**"ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»**

ПОЛИТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКБ «ТУРОНБАНК»

**(в новой редакции)**

**"Утверждено»**

**Наблюдательным советом банка**

**(решение от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г. № АС-\_\_\_)**

**Председатель Наблюдательного совета**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Ташкент-2023 год**

ПОЛИТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКБ «ТУРОНБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ДЕКЛАРАЦИЯ ПОЛИТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
3. [ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ](#_Toc66887962)
4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ [СОВЕТ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН](#_Toc66887963)
5. [КОРПОРАТИВНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ (КОНСУЛЬТАНТ БАНКА)](#_Toc66887964)
6. [ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, ДРУГИХ КЛЮЧЕВЫХ РАБОТНИКОВ](#_Toc66887965) БАНКА
7. [УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ. АУДИТ](#_Toc66887966) БАНКА
8. [СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ](#_Toc66887967)
9. [РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ](#_Toc66887968)
10. [УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И РОЛЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ](#_Toc66887969)
11. [ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#_Toc66887970)

# **I.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1.Настоящая Политика корпоративного управления АКБ «Туронбанк» (далее – «банк») разработана в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и с учетом принципов корпоративного управления G20/ОЭСР (2015), включая Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР[[1]](#footnote-1) и Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием в редакции 2015 года[[2]](#footnote-2), местной и международной практики корпоративного управления.

1.2.Целью принятия настоящей Политики корпоративного управления (далее – «Политика») является содействие совершенствованию корпоративного управления в банке для обеспечения ее долгосрочного устойчивого развития, обеспечения прозрачности управления банком. Достижение этой цели обеспечивается, помимо прочего, использованием механизмов взаимоотношений между менеджментом банка, её органом управления (Наблюдательным советом), её акционерами и иными заинтересованными лицами. Такие механизмы предусмотрены в Политике в дополнение и/или в развитие действующих законодательных норм.

1.3.Политика включает в себя формулировки основных принципов корпоративного управления, которые отражены и представлены в настоящей Политике, в следующих восьми разделах:

1.3.1. права акционеров и справедливое отношение к акционерам;

1.3.2. наблюдательный совет и исполнительный орган;

1.3.3. консультант банка (корпоративный консультант);

1.3.4. вознаграждение наблюдательного совета и членов исполнительного органа;

1.3.5. управление рисками и внутренний контроль, аудит банка;

1.3.6. существенные корпоративные события;

1.3.7. раскрытие информации и прозрачность;

1.3.8. устойчивое развитие и роль заинтересованных лиц.

1.4.В каждом из этих разделов раскрываются рекомендации, которые служат инструментом совершенствования корпоративного управления в банке. Каждый раздел сопровождается кратким резюме относительно его содержания (выделено курсивом «жирного» шрифта).

1.5.Используемые в Политике термины имеют следующее значение:

**Акционер** – лицо, являющееся собственником акции(й) банка;

**Акция** – долевая ценная бумага акционерного общества, являющаяся инструментом формирования уставного капитала банка;

**Должностное лицо [банка]** – член наблюдательного совета банка, ее коллегиального исполнительного органа или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа банка;

**Заинтересованные лица** – физические лица и / или юридические лица, а также группы связанных друг с другом общим интересом физических и/или юридических лиц, которые оказывают влияние на деятельность банка или могут испытывать влияние, обусловленное деятельностью банка, производимой ими продукцией или услугами и связанными с этим действиями в силу законодательства, заключенных с банком договоров (контрактов) или вследствие косвенного (опосредованного) воздействия иных обстоятельств фактического или юридического характера;

**Законодательство** – законодательство Республики Узбекистан, если не оговорено иное;

**Ключевой работник [банка] –** работник банка, не являющейся ее должностным лицом, но обладающий полномочиями и выполняющий функциональные обязанности, которые являются важными для устойчивого функционирования и развития банка;

**Корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов банка, в том числе события, информация о которых подлежит раскрытию в соответствии со статьями 105 и 106 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», и события, определенные в соответствии с Разделом VI настоящей Политики.

**Корпоративный конфликт** - это противоречия или разногласия между участниками корпоративных отношений, возникших в связи с участием в уставном капитале банка или членством в ее органах, либо связанных с управлением / ведением дел банка, если эти противоречия затрагивают права или интересы самого банка либо ее акционеров.

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой возникает противоречие между имущественными и иными правомерными интересами банка и прямой либо косвенной личной заинтересованностью должностного лица банка, ее акционера и (или) его [ключевого] работника, в результате которого действия (бездействие) соответствующего должностного лица либо [ключевого] работника банка причиняют или могут причинить убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для банка либо ее акционеров / отдельных категорий акционеров (например, миноритарных или крупных).

