное противодействие нанесению ущерба интересам банка. Открытое обозначение своего мнения, честное обсуждение с командой всех сложностей и подводных камней;

Стремление к чемпионству. Стремление быть на шаг впереди конкурентов, быть лучшим, удерживать лидерские позиции, всегда быть номером один. Твердая уверенность в успехе, понимание того, что результат – оценка деятельности. Готовность приложить дополнительные усилия, потратить свое личное время. Умение показывать стабильно высокие результаты, стремление быть лучшим профессионалом в своей области.

43. 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.

44. Банк заинтересован в установлении длительных партнёрских взаимоотношений со своими клиентами, а привлечение новых клиентов должно исходить из принципа: «Клиент выбирает банк».

45. Проявление внимания к индивидуальности каждого клиента является основой клиентской политики банка. Банк допускает наличие группы VIP-клиентов, при незыблемом условии, что обслуживание всех остальных клиентов не должно ухудшаться.

46. 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.

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

48. 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.

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

50. 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.

51. 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.

52. 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.

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

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

55. Интересы банка не должны наносить ущерб личным интересам сотрудника.

56. Банк принимает все необходимые меры, направленные на:

а) охрану здоровья своих сотрудников и обеспечения безопасности их труда;
б) оказание необходимой юридической и административной поддержки сотрудников банка;

в) повышение личной заинтересованности сотрудников в благополучном состоянии дел в банке, стимулирование их творческого потенциала и инициативности;

г) обеспечение уважения права сотрудников банка на участие в общественной деятельности.

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

58. 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.

59. 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.

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

61. Сотрудники банка в вопросах поведения обязаны:

а) стремиться создавать в коллективе атмосферу доверия, честности, целостности и дружелюбия;

б) соблюдать субординацию, оперативно выполнять указания своего непосредственного руководителя, касающиеся работы;

в) не выяснять публично спорные вопросы;

г) проявлять искреннюю заинтересованность к мнению и работе по отношению друг к другу, открытость и отсутствие высокомерия;

д) постоянно стремиться поддерживать свою профессиональную компетентность;

е) не делать устных или письменных заявлений и гарантий, которые недостоверно представляют информацию и могут поставить под сомнение профессионализм сотрудников или навредить имиджу банка;

ж) уважать мнение других, не унижать человеческое достоинство своих коллег по работе;

з) уведомить своего начальника в случае заболевания или невозможности выйти на работу;

и) быть взаимно вежливыми: обращаться друг к другу на «Вы», уважительно относиться к старшим по возрасту (первым здороваться, уступать место, не перебивать и

т.д.), не употреблять прозвищ, кличек, нецензурных слов, грубости и фамильярности, недопустим громкий смех, выкрики;

к) рекомендуется на рабочем месте переводить мобильные телефоны на тихий уровень звука;

л) ограничить использование служебного телефона в личных целях;

м) категорически нельзя получать выгоды в связи с выполнением своих должностных обязанностей;

н) руководитель должен быть для подчинённого примером объективности, тактичности и выдержанности.

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

ГЛАВА 9. ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

63. Банк, во исполнение требований законодательства, должен публиковать отчетность в соответствии международными стандартами аудита и финансовой отчетности, которая должна находиться в открытом доступе для любого пользователя.

64. Публикация информации на основе международных стандартов аудита и финансовой отчетности должна публиковаться в сроки, установленные законодательством.

ГЛАВА 10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО ВЕБ-САЙТА БАНКА

65. 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.

66. Корпоративный веб-сайт банка должен соответствовать Основным требованиям к официальному веб-сайту органов государственного и хозяйственного управления, органов государственной власти на местах, утвержденным постановлением Кабинета министров Республики Узбекистан от 15 июня 2021 года за № 373, а также отвечать 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.

67. 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.

68. 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.

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

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

Порядок раскрытия вышеуказанной информации о банке устанавливается действующим законодательством Республики Узбекистан, Положением об информационной политике АКБ «Капиталбанк» и другими локальными актами банка.

ГЛАВА 11. МОНИТОРИНГ ВНЕДРЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА

71. В целях мониторинга внедрения положений Кодекса, банк проводит оценку системы корпоративного управления в банке, для осуществления которой рекомендуется привлекать независимые организации, в числе которых могут выступать аудиторские организации, имеющие в штате специалиста с соответствующим аттестатом корпоративного управляющего или специалиста рынка ценных бумаг, аккредитованные рейтинговые агентства.

72. По мере возможности независимая оценка системы корпоративного управления в банке проводится не реже одного раза в год.

73. Результаты проведенной независимой оценки системы корпоративного управления публикуются на сайте банка вместе с заключением организации, проводившей такую оценку.

ГЛАВА 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

74. Контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса осуществляет Наблюдательный совет банка.

75. Настоящий Кодекс, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Решением Единственного акционера банка.

76. В случае вхождения положений настоящего Кодекса 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 настоящий Кодекс.

77. С момента вступления в силу настоящего Кодекса, ранее принятый Корпоративный кодекс АКБ «Капиталбанк» утрачивает силу.

Разработано:

И.о. Корпоративного консультанта

И.Т. Пак

Согласовано:

Директор Департамента
по управлению рисками

Т.В. Кан

Директор Департамента
юридической службы

В.В. Пачурин