

«У Т В Е Р Ж Д Е Н»

Общим собранием акционеров

АКБ «Капиталбанк»

30 декабря 2019 года

(протокол № 4/2019)

Председатель Собрания

М.А. Абдусаматов



К О Д Е К С
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКБ «КАПИТАЛБАНК»
(Новая редакция)

Ташкент – 2019

СОДЕРЖАНИЕ:

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Органы управления банка	3
Глава 3. Обеспечение прозрачности деятельности и эффективного внутреннего контроля	8
Глава 4. Обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров	9
Глава 5. Определение стратегии развития и задач на долгосрочную перспективу	10
Глава 6. Внедрение механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами	10
Глава 7. Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов	10
Глава 8. Определение стандартов деятельности банка и поведения его сотрудников	13
Глава 9. Публикация информации на основе международных стандартов аудита и финансовой отчетности	15
Глава 10. Порядок ведения корпоративного веб-сайта банка	16
Глава 11. Мониторинг внедрения положений кодекса	16
Глава 12. Заключительные положения	17

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» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), 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 24 июня 2000 года № 472, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 5 июля 2000 года № 943, 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 акционерами банка, членами Наблюдательного совета и Правления банка, представителями трудового коллектива и другими руководящими 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 Общее собрание акционеров, 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 Общего собрания акционеров, действующим законодательством Республики Узбекистан и локальными актами банка.

1. Общее собрание акционеров

6. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

7. Акционеры банка имеют право на:

- включение их в реестр акционеров банка;
- получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;
- получение части прибыли банка в виде дивидендов;
- получение части имущества в случае ликвидации банка в соответствии с принадлежащей им долей;
- участие в управлении банком посредством голосования на общих собраниях акционеров;
- получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка;
- свободное распоряжение полученным дивидендом;
- защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;

требование возмещения причиненных им убытков в установленном порядке;
объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;

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

Акционеры могут иметь и иные права в соответствии с законодательством и Уставом банка.

8. Банк обязан ежегодно проводить Годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров ежегодно проводится 27 июня. В случае, если установленный день является нерабочим днем, то Годовое общее собрание акционеров проводится в первый рабочий день после 27 июня.

При необходимости, с предварительным извещением акционеров в установленном законодательством порядке, Наблюдательный совет банка вправе принять решение о проведении Годового общего собрания акционеров в другую дату (но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года)..

9. Право на участие в Общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров банка, сформированном за три рабочих дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров публикуется на Едином портале корпоративной информации «Openinfo.uz», официальном веб-сайте банка, в средствах массовой информации, в сроки, установленные действующим законодательством на основании реестра акционеров.

11. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка Общим собранием акционеров в соответствии с уставом и другими локальными актами банка избирается Ревизионная комиссия сроком на один год. Число членов и функции Ревизионной комиссии определены Уставом и локальными актами банка.

12. В целях защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров в банке создается Комитет миноритарных акционеров. Число членов и функции Комитета миноритарных акционеров определены Уставом, Положением о Комитете миноритарных акционеров и другими локальными актами банка.

13. Для управления банком Общее собрание акционеров банка утверждает локальные акты в установленном порядке.

14. Общее собрание акционеров банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и локальными актами банка.

II. Наблюдательный совет банка

15. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом банка к компетенции Общего собрания акционеров.

16. Члены Наблюдательного совета банка избираются Общим собранием акционеров банка.

17. Наблюдательный совет банка избирается в составе из 5 человек.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета банка могут переизбираться неограниченно.

Члены Правления банка и председатель Правления банка, а также лица, работающие по трудовому договору в банке, не могут быть избраны в Наблюдательный совет банка.

Членами Наблюдательного совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

18. Решения на заседании Наблюдательного совета банка принимаются, за исключением случаев, оговоренных действующим законодательством, большинством голосов присутствующих.

19. Для исполнения своих обязанностей Наблюдательный совет банка должен:

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

соблюдать принципы корпоративного управления при осуществлении собственной деятельности;

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

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

20. Обязанностями Наблюдательного совета банка являются:

осуществление своих полномочий в интересах акционеров банка;

обеспечение компетентного руководства банком;

утверждать, консультируясь с Правлением банка, долгосрочные и краткосрочные бизнес-планы банка;

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

поддержание адекватной капитализации банка;

формирование стратегии деятельности банка;

мониторинг прибыльности банка;

организация функционирования службы внутреннего аудита;

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

ежеквартальное заслушивание отчетов о результатах деятельности банка;

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

осуществление надзора за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;

представление на ежегодном Общем собрании акционеров отчета о соблюдении установленных законодательством требований по корпоративному управлению.