**Ключевые показатели деятельности / КПД** – показатели деятельности банка или ее структурных подразделений, позволяющие измерить достижения поставленных стратегических целей с точки зрения результативности и эффективности, использование которых позволяет банку оценить своё состояние и помочь в оценке реализации стратегии.

**Независимый директор** – член наблюдательного совета банка, который обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы выражать независимые и объективные суждения при обсуждении вопросов повестки дня заседания и / или принятии решений наблюдательного совета, свободные от влияния отдельных акционеров, других членов наблюдательного совета, исполнительного органа и прочих заинтересованных лиц банка.

**Общее собрание** – высший орган банка, компетенция которого и порядок принятия решений определяются в соответствии с Законом «Об акционерных обществах и защита прав акционеров», а также Уставом и (применительно к порядку созыва, проведения и принятия решений) регламентом Общего собрания банка.

**Омбудсмен** – лицо, назначаемое наблюдательным советом банка, к сфере полномочий и обязанностей которого отнесены консультирование обратившихся к нему работников банка и оказание им и их работодателю (банку) содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, решении проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в содействии банку в обеспечении соблюдения принципов деловой этики работниками банка.

**Партнеры** – поставщики и подрядчики, контрагенты по договорам о совместной деятельности или по корпоративным договорам.

**Совет** – наблюдательный совет банка.

**Устойчивое развитие** – организационный принцип достижения целей деятельности банка, при котором удовлетворение потребностей банка и ее заинтересованных сторон осуществляется с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений.

**II. ДЕКЛАРАЦИЯ ПОЛИТИКИ (ПРИНЦИПОВ) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Настоящим банк заявляет о своей безусловной приверженности осуществлять надлежащее корпоративное управление в соответствии с принципами корпоративного управления и подходами, изложенными в Политике.

2.2. Банк признает корпоративное управление в качестве инструмента для достижения целей учреждения и деятельности банка, определения и применения наиболее действенных средств достижения этих целей, а также для обеспечения эффективного контроля над деятельностью банка со стороны акционеров и других заинтересованных лиц.

2.3. Корпоративное управление банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, а проявление этих качеств является каждодневной практикой в процессе управления банком и ведения ее дел.

2.4. Практика корпоративного управления банка основана на уважении прав и интересов всех заинтересованных (по отношению к банку) лиц и имеет направленность на способствование успешной деятельности банка, в том числе росту ее рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности в долгосрочной перспективе.

2.5. Корпоративное управление банка включает в себя: (i) создание в АО надлежащей организационной структуры, (ii) обоснованное распределение компетенции между органами банка, (iii) ответственное осуществление такой компетенции при исполнении обязанностей и полномочий всеми должностными лицами банка, а также (iv) существование системы взаимоотношений между Наблюдательным советом банка, ее Правлением, акционерами банка и другими заинтересованными лицами.

2.6. Структура корпоративного управления в банке призвана **обеспечивать при равных условиях равное отношение к акционерам банка, а также защиту прав акционеров в контексте сохранения и увеличения стоимости банка в долгосрочной перспективе**.

2.7. Структура корпоративного управления также **служит четкому разделению обязанностей по управлению и ведению дел банка между органами банка** таким образом, чтобы Наблюдательный совет обеспечивал стратегическое руководство и действенный контроль за деятельностью банка, а Правление вело дела банка и представлял ее в отношениях с третьими лицами, осуществлял эффективное руководство текущей деятельностью банка.

2.8. В свою очередь, члены Наблюдательного совета и Правления банка исполняют свои обязанности, действуя добросовестно и разумно, исключительно в интересах банка и акционеров, **руководствуясь принципом подотчетности** наблюдательного совета акционерам, а исполнительного органа – наблюдательному совету и акционерам банка.

**2.9. Кадровая политика банка является обоснованной и эффективной в контексте достижения долгосрочных целей банка, а корпоративные конфликты регулируются правомерными способами в интересах банка и ее акционеров**.

2.10. В банке существует **эффективный** **контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка и эффективное управление рисками** с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

**2.11. Принцип полноты, объективности и своевременности раскрытия соответствующей информации** обо всех существенных аспектах деятельности банка, составе ее акционеров, структуре управления и персональном составе ее органов должен лежать в основе информационной политики банка.

2.12. Корпоративное управление в банка также строится **на принципе соблюдения законных прав и интересов заинтересованных лиц банка** на основе взаимовыгодного сотрудничества, **руководствуясь идеями устойчивого развития**.

