

**«У Т В Е Р Ж Д Е Н А»**

**Наблюдательным советом  
АКБ «Капиталбанк»  
от «24» февраля 2020 года  
(протокол № 9)**

**Председатель  
Наблюдательного совета банка**

**Абдусаматов М.А.**



**ПОЛИТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
АКБ «КАПИТАЛБАНК»  
(новая редакция)**

**Ташкент - 2020**

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика корпоративного управления АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Политика») разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, 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» 24 апреля 2015 года №УП-4720, постановлениями Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки» от 6 апреля 2009 года №ПП-1090 и «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 года №ПП-2344, Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 24 июня 2000 года № 472, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 5 июля 2000 года № 943, и другими актами законодательства Республики Узбекистан и нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк»), Кодексом корпоративного управления банка (далее по тексту – «Кодекс») и другими локальными актами.

2. Настоящая Политика определяет комплекс мер, направленных на усовершенствование корпоративного управления, 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 настоящей Политики является под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами банка, членами Наблюдательного совета банка 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. Настоящая Политика является руководящим документом для всех структурных подразделений банка в управлении деятельностью банка.

## ГЛАВА 2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

5. Банк должен иметь четко обозначенную организационную структуру корпоративного управления, определяющую:

прозрачные сферы ответственности;

эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и информирования о рисках, которым банк подвержен или может быть подвержен (сценарии имитации кризисной ситуации);

процедуру оценки ликвидности и адекватности капитала для покрытия операционного риска;

соответствующие механизмы внутреннего контроля, включая порядок ведения бухгалтерского учета;

политику и методы вознаграждения работников, способствующие и соответствующие разумному и эффективному управлению рисками.

6. Организационная структура корпоративного управления, процедуры и механизмы должны быть комплексными и соответствовать характеру, масштабу и



сложности рисков, присущих бизнес-модели и деятельности, осуществляемой банком. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать по меньшей мере выполнение функций управления и оценки рисков и соблюдение требований внутреннего аудита.

Требования к корпоративному управлению в банках устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан.

### **ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ**

7. Целью настоящей Политики является создания благоприятных условий для широкого привлечения прямых иностранных инвестиций, коренного повышения эффективности деятельности банка, обеспечения его открытости и привлекательности для потенциальных инвесторов, внедрения современных методов корпоративного управления, усиления роли акционеров в стратегическом управлении банка.

8. Исходя из цели настоящей Политики, определены основные направления дальнейшего развития системы корпоративного управления в банке:

глубокий анализ международного опыта и внедрение на этой основе современных методов корпоративного управления, повышение эффективности использования производственных, инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

формирование благоприятных условий для широкого привлечения в банк иностранных инвестиций;

коренную реорганизацию структуры управления банком, имея в виду ликвидацию отживших, устаревших подразделений и должностей, внедрение новых, соответствующих современным международным стандартам и требованиям рыночной экономики;

повышение роли акционеров, в том числе миноритарных, в стратегическом управлении банка, в обеспечении контроля за эффективной деятельностью управленческого персонала;

подготовку и повышение профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими зарубежными образовательными учреждениями, а также привлечение высококвалифицированных иностранных менеджеров на руководящие должности в банк.

### **ГЛАВА 4. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

9. Органами управления банка являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет банка и Правление банка. Наблюдательный совет банка и Правление банка возглавляют деятельность банка в пределах полномочий, предоставленных Уставом банка, локальными актами банка, решениями Общего собрания акционеров и законодательством.

Эффективная организация банковской деятельности и привлечение иностранных инвесторов в уставный капитал, обеспечение системы взаимных отношений среди управленческих органов и представителей трудового коллектива банка осуществляется в соответствии с Кодексом и в соответствии с другими локальными актами банка.

#### **I. Общее собрание акционеров**

10. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

Акционеры банка имеют права и обязательства в соответствии с Уставом банка и другими локальными актами банка.

#### **II. Наблюдательный совет банка**

11. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство над деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе

принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

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.

Члены Наблюдательного совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком Республики Узбекистан.

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

Аудиторский комитет;

Комитет по надзору за банковскими рисками;

Комитет по оценке, развитию и вознаграждению персонала.

Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов Наблюдательный совет банка может учреждать другие специализированные комитеты после внесения изменений в Организационную структуру банка.

13. Наблюдательный совет банка имеет права и обязательства в соответствии с Уставом банка и другими локальными актами банка.

### **III. Правление банка**

14. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, действующим на основании настоящего Устава, локальных актов банка и законодательства. Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью банка, оперативное управление банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью банка и несет полную ответственность за деятельность банка.

Правление банка не вправе принимать решения по вопросам, относящимся к полномочиям Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка в соответствии с законодательными актами, настоящим Уставом и локальными актами банка.

Правление банка подотчетно Наблюдательному совету банка и Общему собранию акционеров.

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

Комитет по оценке, развитию и вознаграждению персонала;

Финансовый комитет.

Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов Правление банка может учреждать другие специализированные комитеты после внесения изменений в Организационную структуру банка.

16. Правление банка имеет права и обязательства в соответствии с Уставом банка и другими локальными актами банка.

### **IV. Председатель Правления банка**

17. Председатель Правления банка назначается на должность по решению Наблюдательного совета банка.

Председатель Правления банка имеет права и обязательства в соответствии с Уставом банка и другими локальными актами банка.



## **ГЛАВА 5. УРОВЕНЬ ПОЛНОМОЧИЙ И РАЗДЕЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

18. Устав банка и другие локальные акты банка 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.

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

## **ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ БАНКА**

20. 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 акционеров.

21. К существенным корпоративным действиям банка относятся:

- реорганизация банка;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала банка;
- приобретение 30 и более процентов голосующих акций банка;
- внесение существенных изменений в устав банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров банка или нарушению их 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 акционеров банка и сохранность активов банка. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, банк обеспечивает равные условия для всех акционеров банка, а также меры, направленные на защиту прав и законных интересов акционеров банка.

22. Органы управления банка обеспечивают акционерам банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством и уставом банка. Банк обеспечивает своевременное получение акционерами полной информации о совершении банком существенных корпоративных действий, возможность влиять на совершение таких действия 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 органом управления банка. Политика банка в отношении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регламентирована действующим законодательством, Уставом и другими локальными актами банка. Информация о существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности банка, раскрывается в установленном законодательством порядке.

## **ГЛАВА 7. ПРОЗРАЧНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

23. Прозрачность является необходимым условием эффективного корпоративного управления. Управление банками 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.



24. Банк раскрывает 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.

25. 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. Банк обязан своевременно публиковать раскрываемую информацию на корпоративном веб-сайте, в годовом отчете и промежуточных финансовых отчетах или иными способами.

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

структуру органов управления банка (состав, квалификация и опыт, полномочия, обязанности, курируемые области, регламент работы и членство в комитетах и др.);

структуру собственности банка (крупные акционеры банка, доля иностранных инвесторов в акционерном капитале банка и др.);

организационную структуру банка и, при наличии, структуру банковской группы;

виды, условия и объемы операций с аффилированными лицами и инсайдерами банка и другие вопросы текущей деятельности банка в соответствии с законодательством, Уставом и иными локальными актами банка.

## **ГЛАВА 8. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

27. 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:

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;

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 внутренних документов самих банков;

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 Кодекса корпоративного управления банка;

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.

28. В банке должны быть разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства по предотвращению конфликтов интересов и регламентации операций с инсайдерами и аффилированными лицами банка.

29. 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;  
системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала  
(включая руководство);  
применения мер за ненадлежащее исполнение сотрудниками банка своих  
обязанностей.

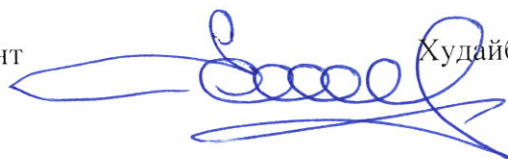
## ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

30. Все исключения, изменения и дополнения к настоящей политике должны быть оформлены в письменной форме и утверждены Наблюдательным советом банка.

31. 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.

**Разработано:**

Корпоративный консультант



Худайбергано́в А.С.

**Согласовано:**

Директор Департамента  
по управлению рисками



Кан Т.В.

И.о. Директора Департамента  
внутреннего аудита



Кари́ев А.С.

Директор Департамента  
юридической службы



Пачу́рин В.В.