21. Наблюдательный совет банка созывается не реже одного раза в месяц.

22. 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:

изучение отчетов службы аудита банка, представляемых по проведению каждого внутреннего аудита;

изучение ежеквартальных отчетов по внутреннему аудиту и представление их Наблюдательному совету банка;

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

оказание содействия Наблюдательному совету банка в проведении оценки предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету банка по отбору внешнего аудитора;

координация работы по управлению процессом реализации рекомендаций Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов с председателем Правления банка;

рассмотрение отчетов внешних аудиторов, включая письмо, адресованное руководству, и представление их Наблюдательному совету банка;

контроль над устранением выявленных в процессе аудиторской проверки внешнего и внутреннего аудита проблем и недостатков, а также выполнения рекомендаций аудиторов со стороны Правления банка;

обеспечение независимости и недопущение вмешательства со стороны членов Правления и других руководителей структурных подразделений банка в деятельность службы аудита, а также в содержание и объемы проверок.

Комитет по надзору за банковскими рисками, состоящий из членов Наблюдательного совета банка и экспертов, которые могут привлекаться как из числа сотрудников банка, так и независимых экспертов на основании договора на оказание консалтинговых услуг.

В компетенцию Комитета входит рассмотрение следующих вопросов:

рассмотрение и согласование политики банка по управлению рисками;

рассмотрение и согласование процедур оценки качества кредитов, предоставляемых банком, формирования резервов и списания классифицированных активов, оценки достаточности предоставленного обеспечения;

рассмотрение процедур проведения внутреннего кредитного анализа для целей проверки достоверности процесса ранжирования (рейтинговой оценки), которые предусматривают независимость функций такого анализа от функций выдачи кредитов;

осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками (кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск и прочие виды рисков) банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Наблюдательному совету банка и внешним пользователям;

рассмотрение и согласование процедур стресс-тестирования, значений для проведения стресс-тестов, плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;

анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до утверждения Наблюдательного совета банка и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности;

рассмотрение иных вопросов.

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

Комитет ставит перед собой следующие задачи:

исполнение основных положений в сфере управления и развития персонала банка;

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

мониторинг и оптимизация численного состава работников головного офиса и структурных подразделений банка (филиалов, ОПЕРУ, ЦОО, ЦБУ) в целях эффективного выполнения поставленных задач;

проведение, в случае необходимости, сокращения штатной численности работников головного офиса и структурных подразделений банка (филиалов, ОПЕРУ, ЦОО, ЦБУ);

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

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

организация наставничества для работников;

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

23. Для управления банком Наблюдательный совет банка утверждает локальные акты в установленном порядке.

24. Наблюдательный совет банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и локальными актами банка.

III. Правление банка

25. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью банка.

Правление банка не имеет право решать вопросы, отнесенные законодательством и Уставом банка к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка.

Правление банка подотчетно Наблюдательному совету банка и Общему собранию акционеров.

26. Число членов Правления банка определяется Уставом банка. В состав Правления входят председатель, его заместители, главный бухгалтер и директор Департамента юридической службы. Также, в состав Правления могут быть включены руководители других структурных подразделений банка. Способность, целостность, опыт и хорошая репутация являются наиболее важными качествами для членов и кандидатов в члены Правления банка.

Члены Правления банка являются доверенными лицами Наблюдательного совета банка и акционеров 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.

27. Для управления банком Правлением банка утверждаются локальные акты в установленном порядке.

28. Правление банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и локальными актами банка.

IV. Председатель Правления банка

29. Правление банка возглавляется председателем, который не имеет право решать вопросы, отнесенные законодательством и Уставом банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка и Правления банка.

30. Председатель Правления назначается на должность (продление срока) решением Наблюдательного совета банка. При этом решение о назначении председателя Правления банка принимается, как правило, на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры.

Центральный банк согласовывает кандидатуру лица, выдвигаемого на должность председателя Правления банка до его вступления в должность в порядке, установленном Центральным банком.

Председатель Правления должен обладать необходимым опытом, компетенцией и добропорядочностью, чтобы управлять делами банка и должным образом контролировать деятельность наиболее важных работников банка.

Председатель Правления банка без доверенности действует от имени банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени банка, назначает руководителей структурных подразделений банка (филиалы, ОПЕРУ, ЦОО, ЦБУ), утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка.

31. Для управления банком председателем Правления банка утверждаются локальные акты банка, за исключением локальных актов банка, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка, Правления банка в соответствии с законодательством и Уставом банка. Локальные акты вносятся на утверждение председателя Правления банка руководителем соответствующего подразделения по согласованию с членами Правления банка и директором Департамента внутреннего аудита.