2.13. Не только управление банком и ведение ее дел, но и взаимоотношения банка (в лице ее органов и должностных лиц) с работниками, акционерами, потребителями, кредиторами, иными партнерами, контрагентами и заинтересованными лицами осуществлялись с соблюдением **принципа законности и деловой этики, в том числе с соблюдением требований экологического законодательства по охране окружающей среды и социальной ответственности банка**.

2.14. Структура корпоративного управления учитывает общепринятые международные стандарты и рекомендации наилучшей международной практики в области корпоративного управления, а также она не должна противоречить целям и содержанию национального законодательства.

**III.ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ**

**3.1. Структура корпоративного управления банка защищает права акционеров и обеспечивает справедливое и равное отношение при равных условиях ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных акционеров.**

**3.2. Банк не удовлетворяет интересы отдельных акционеров за счет нарушения прав или неправомерного ущемления интересов других акционеров.**

**3.3. Банк стремится к тому, чтобы у всех ее акционеров была возможность эффективной защиты своих прав и возмещения убытков, причиненных нарушением их прав со стороны банка. Возмещение вреда осуществляется посредством иска к самому банку либо, если такой механизм регулируется законодательством, производного иска к должностным лицам банка.**

**3.4. Структура корпоративного управления обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам при реализации их прав на участие в управлении банком. Права акционеров определяются действующим законодательством и закреплены в уставе банка.**

3.4.1. Банк создает акционерам благоприятные условия для участия в Общем собрании, выработки акционерами собственной позиции, координации действий акционеров, а также выражения своего мнения по вопросам, вынесенным на голосование для принятия решений Общим собранием (как процедурным, так и по вопросам повестки дня Общего собрания).

3.4.2. Действующий в банке порядок информирования о предстоящем проведении Общего собрания, а также порядок и условия предоставления материалов по вопросам его повестки дня обеспечивают акционерам возможность эффективной подготовки к участию в Общем собрании, а также возможность задавать вопросы органам и должностным лицам банка в течение всего периода подготовки к участию в Общем собрании.

3.4.3. Банк заверяет, что ее акционеры получают и будут получать от банка достаточную и своевременную информацию относительно даты и места проведения Общего собрания и его повестки дня, а также актуальную и существенную информацию, достаточную для того, чтобы каждый акционер мог определиться в своей позиции для голосования при принятии решений по вопросам повестки дня предстоящего Общего собрания.

3.4.4. Банк не препятствует акционерам в их общении между собой при подготовке к Общему собранию. Более того, банк содействует акционерам доступными средствами в установлении и осуществлении их взаимодействия при подготовке к Общему собранию.

3.4.5. Структура корпоративного управления банка обеспечивает простой и прозрачный порядок реализации прав акционеров на созыв Общего собрания или инициирование созыва Общего собрания, выдвижение кандидатов в органы банка, внесение вопросов в повестку дня предстоящего Общего собрания. Содержание и/или условия осуществления этих полномочий может быть обусловлено наличием у акционера или группы объединившихся акционеров количества голосов по акциям банка, предусмотренного законодательством.

3.4.6. Регулируемый в банке порядок проведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на Общем собрании, высказывать свое мнение, задавать вопросы участвующим или присутствующим на Общем собрании лицам и органам банка, а при наличии права / полномочий голосовать - принимать участие в голосовании при принятии решений Общего собрания.

3.4.7. Утверждение Общим собранием регламента Общего собрания, а также соблюдение такого утвержденного регламента является важным фактором соблюдения прав акционеров, связанных с подготовкой к Общим собраниям и участием в Общих собраниях.

3.4.8. Право формировать наблюдательный совет, изменять его количественный и персональный состав является исключительной компетенцией Общего собрания. Акционеры имеют возможность участия в определении количественного состава, срока полномочий наблюдательного совета, избрании его членов и прекращении их полномочий, а также определении размера и условий выплаты вознаграждения членам наблюдательного совета за исполнение их должностных обязанностей.

3.4.9. Каждый акционер / надлежащим образом уполномоченный представитель акционера, обладающий правомочиями голосовать на Общем собрании, имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса. Действующие в банке процедуры способствуют осуществлению каждым акционером принадлежащего ему права голоса наиболее эффективным и удобным для акционера способом, и они не должны затруднять или удорожать процесс голосования.

3.5. Акционеры имеют при равных условиях равную возможность на справедливых условиях участвовать в прибыли банка посредством получения дивидендов в размерах и в сроки, установленные решением общего собрания акционеров.

3.5.1. В банке утверждена дивидендная политика, в которой определены подходы по вопросам распределения чистого дохода банка, прозрачный механизм определения размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты.

