

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров

АКБ «Капиталбанк»

30 июня 2016 года



(протокол № 3/2016)

Председатель Собрания

 **Ф.Х. Отахонов**

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКБ «КАПИТАЛБАНК»**

Ташкент – 2016

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	11
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

Настоящий Кодекс корпоративного управления АКБ «Капиталбанк» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «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 (в извлечениях), 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».

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс определяет основы организации корпоративного управления в АКБ «Капиталбанк» (далее – «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.

2. В целях настоящего Кодекса под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами банка, членами 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.

3. 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

4. Органами управления банка являются Общее собрание акционеров, Совет банка и Правление банка. 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.

Общее собрание акционеров

5. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

6. Акционеры банка имеют право на:

- а) включение их в реестр акционеров банка;
- б) получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;
- в) получение части прибыли банка в виде дивидендов;
- г) получение части имущества в случае ликвидации банка в соответствии с принадлежащей им долей;
- д) участие в управлении банком посредством голосования на общих собраниях акционеров;
- е) получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка;

- ё) свободное распоряжение полученным дивидендом;
- ж) защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- з) требование возмещения причиненных им убытков в установленном порядке;
- и) объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
- й) страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг.

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

8. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров проводится 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, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за семь дней, но не ранее чем за тридцать дней до даты проведения Общего собрания 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.

Совет банка

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

16. Члены Совета банка избираются Общим собранием акционеров банка.

17. Совет банка избирается в составе из 5 человек.

18. Лица, избранные в состав Совета банка могут переизбираться неограниченно.

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

20. Членами Совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

21. Решения на заседании Совета банка принимаются, за исключением случаев, оговоренных действующим законодательством, большинством голосов присутствующих.

22. Для исполнения своих обязанностей Совет банка должен:

- 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.

23. Обязанностями Совета банка являются:

а) осуществление своих полномочий в интересах акционеров банка;

б) обеспечение компетентного руководства банком;

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

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

д) поддержание адекватной капитализации банка;

е) формирование стратегии деятельности банка;

ё) мониторинг прибыльности банка;

ж) организация функционирования службы внутреннего аудита;

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

и) ежеквартальное заслушивание отчетов о результатах деятельности банка;

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

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

24. Совет банка созывается не реже одного раза в месяц.

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

а) Аудиторский комитет, состоящий исключительно из членов 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 Совету банка;

оказание содействия Совету банка в разработке технических заданий для внешних аудиторов;

оказание содействия Совету банка в проведении оценки предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций 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 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 подразделений банка в деятельность службы аудита, а также в содержание и объемы проверок.

б) Комитет по надзору банковских рисков, состоящий из членов Совета банка и экспертов, которые могут привлекаться как из числа сотрудников банка, так и независимые 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 положений о Кредитном и Финансовом комитетах, а также по управлению конкретными видами рисков;

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) банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой 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 Советом банка и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности;

рассмотрение иных вопросов.

в) Комитет по оценке развития и качества персонала, состоящий из членов Совета 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) в целях эффективного выполнения поставленных задач;

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

установление/лишение/снижение/приостановление выплат должностных надбавок и других видов выплат работникам головного офиса и структурных подразделений банка (филиалов, ОПЕРУ, ЦОО), 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.

г) Инвестиционный комитет, состоящий из членов Совета и сотрудников банка.

Комитет ставит перед собой следующие задачи:

осуществление контроля за достижением целей инвестиционной политики банка и получением максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска инвестиционных потерь;

разработка новых видов инвестиционного продукта и мер по максимальному получению прибыли от предоставления клиентам инвестиционных услуг, при минимальных рисках и другие вопросы.

д) Кредитный комитет, состоящий из членов Совета и сотрудников банка.

Комитет ставит перед собой следующие задачи:

реализация и обеспечение соблюдения положений Кредитной политики банка в части касающиеся предоставления новых ссуд или изменению условий существующих ссуд;

рассмотрение и утверждение новых видов кредитных продуктов или изменению существующих, а также мер по максимальному получению прибыли от предоставления клиентам, при минимальных рисках.

е) Комитет по управлению активами и пассивами, состоящий из членов Совета и сотрудников банка.

Комитет ставит перед собой следующие задачи:

содействие Совету банка в осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере тщательного наблюдения за балансовым отчетом и отчетам о прибылях и убытках банка для обеспечения поддержания достаточной ликвидности банка;

осуществление наблюдения за наличием надлежащего баланса между активами, приносящими процентный доход и процентной ставкой пассивов.

26. Для управления банком Совет банка утверждает локальные акты в установленном порядке.

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

Правление банка

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

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

30. Правление банка подотчетно Совету банка и Общему собранию акционеров.

