

Рег. № 04-02/65 21.10. 2020 года

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров
АО «ANOR BANK»

21 октября 2020 года

(протокол № 3/2020)

Председатель Наблюдательного совета

Ш.К. Каримбаев



КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ANOR BANK»

Ташкент - 2020

Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «ANOR BANK» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 25 мая 2020 года № 12/8, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 30 июня 2020 года № 3254, Кодексом корпоративного управления, утвержденным протоколом Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9, а также Уставом АО «ANOR BANK» (далее – банк).

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс определяет основы организации корпоративного управления в банке, которым банк следует добровольно, демонстрируя свою приверженность честному и прозрачному ведению бизнеса.

2. Кодекс основан на законодательстве Республики Узбекистан и международных принципах корпоративного управления.

3. В целях настоящего Кодекса корпоративное управление понимается как система взаимоотношений между Правлением банка, его Наблюдательным советом, акционерами, представителями трудового коллектива и другими заинтересованными сторонами, в том числе кредиторами, в целях достижения баланса интересов указанных лиц для обеспечения эффективной организации деятельности банка.

4. Кодекс разработан на основополагающих принципах надлежащего управления, включающих подотчетность, прозрачность, достоверность, соблюдение высоких морально-этических принципов и ориентацию на обеспечение устойчивого развития банка в долгосрочной перспективе.

5. Решение о принятии обязательства следовать рекомендациям Кодекса принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов.

II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6. Для обеспечения прозрачности деятельности банка:

определяются критерии отнесения информации к категориям конфиденциальной информации, коммерческой тайны, а также сведений, которые могут повлиять на изменение цены акций;

обеспечивается публикация подлежащей обязательному раскрытию информации на сайте банка и в других источниках, предусмотренных законодательством, с переводом на английский, русский и другие языки, удобные акционерам и другим заинтересованным сторонам, в том числе иностранным инвесторам;

на общем собрании акционеров раскрывается размер вознаграждения и компенсаций Правления банка;

на сайте банка публикуются сведения о Правлении банка и оценке эффективности его деятельности, о структуре акционерного капитала банка (акционеры с долей свыше 10%);

на сайте банка публикуются обоснования предлагаемого распределения чистой прибыли, размера дивидендов, оценки их соответствия принятой в банке дивидендной политике;

представляется в разумные сроки по требованию акционеров иная информация о банке (за исключением конфиденциальной информации, коммерческой тайны), которая необходима акционерам и инвесторам.

7. Для обеспечения прозрачности своей деятельности Наблюдательный совет банка утверждает Положение об информационной политике, которое содержит:

цели и принципы раскрытия банком открытой информации;

перечень информации, подлежащей обязательному раскрытию на сайте, сроки и порядок их раскрытия, в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия;

обязательства Правления банка по раскрытию подлежащей раскрытию информации о банке;

порядок обмена информацией между членами органов управления, должностными лицами, работниками банка с акционерами и инвесторами, иными заинтересованными лицами, а также представителями средств массовой информации;

меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики банка.

8. Положение об информационной политике является обязательным для соблюдения органами управления банка и его работниками.

III. ВНЕДРЕНИЕ МЕХАНИЗМОВ ЭФФЕКТИВНОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9. В целях внедрения механизмов эффективного внутреннего контроля банк:

отражает в положении о Наблюдательном совете требования по включению в его состав независимых членов;

делегирует Наблюдательному совету права 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 раскрытием информации об этом для всех акционеров;

проводит по решению Общего собрания акционеров ежегодный анализ соответствия бизнес-процессов и проектов целям развития банка с привлечением независимых профессиональных организаций – консультантов;

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

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

определяет порядок голосования от имени банка его представителей в органах управления предприятий, входящих в состав банка;

предоставляет лицу, принимавшему участие в общем собрании акционеров, возможность произведения за счет такого лица копии заполненного им бюллетеня;

определяет в соответствующих внутренних документах порядок взаимодействия органов внутреннего контроля банка (ревизионная комиссия и служба внутреннего аудита) с Наблюдательным советом, общим собранием акционеров, комитетом миноритарных акционеров (при наличии) и акционерами.

10. Для внедрения механизмов эффективного внутреннего контроля в банке Общее собрание акционеров утверждает Политику внутреннего контроля, которая является обязательной для соблюдения работниками банка, членами его органов управления и контроля.

11. Банк включают в состав Наблюдательного совета не менее одного независимого члена (но не менее 15% от предусмотренного его уставом количества членов Наблюдательного совета) в соответствии с требованиями положения о Наблюдательном совете.

12. Независимыми членами Наблюдательного совета банка могут являться лица, которые:

не работали в банке, в его дочерних или аффилированных компаниях в течение последних 3 (трех) лет;

не являются акционером банка, его дочерних или аффилированных компаний;

не связаны с крупным клиентом или поставщиком, имеющим соответствующий договор на сумму свыше пяти тысяч размеров базовых расчётных величин, установленных законодательством, с банком, его дочерними или аффилированными компаниями;

не имеют контрактов на обслуживание с банком, его дочерними или аффилированными компаниями;

не являются членом семьи лица, которое является или было в течение последних 3 (трех) лет руководящим работником банка, его дочерних или аффилированных компаний;

не являются контролирующим лицом банка (или членом группы лиц и/или организаций, которые коллективно осуществляют контроль над банком);

не связаны с банком гражданско-правовыми договорами и не являются работником крупного акционера банка.

IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

13. Для обеспечения реализации прав и законных интересов акционеров органы управления и контроля банка:

упрощают для акционеров связь с банком, указав на сайте банка адреса, на которые могут направляться письменные или электронные запросы, в том числе информация об изменении контактных данных акционеров и банковских реквизитов;

создают 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 в режиме видеоконференции;

разрабатывают положение о дивидендной политике банка, раскрывающее прозрачный механизм расчета дивидендов;

предусматривают в Положении об Общем собрании акционеров предоставление акционерам до проведения общего собрания акционеров необходимой информации по повестке дня, в том числе позицию Наблюдательного совета относительно повестки дня общего собрания;

определяют (назначают) работника или подразделение, ответственное за взаимосвязь с акционерами и инвесторами;

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

предусматривают в отдельном внутреннем документе банка возможность для акционеров, в том числе миноритарных, по заключению акционерных соглашений для формирования их совместной позиции при голосовании;

покрывают расходы на содержание комитета миноритарных акционеров за счет средств банка (при создании комитета миноритарных акционеров);

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

предусматривают в Уставе банка, что при выпуске дополнительных акций акционерам принадлежит право преимущественного приобретения акций пропорционально их доле в уставном капитале;

обеспечивают равное отношение ко всем акционерам независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, религии, социального происхождения, личного и общественного положения;

предусматривают в Уставе банка более поздний срок для предоставления предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров;

обеспечивают участие членов Правления, Наблюдательного совета и Ревизора банка, а также представителя аудиторской организации на годовом общем собрании акционеров;

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

осуществляют иные необходимые меры, направленные на обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров банка.

14. Для обеспечения реализации прав и законных интересов акционеров банка принимает необходимые внутренние документы, отразив в них вышеуказанные рекомендации.

V. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ И ЗАДАЧ НА ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ

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

определяют в качестве стратегических целей поддержание финансовой устойчивости банка, повышение конкурентоспособности банковских услуг, рост показателей прибыльности и рентабельности, ведущие к повышению стоимости акций;

разрабатывают и утверждают на общем собрании акционеров долгосрочную стратегию развития банка на период более 5 лет, исходя из отраслевой специфики, 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 Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета 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 осуществлять мониторинг достижения целей, обозначенных в каждом из принятых в банке планов развития.

16. Наблюдательный совет координирует деятельность Правления, органов внутреннего контроля, коллегиальных органов, созданных в банке, и, при необходимости, привлекает экспертов для организации разработки планов развития банка и мониторинга достижения обозначенных в них целей.

VI. ВНЕДРЕНИЕ МЕХАНИЗМОВ ЭФФЕКТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА С АКЦИОНЕРАМИ И ИНВЕСТОРАМИ

17. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия Правления банка с акционерами и инвесторами органы управления банка:

обеспечивают взаимодействие между акционерами, членами органов управления 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, Устава и решений органов управления банка;

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, Правления, персонала банка и привлеченных экспертов (специалистов соответствующего профиля, преподавательского состава профильных высших учебных заведений и других);

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

относят к полномочиям председателя общего собрания акционеров вопросы санкционирования аудио- и видеозаписи и трансляции общего собрания акционеров в сети интернет;

внедряют требование о самостоятельном решении исполнительными органами вопросов, отнесенных к их компетенции, для безусловного выполнения задач, поставленных Наблюдательным советом, общим собранием акционеров, Уставом и планами развития банка;

повышают квалификацию должностных лиц банка посредством участия в учебных курсах, семинарах и других мероприятиях;

вводят в банке должность корпоративного консультанта, подотчетного Наблюдательному совету и ответственного за осуществление контроля за соблюдением требований корпоративного законодательства в деятельности банка;

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

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

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

предусматривают в уставе дату, в которой банк обычно проводит очередное общее собрание акционеров.

18. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами банк принимает необходимые внутренние документы, отразив в них вышеуказанные рекомендации.

VII. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

19. В целях предотвращения возникновения и урегулирования спорных ситуаций, связанных с конфликтом интересов, банк разрабатывает положение о порядке действий при конфликте 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 раскрытии ими информации;

обязательства должностных лиц банка по информированию Наблюдательного совета 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 раскрытии ими информации;

подробный регламент урегулирования спорных ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в том числе путем назначения для их разрешения незаинтересованного третьего лица, либо возложения обязанности по разрешению конфликта интересов на независимого члена (независимых членов) Наблюдательного совета.

20. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов утверждается Общим собранием акционеров.

VIII. ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

21. Банк в соответствии с требованиями законодательства публикует финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

22. Финансовая отчетность публикуется не менее одного раза в год, в сроки, установленные законодательством.

IX. МОНИТОРИНГ ВНЕДРЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА

23. В целях осуществления мониторинга внедрения рекомендаций Кодекса банк проводит оценку системы корпоративного управления в банке, для осуществления которой привлекается независимая организация.

24. Независимая оценка системы корпоративного управления в банке проводится не реже одного раза в год, на основе соответствующего договора с организацией, не связанной имущественными отношениями с банком.

25. В качестве независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления в банке могут выступать:

фондовая биржа;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

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.

26. Выбор независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления осуществляется на основе конкурса по решению Наблюдательного совета банка.

27. Результаты проведенной независимой оценки системы корпоративного управления публикуются на сайте банка вместе с заключением организации, которая проводила такую оценку.

X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

28. Несоблюдение рекомендаций Кодекса не влечет применения мер ответственности государственными органами.

29. Общее собрание акционеров вправе установить меры ответственности к должностным лицам банка за несоблюдение рекомендаций Кодекса либо нераскрытие информации, предусмотренной Кодексом.

30. Контроль за внедрением рекомендаций Кодекса в банке осуществляет Наблюдательный совет.

Внесено:

Заместитель
Председателя Правления

М. Нурутдинова

Согласовано:

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Заместитель
Председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Главный бухгалтер

Б. Шамансурова

Начальник
юридического управления

Т. Занахов

Начальник управления
внутреннего аудита

У. Бабаев