3.5.2. Дивидендная политика банка основывается на сбалансированном учете интересов банка и ее акционеров, и она нацелена на достижение долгосрочных целей банка, обеспечивая понимание всех заинтересованных лиц относительно принятого банком подхода к объявлению дивидендов.

3.5.3. Выплаты дивидендов банком экономически обоснованы, и они не должны приводить к ухудшению устойчивости деятельности банка в долгосрочной перспективе либо к неплатежеспособности банка.

3.5.4. Не допускается использование акционерами иных способов получения дохода за счет банка, кроме дивидендов и ликвидационной стоимости, за исключением регулируемых законом случаев выкупа компанией своих акций.

3.6. В соответствии с законодательством акционерам обеспечена возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций при отсутствии препятствий, основанных на требованиях законодательства или других ограничений для банка и / или его обязательств, основанных на заключенных соглашениях (договорах).

3.6.1. Банк обеспечивает защиту прав собственности акционера на акции банка и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями. Свобода распоряжения акциями может быть ограничена только законодательными положениями, обеспечивающими соблюдения преимущественного права покупки акций другими акционерами банка.

3.6.2. Банк признает, что ограничение свободы распоряжения акциями является правомерным по волеизъявлению самого акционера, выраженному в корпоративном договоре, заключенном им с другими акционерами, (в том числе согласование совместного выхода из банка, обязательной продажи другим акционерам и другие подобные договоренности).

3.6.3. Банк не вправе препятствовать осуществлению прав и исполнению обязанностей акционера, предусмотренных в корпоративном договоре. Однако, когда законом гарантируется публичность любого корпоративного договора, банк вправе требовать соблюдения соответствующих норм закона и предпринимать соответствующие действия в отношении акционера.

3.7. Система корпоративного управления в банка обеспечивает равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одного вида, включая миноритарных и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны банка, с учетом ограничений, установленных законодательством, в зависимости от специфики деятельности банка.

3.7.1. Миноритарные акционеры в достаточной степени защищены от злоупотреблений со стороны держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или опосредованно, и должны быть обеспечены действенными средствами защиты в случае нарушения их прав.

3.7.2. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или банка, а также иные злоупотребления правами акционеров.

3.8. Банк не предпринимает действий, которые могут привести к необоснованному перераспределению корпоративного контроля.

3.8.1. Банк принимает необходимые и достаточные меры, чтобы юридические лица, подконтрольные банка, не участвовали в голосовании при принятии решений Общим собранием банка.

3.8.2. Наличие у акционера определенных прав, удостоверенных простой или привилегированной акцией, должно быть обусловленным полной оплатой соответствующей доли в уставном капитале банка.

**IV. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

*4.1. Наблюдательный совет является органом управления банка, подотчетным Общему собранию и осуществляющим контрольные полномочия в отношении исполнительного органа.*

***4.2. В банке в обязательном порядке образован коллегиальный исполнительный орган (правление).***

4.3. Наблюдательный совет обладает достаточными полномочиями для осуществления общего, в том числе стратегического, руководства и контроля за деятельностью банка. В частности, в число основных функций наблюдательного совета включены следующие направления деятельности и сферы принятия корпоративных решений:

4.3.1. утверждение бизнес-планов, определение и мониторинг достижения ключевых показателей деятельности банка;

4.3.2. определение принципов и подходов к организации и контролю над эффективным функционированием в банке систем управления рисками и внутреннего контроля;

4.3.3. обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;

4.3.4. утверждение и мониторинг эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов банка;

4.3.5. избрание, контроль деятельности и планирование преемственности коллегиального исполнительного органа;

4.3.6. определение политики банка по вопросам вознаграждения членов наблюдательного совета, исполнительного органа и иных ключевых работников банка, а также возмещения расходов членов наблюдательного совета, связанных с исполнением ими должностных обязанностей;

4.3.7. предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов с участием органов и должностных лиц банка, акционеров и работников банка;

4.3.8. обеспечение прозрачности деятельности банка, своевременности и полноты раскрытия информации, порядка информирования акционеров;

4.3.9. контроль за соблюдением положений настоящей Политики и корпоративных стандартов банка в области деловой этики, обеспечение надлежащего уровня практики корпоративного управления в банке;

4.3.10. принятие решений о совершении банком крупных сделок, сделок с наличием заинтересованности в их совершении банком и иных сделок, не являющихся сделками, заключаемыми в рамках обычной хозяйственной деятельности банка;

4.3.11. взаимодействие с аудиторской организацией.