32. Председатель Правления банка может нести другие обязанности и иметь иные права в соответствии с действующим законодательством и локальными актами банка.

Глава 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

33. Для обеспечения прозрачности деятельности банка:

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

публикуется на корпоративном сайте банка сведения о Правлении банка и оценке эффективности его деятельности, о структуре акционерного капитала банка;

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

по мере необходимости представляется по требованию акционеров нужная информация о банке (за исключением конфиденциальной информации, коммерческой и банковской тайны), которая необходима акционерам и потенциальным инвесторам.

34. 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.

35. 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 только в пределах, установленных Общим собранием акционеров и законодательством, с обязательным раскрытием информации об этом для всех акционеров. При этом благотворительная (спонсорская) или безвозмездная помощь не должна оказывать негативного влияния на безопасность и надежность деятельности банка;

по решению Общего собрания акционеров проведение ежегодного анализа на предмет соответствия выполнению основным направлениям и целям деятельности банка на среднесрочный и долгосрочный периоды;

установление главной целью организации системы внутреннего контроля банка обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров банка, в том числе миноритарных;

наделение службы внутреннего аудита банка полномочиями по осуществлению внутреннего контроля, в том числе за операциями, проведенными с юридическими лицами, более 50% уставного капитала которых принадлежит банку;

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

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

предоставление акционерам банка возможности требования от Правления банка регулярных отчетов о проделанной работе и достижении показателей бизнес-плана;

определение порядка взаимодействия органов внутреннего контроля банка с Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом банка, Комитетом миноритарных акционеров банка и акционерами банка.

36. Для внедрения механизмов эффективного внутреннего контроля в банке, Общее собрание акционеров 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 АКЦИОНЕРОВ

37. По мере возможности для обеспечения реализации прав и законных интересов акционеров представляется целесообразным:

создание и усовершенствование механизмов по упрощению связи между акционерами и банком;

создание и усовершенствование возможностей для акционеров, которые не могут лично принять участие в Общем собрании акционеров, возможность и условия для голосования по электронной почте (с подтверждением электронной цифровой подписью), а также путем делегирования своих полномочий представителю или проведения Общего собрания акционеров в режиме видеоконференцсвязи;

предусмотрение в локальных актах банка предоставление акционерам, до проведения Общего собрания акционеров, необходимой информации по повестке дня, в том числе позицию Наблюдательного совета банка относительно повестки дня общего собрания;

определение (назначение) работника или подразделения банка, ответственное за взаимосвязь с акционерами и инвесторами;

предоставление в Уставе банка права владельцам не менее 1% простых акций банка, требовать созыва заседания Наблюдательного совета банка и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, кандидатурам члены органов управления и контроля, с возможностью их замены до проведения Общего собрания акционеров;

предусмотрение в локальных актах банка возможность для акционеров, в том числе миноритарных, по заключению акционерных соглашений для формирования их совместной позиции при голосовании;

предусмотрение в локальных актах банка возможности по покрытию расходов на содержание Комитета миноритарных акционеров банка за счет средств банка;

предусмотрение в Уставе банка, что миноритарный акционер не должен препятствовать деятельности органов управления банка путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации, коммерческой и банковской тайны;

отражения в локальных актах банка принципа «равноправия», то есть равного отношения ко всем акционерам банка, независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и общественного положения;

обеспечение участия членов Правления банка, Наблюдательного совета банка и Ревизионной комиссии банка, а также представителя аудиторской организации (по необходимости), осуществлявшей проверку годовой финансово-хозяйственной деятельности банка, на Годовом общем собрании акционеров;

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;

раскрытие на Общем собрании акционеров размера вознаграждения и компенсаций Совета и Правления банка;

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

осуществление иных необходимых мер, направленных на обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров.

Глава 5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ И ЗАДАЧ НА ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ

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

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;

разрабатывают и утверждают на Общем собрании акционеров долгосрочную стратегию развития банка на период более 5 лет исходя из банковской отрасли и анализа конкурентной среды;

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

разрабатывают и вносят на утверждение (одобрение) Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка краткосрочные (ежегодные) и среднесрочные (на период до 5 лет) бизнес-планы на основе долгосрочной стратегии, утвержденной Общим собранием акционеров;

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

39. 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 АКЦИОНЕРАМИ И ИНВЕСТОРАМИ

40. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами, органы управления банка:

обеспечивают взаимодействие между акционерами, членами Наблюдательного совета, Правления и контроля банка на основе принципов взаимного доверия, уважения, подотчетности и контроля;

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;

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

относят к полномочиям председателя Общего собрания акционеров банка вопросы санкционирования аудио-видео записи и трансляции Общего собрания акционеров в сети Интернет;

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

по мере возможности 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;

устанавливают требования к форме и содержанию доклада (отчета) органов управления и контроля банка, отчитывающихся на Общем собрании акционеров, определяют длительность Общего собрания акционеров;

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);

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);

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

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

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;

могут ограничить право членов исполнительного органа банка, выступающих представителем акционеров, голосовать по вопросу избрания членов исполнительного органа банка.

41. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами, Банк принимает необходимые локальные акты банка, отразив в них вышеуказанные положения.

Глава 7. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

42. 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:

проведение здоровой и безопасной банковской практики;

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

соблюдение законодательства и локальных актов банка;

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

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;

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

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

43. 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.

44. 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 сделках (договорах), заключаемых со связанными с банком лицами, утвержденного постановлением Центрального банка Республики Узбекистан от 22 июля 2015 года № 19/15, зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 5 августа 2015 года № 2706/

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

приема на работу и увольнения сотрудников (включая руководство банка);

кадровых перемещений и карьерного роста;

обучения сотрудников (включая членов Наблюдательного совета банка и Правления банка);

системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала (включая руководство);

применения мер за ненадлежащее исполнение сотрудниками банка (включая членов Наблюдательного совета банка и Правления банка) своих обязанностей, за нарушение кодекса профессиональной банковской этики.

46. Прозрачность является необходимым условием эффективного корпоративного управления. Управление банком должно быть прозрачным для акционеров, вкладчиков, других заинтересованных лиц и участников рынка. Прозрачность управления банком позволяет акционерам, 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 акционеры, вкладчики, другие заинтересованные стороны и участники рынков.

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

обязанности должностных лиц банка действовать в интересах банка;

определение ситуаций, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов при совершении должностными лицами банка действий и сделок, а также раскрытия ими информации;

обязательства должностных лиц банка по информированию Наблюдательного совета банка о возникновении конфликта интересов;

запрет на участие должностных лиц банка в органах управления и контроля других юридических лиц, без разрешения Наблюдательного совета банка;

пресечение возможного конфликта интересов при совершении должностными лицами банка действий и сделок, а также раскрытия ими информации.

48. Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов утверждается Общим собранием акционеров и является обязательным для соблюдения органами управления и контроля банка, а также его работниками.

Глава 8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТАНДАРТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПОВЕДЕНИЯ ЕГО СОТРУДНИКОВ

49. 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.

50. 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.

51. При отношениях с клиентами банк обязан соблюдать следующее:

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

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

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

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

своевременно и всесторонне рассматривать обращение клиентов;
принимать меры по недопущению сотрудниками банка совершения действий, противоречащих настоящему Кодексу.

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

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

54. 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.

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

56. 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.

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

58. 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.

59. 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.

60. 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.

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

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

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

64. Банк принимает все необходимые меры, направленные на:
охрану здоровья своих сотрудников и обеспечения безопасности их труда;
оказание необходимой юридической и административной поддержки сотрудников банка;

повышение личной заинтересованности сотрудников в благополучном состоянии дел в банке, стимулирование их творческого потенциала и инициативности;
обеспечение уважения права сотрудников банка на участие в общественной деятельности.

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

66. 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.

67. 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.

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

69. Сотрудники банка в вопросах поведения обязаны:

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

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

не выяснять публично спорные вопросы;

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

постоянно стремиться поддерживать свою профессиональную компетентность;

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

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

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

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;

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

ограничить использование служебного телефона в личных целях;

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

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

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

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

71. 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.

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

Глава 10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО ВЕБ-САЙТА БАНКА

73. 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.

74. 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 31 декабря 2013 года за № 355, 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.

75. 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.

76. 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.

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

78. 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

79. 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, научно-образовательный центр корпоративного управления, центр исследований проблем приватизации, развития конкуренции и корпоративного управления.

Выбор независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления осуществляется по решению Наблюдательного совета банка. Независимая оценка системы корпоративного управления в банке осуществляется на основе соответствующего договора с организацией, не связанной имущественными отношениями с банком.

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

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

Глава 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

83. Настоящий Кодекс, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров банка.

84. 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.

85. С момента вступления в силу настоящего Кодекса, ранее принятый Копоративный кодекс АКБ «Капиталбанк» в редакции от 30 июня 2016 года утрачивает силу.

Разработано:

Корпоративный консультант



Кудайбергенов А.С.

Согласовано:

Директор Департамента
по управлению рисками



Кан Т.В.

И.о. Директора Департамента
внутреннего аудита



Кариев А.С.

Директор Департамента
юридической службы



Пачурин В.В.