31. 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 подразделений банка. Способность, целостность, опыт и хорошая репутация являются наиболее важными качествами для членов и кандидатов в члены Правления банка.

32. Члены Правления банка являются доверенными лицами Совета банка и акционеров банка и таким образом обязаны ставить интересы банка и его акционеров выше собственных.

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

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

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

Председатель Правления банка

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

37. Председатель Правления назначается на должность (продление срока) решением Совета банка по согласованию с Центральным банком Республики Узбекистан, с дальнейшим внесением данного вопроса на утверждение Общему собранию акционеров. При этом решение о назначении председателя Правления банка принимается, как правило, на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры.

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

39. 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), утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка.

40. Для управления банком председателем Правления банка утверждаются локальные акты банка, которые вносятся на утверждение председателя Правления банка руководителем соответствующего подразделения по согласованию с членами Правления банка и директором Департамента внутреннего аудита.

41. 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

42. Для обеспечения прозрачности деятельности банка:

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

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

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

г) 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.

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

44. В целях внедрения механизмов эффективного внутреннего контроля:

а) по решению Общего собрания акционеров 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 акционеров банка, в том числе миноритарных;

в) 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;

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

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

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

ё) определение порядка взаимодействия органов внутреннего контроля банка с Общим собранием акционеров, Советом банка, Комитетом миноритарных акционеров и акционерами.

45. 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

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

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

б) 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;

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

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

д) предоставление в Уставе банка права владельцам не менее 1% простых акций банка, требовать созыва заседания 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;

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

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

ж) 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;

з) 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;

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

й) предусмотрение в Положении о Совете банка, условия при которых член Совета банка может освобождаться от исполнения обязанностей, порядок деятельности и функции председателя Совета банка, связанные с организацией и проведением его заседаний;

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

ГЛАВА 5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ И ЗАДАЧ НА ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ

47. 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 на Общем собрании акционеров 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) Общего собрания акционеров или Совета банка краткосрочные (ежегодные) и среднесрочные (на период до 5 лет) бизнес-планы на основе долгосрочной стратегии, утвержденной Общим собранием акционеров;

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

48. Совет банка координирует деятельность Правления банка, органов внутреннего контроля банка, комитетов, созданных при 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

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

а) обеспечивают взаимодействие между акционерами, членами 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, устава и решение органов управления банка;

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

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

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

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

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

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

50. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами, Банк принимает необходимые внутренние документы, отразив в них вышеуказанные положения.

ГЛАВА 7. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

51. Важным фактором достижения стратегических целей банка является деятельность 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 акционеров, 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 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;

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

52. 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 Совет банка и Правление банка.

53. 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

54. 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 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 Совета банка и Правления банка) своих обязанностей, за нарушение кодекса профессиональной банковской этики.

55. 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 Совета банка и Правления банка.

56. 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 Совета банка в этом процессе.

57. 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.

58. 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 Совета банка о возникновении конфликта интересов;

г) запрет на участие должностных лиц банка в органах управления и контроля других юридических лиц, без разрешения Совета банка;

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

59. 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

60. 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.

61. К корпоративным ценностям банка относятся:

а) *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;

б) *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;

в) *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;

г) *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;

д) *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.

62. 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.

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

64. 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.

65. 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.

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

67. 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.

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

69. 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.

70. 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.

71. 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.

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

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

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

75. 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.

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

77. 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.

78. 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.

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

80. 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;

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

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

з) 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;

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

й) ограничить использование служебного телефона в личных целях;

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

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

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

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

82. 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.

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

ГЛАВА 10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО ВЕБ-САЙТА БАНКА

84. 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.

85. 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.

86. 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.

87. 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.

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

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

90. 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

91. 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.

92. Выбор независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления осуществляется по решению Совета банка. Независимая оценка системы корпоративного управления в банке осуществляется на основе

соответствующего договора с организацией, не связанной имущественными отношениями с банком.

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

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

ГЛАВА 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

95. Контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса осуществляет Совет банка.

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

97. 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.

98. С момента вступления в силу настоящего Кодекса, ранее принятый Копоративный кодекс АКБ «Капиталбанк» в редакции от 2 ноября 2015 года утрачивает силу.

Внесено:

Директор Департамента юридической службы

Самандаров М.Д.

Согласовано:

Председатель Правления

Олимов К.А.

Заместитель председателя Правления

Юлдашев Б.Т.

Заместитель председателя Правления

Каримбаев Ш.К.

Заместитель председателя Правления

Воистинов К.А.

Главный бухгалтер

Скуйбида Е.Е.

Директор Департамента риск - менеджмента

Нурутдинова М.Д.

Директор Департамента внутреннего аудита

Аллаерова Д.Н.