**4.4. Прозрачность деятельности наблюдательного совета обеспечивается полным, своевременным раскрытием информации и информированием акционеров о работе наблюдательного совета, а также доступностью председателя и членов наблюдательного совета для общения с акционерами банка.**

4.5. Персональный состав наблюдательного совета формируется с соблюдением баланса навыков, опыта, знаний, личностных характеристик и гендерного разнообразия состава его членов, обеспечивающих независимость суждений каждого из них, а также принятие наблюдательным советом независимых, объективных и эффективных решений в интересах банка и акционеров.

4.5.1. В наблюдательный совет избираются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие необходимыми для осуществления функций наблюдательного Совета знаниями, навыками и опытом.

4.5.2. Избрание членаминаблюдательного совета представителей обоих полов (в частности, и мужчин, и женщин), обеспечивая гендерное разнообразие состава наблюдательного совета и сопоставимое представительство обоих полов в наблюдательном совете, соответствует рекомендациям передовой практики корпоративного управления. При сопоставимости уровня образования, профессиональных навыков и опыта кандидатов в члены наблюдательного совета при формировании персонального состава наблюдательного совета делается выбор в пользу сбалансированного гендерного разнообразия персонального состава наблюдательного совета.

4.5.3. В банке создана прозрачная процедура избрания членовнаблюдательного совета, позволяющая акционерам получать информацию о кандидатах, достаточную для принятия решения о голосовании за того или иного кандидата.

4.5.4. Количественный состав наблюдательного совета определен таким образом, чтобы обеспечивать возможность миноритарным акционерам банка избирать кандидатов, за которых они голосуют. Количественный состав наблюдательного совета позволяет формировать комитеты наблюдательного совета в соответствии с установленными в банка количественными и квалификационными требованиями относительно членства в соответствующих комитетах.

4.5.5. Члены наблюдательного совета как коллектив, а также каждый из членов наблюдательного совета в отдельности, должны пользоваться доверием акционеров в качестве лиц, способных надлежащим образом исполнять должностные обязанности на основе своих профессиональных и независимых суждений и нести ответственность за свои действия / бездействие, связанные с исполнением обязанностей членов наблюдательного совета.

4.6. В состав Совета должны входить независимые члены наблюдательного совета в количестве, достаточном для обеспечения обоснованности и независимости принимаемых решений и справедливого отношения ко всем акционерам.

4.6.1. Понятие «независимый член наблюдательного совета» является определяемым в Законе об акционерных обществах термином, который применим в отношении любых компаний, созданных в соответствии с законодательством. В частности, большинство состава наблюдательного совета являются независимыми членами наблюдательного совета. Критерии независимости устанавливаются законодательством, Уставом и внутренними документами банка.

4.6.2. При этом независимым членом наблюдательного совета всегда признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, может выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительного органа банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц. В обычных условиях не может считаться независимым кандидат или член наблюдательного совета, который связан с банком (иначе чем в силу занятия должности независимого члена наблюдательного совета банка), ее крупным (мажоритарным) акционером, существенным контрагентом или конкурентом банка, или связан с государством.

4.6.3. Наблюдательный совет (или комитет наблюдательного совета по назначениям и вознаграждениям) на регулярной основе проводит оценку соответствия кандидатов в члены наблюдательного совета критериям независимости, а также осуществляет мониторинг соответствия избранных независимых членов наблюдательного совета банка таким критериям.

4.6.4. Общее собрание должно избирать членов наблюдательного совета на основе ясных и прозрачных процедур, на конкурентной основе, с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов.

4.7. Совет разработал и утвердил программу введения в должность вновь избранных членов наблюдательного совета и программу профессионального развития для каждого члена наблюдательного совета. Корпоративный консультант банка следит, чтобы эти программы осуществлялись надлежащим образом в соответствии с установленными требованиями.

4.8. Председатель наблюдательного совета отвечает за организацию деятельности и общее организационное руководство наблюдательным советом, обеспечивает полную и эффективную реализацию наблюдательным советом его основных функций и построение конструктивного диалога между членами наблюдательного совета, акционерами и исполнительным органом банка.

4.8.1. Роль и функции председателя наблюдательного совета закреплены в Уставе Банка.

4.8.2. Рекомендуется избирать председателем наблюдательного совета независимого директора. Если же это невозможно в силу объективных причин, председателем наблюдательного совета должен быть член наблюдательного совета, который не входит в состав исполнительного органа (в частности, не является руководителем исполнительного органа или единоличным исполнительным органом банка, когда законодательство допускает избрание лица, занимающего эту должность, в состав наблюдательного совета) и не является работником банка или какой-либо из ее дочерних организаций.

4.8.3. В банке действует процедура периодической оценки исполнения председателем наблюдательного совета его / ее должностных обязанностей. Такая оценка осуществляется в рамках проведения оценки / самооценки деятельности наблюдательного совета в целом и индивидуальной оценки каждого члена наблюдательного совета.

4.9. Члены наблюдательного совета должны действовать добросовестно и разумно в интересах банка и всех акционеров в равной степени, а также в интересах заинтересованных лиц, руководствуясь принципом надлежащей информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

4.9.1. Права и обязанности членов наблюдательного совета четко сформулированы и закреплены в положении о наблюдательном Совете, которое принято Общим собранием.

4.9.2. Разумность и добросовестность действий членов наблюдательного совета предполагает принятие ими решений с учетом полноты и актуальности имеющейся для этого информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения ко всем акционерам банка, в рамках обычного для банка предпринимательского риска.

4.9.3. Каждый член наблюдательного совета должен иметь достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей, включая время на подготовку к заседаниям / заочному голосованию по принятию решений наблюдательным советом, а также для участия в них.

4.9.4. Всем членам наблюдательного совета должна быть в равной степени обеспечена возможность доступа к документам и информации банка. Вновь избранным членам наблюдательного совета в кратчайший срок с момента избрания должна быть предоставлена вся необходимая информация о деятельности банка и о работе наблюдательного совета.

4.10. Наблюдательный Совет проводит регулярные заседания для эффективного выполнения своих функций. Заседания наблюдательного совета проводятся в соответствии с надлежащим образом утвержденным графиком заседаний и планом работы.

4.10.1. Подготовка и проведение заседаний наблюдательного совета должны способствовать максимальной результативности его деятельности.

4.10.2. Проведение заседаний наблюдательного совета (как и его комитетов) осуществляется в соответствии с установленными процедурами, мерами аутентификации участников и защиты конфиденциальной информации банка посредством очных заседаний наблюдательного совета, комитетов наблюдательного совета, в том числе с возможностью дистанционного участия членов наблюдательного совета / комитетов, а также в определенных случаях является возможным проведение заочного голосования по принятию решений с использованием бюллетеней. Форму проведения заседания / принятия решений наблюдательного совета, комитетов наблюдательного совета в каждом случае следует определять с учетом содержания вопроса повестки дня и необходимости его обсуждения, важности (существенности) принимаемого решения, а также принимая во внимание мнения всех членов наблюдательного совета, комитета наблюдательного совета по выносимому на рассмотрение вопросу.

4.10.3. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме. Решения по наиболее важным вопросам рекомендуется принимать квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов наблюдательного совета, что должно быть регламентировано в Уставе Банка.

**4.11. Наблюдательный совет должен принимать активное участие в предотвращении и урегулировании корпоративных конфликтов.**

4.12. Комитеты наблюдательного совета должны способствовать глубокому и тщательному предварительному рассмотрению вопросов, которые выносятся на решение наблюдательного совета, и повышению качества принимаемых наблюдательным советом решений. Функционирование комитетов наблюдательного совета и их рекомендации по вопросам повестки дня не освобождает членов наблюдательного совета от ответственности за принятые решения в рамках компетенции наблюдательного совета.

4.12.1. Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью банка, и содействия наблюдательному совету в надзоре за раскрытием финансовой и нефинансовой информации создан комитет наблюдательного совета по аудиту. Комитет по аудиту должен состоять из членов наблюдательного совета, а председателем комитета по аудиту должен быть независимый директор.

4.12.2. Для оказания поддержки наблюдательному совету в осуществлении им функций по контролю соблюдения действующих в банка политик по вопросам определения риск-аппетита, приемлемости уровня рисков и управления рисками, функционирования надлежащей системы анализа и контроля рисков, соблюдения применимых пруденциальных нормативов и лимитов деятельности, а также политик по обеспечению и оценке адекватности капитала, планов управления капиталом и ликвидностью, требований в области контроля и снижения комплаенс-рисков и функционирования системы внутреннего контроля создан комитет наблюдательного совета по управлению рисками.

4.12.3. Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием состава наблюдательного совета и эффективностью работы наблюдательного совета, планированием преемственности членов наблюдательного совета и исполнительного органа банка, создан комитет Совета по назначениям и вознаграждениям.

4.12.4. Для предварительного рассмотрения вопросов стратегического развития банка создан комитет наблюдательного совета по стратегии и инвестиций.

4.12.5. В банке могут быть созданы иные комитеты наблюдательного совета (например, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по бюджету, комитет по рискам и другим важным вопросам) в зависимости от специфики, масштабов деятельности и потребностей банка.

4.12.6. Членами любого комитета наблюдательного совета должны быть только члены наблюдательного совета. Члены комитета наблюдательного совета должны обладать компетенциями, опытом и экспертизой, достаточными для проведения всестороннего обсуждения вопросов в рамках компетенции комитета, с учетом разных точек зрения.

4.12.7. Председатель комитета должен регулярно информировать наблюдательного совет и председателя наблюдательного совета о ходе работы и рекомендациях возглавляемого им комитета.

4.13. В банке созданы условия и установлена процедура, в соответствии с которыми у членов наблюдательного совета имеется возможность за счет банка обращаться за профессиональными консультациями по вопросам, связанным с компетенцией наблюдательного совета.

4.14. Наблюдательный совет должен организовывать проведение регулярной оценки качества и эффективности собственной работы, деятельности комитетов, членов наблюдательного совета и корпоративного консультанта банка.

4.14.1. Проведение оценки качества работы Наблюдательного совета должно быть направлено на определение эффективности работы наблюдательного совета, взаимодействия с менеджментом (исполнительным органом и иными ключевыми работниками банка), повышение вовлеченности комитетов и членов наблюдательного совета в его работу, определение приоритетных направлений улучшения работы наблюдательного совета, комитетов наблюдательного Совета, корпоративного консультанта банка.

4.14.2. Оценка деятельности наблюдательного совета и каждого члена наблюдательного совета должна проводиться ежегодно в форме самооценки. Не реже одного раза в три года для проведения независимой оценки деятельности наблюдательного совета рекомендуется привлекать внешнего консультанта (эксперта).

4.14.3. Оценка должна определять соответствие требований к составу и структуре наблюдательного совета, наличие необходимых компетенций у членов наблюдательного совета, соответствие практики деятельности наблюдательного совета нормам законодательства, устава, внутренним документам банка, оценивать вклад наблюдательного совета и каждого из его членов в обеспечение устойчивого развития банка и рост ее стоимости в долгосрочной перспективе, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений деятельности наблюдательного совета по управлению компанией. Результаты оценки должны приниматься во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов наблюдательного совета.

4.15. Руководитель и члены исполнительного органа банка должны обладать высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также иметь безупречную деловую репутацию и придерживаться высоких этических стандартов.

4.15.1. Исполнительный орган подотчетен Общему собранию акционеров и наблюдательному совету. Исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью банка, ведет ее дела, представляет Банк в отношениях с заинтересованными лицами и третьими лицами, несет ответственность за реализацию стратегии, плана развития и решений, принятых наблюдательным советом и Общим собранием.

4.15.2. Наблюдательный совет и исполнительный орган должны взаимодействовать в духе сотрудничества, действовать в интересах банка и принимать решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных лиц, обеспечивая устойчивое развитие и рост стоимости акций банка в долгосрочной перспективе.

4.15.3. Наблюдательный совет должен проводить регулярную оценку деятельности исполнительного органа. Основными критериями оценки являются реализация стратегии и достижение утвержденных ключевых показателей деятельности (КПД).

**V.КОРПОРАТИВНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ БАНКА**

***5.1. Корпоративный консультант занимает особое положение в банкt и играет важную роль в системе корпоративного управления.***

***5.2. Корпоративный консультант банка не является членом наблюдательного совета и, следовательно, не имеет обязанностей, непосредственно связанных с принятием корпоративных решений. Корпоративный консультант банка также неподотчетен акционерам и другим заинтересованным лицам. Тем не менее, считается надлежащей практикой, когда консультант банка посещает каждое заседание наблюдательного Совета, чтобы быть в курсе вопросов, которые там обсуждаются.***

***5.3. Корпоративный консультант банка также является советником наблюдательного Совета по вопросам корпоративного управления: именно корпоративный консультант дает рекомендации и оказывает помощь председателю, членам и комитетам наблюдательного Совета, а также всему наблюдательному Совету в целом при осуществлении их функций.***

5.4. В целях эффективной организации деятельности наблюдательного совета и взаимодействия наблюдательного совета, а также исполнительного органа с акционерами, наблюдательный совет должен назначать корпоративного консультанта банка.

5.5. Наблюдательный Совет определяет срок полномочий назначенного корпоративного консультанта банка, его функции (прежде всего, в соответствии с законом и уставом), условия и порядок исполнения возложенных на него функций, размер должностного оклада и условия вознаграждения. Когда особенности положения или деятельности банка требуют решения этого вопроса, наблюдательный совет также должен принимать решение о создании службы корпоративного консультанта банка и определять бюджет указанной службы. Наблюдательный совет принимает положение о корпоративном консультанте банка и/или положение о службе Корпоративного консультанта банка.

5.6. Корпоративный консультант банка должен обладать опытом, знаниями, квалификацией, необходимыми для выполнения своих обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров.

5.7. Корпоративный консультант банка подотчетен наблюдательному совету, и при исполнении своих функций он независим от исполнительного органа. Корпоративный консультант банка имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

5.8. Корпоративный консультант должен готовить ежегодный отчет о соблюдении принципов и положений настоящей Политики. Такой ежегодный отчет Корпоративного консультанта банка подлежит включению в содержание годового отчета.

VI.ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, ДРУГИХ КЛЮЧЕВЫХ РАБОТНИКОВ БАНКА

***6.1. Надлежащим образом сформированная и применяемая система вознаграждения является одним из основных элементов эффективной системы корпоративного управления.***

***6.2. Разработка и раскрытие политики в области вознаграждения членов наблюдательного совета и исполнительного органа является нормальной практикой. Политика банка в области вознаграждений раскрывает взаимосвязь между вознаграждением (его структурой, размером и фактическими выплатами) и результатами деятельности, включает измеримые стандарты, ставящие долгосрочные интересы банка над краткосрочными соображениями.***

***6.3. Следует помнить, что информация о вознаграждении, выплачиваемом членам наблюдательного совета и исполнительного органа, может стать предметом беспокойства акционеров банка. Также и инвесторы должны иметь возможность оценить издержки и выгоды применяемых в банка планов (схем) выплаты такого вознаграждений. Поэтому вознаграждение, получаемое членами наблюдательного совета и исполнительного органа банка, устанавливается в соответствии с долгосрочными интересами банка и его акционеров.***

6.4. Уровень вознаграждения членов наблюдательного совета, членов исполнительного органа и иных ключевых работников банка должен быть достаточным для привлечения, удержания и мотивирования каждого из руководителей соответствующего уровня и квалификации, которые требуются для успешного управления банком. При этом банку следует избегать большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения членов одного и того же органа.

6.5. Установление вознаграждения членам наблюдательного совета, исполнительного органа и ключевых работников банка должно осуществляться в соответствии с внутренней политикой банка в отношении вознаграждения.

6.5.1. Политика вознаграждения и возмещения расходов членов наблюдательного совета утверждается Общим собранием.

6.5.2. Политика вознаграждения и возмещения расходов членов исполнительного органа, ключевых работников банка утверждается наблюдательным советом по рекомендации комитета наблюдательного совета по назначениям и вознаграждениям.

6.5.3. Наблюдательный совет осуществляет контроль за внедрением и реализацией политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривать и вносить в нее корректировки.

6.5.4. Политика банка по вознаграждению ее должностных лиц содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых должностным лицам.

6.5.5. Схемы вознаграждения, основанные на предоставлении акций, права на получение акций или выгод от владения акциями банка, (если это допустимо в соответствии с законодательством) должны быть одобрены акционерами путем принятия решения на годовом Общем собрании.

6.6. Система вознаграждения членов наблюдательного совета обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров банка.

6.6.1. Предпочтительной формой денежного вознаграждения членов наблюдательного совета должно являться фиксированное годовое вознаграждение, которое подлежит выплате согласно установленному банком графику выплат (в том числе, ежемесячно, ежеквартально или в соответствии с иной установленной периодичностью в течение соответствующего года исполнения обязанностей члена наблюдательного совета).

6.6.2. Допускается установление большего (по сравнению с вознаграждением любого другого члена наблюдательного совета) размера фиксированного вознаграждения председателю наблюдательного совета, а также члену наблюдательного совета, который в регулируемых уставом и/или внутренними документами банка и в силу разных причин объективного свойства на протяжении длительного периода (не менее двух [трех] месяцев подряд) исполняет [исполнял] обязанности председателя наблюдательного совета.

6.6.3. Также допустима фиксированная надбавка за членство одновременно в двух и более комитетах наблюдательного совета, но нежелательна выплата надбавки за участие в отдельных заседаниях наблюдательного совета или комитетов Совета.

6.6.4. Не допускается применение любых форм краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования членов наблюдательного совета с привязкой к показателям деятельности банка.

6.6.5. Не рекомендуется участие членов наблюдательного совета в опционных программах относительно акций или конвертируемых в акции ценных бумаг (либо иных финансовых инструментов) банка.

6.6.6. Не допустимо предусматривать какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов наблюдательного совета в связи с переходом контроля над банком или иными обстоятельствами.

6.7. Система вознаграждения членов исполнительного органа и иных ключевых работников банка (согласно перечню должностей, определенному наблюдательным советом), предусматривает зависимость вознаграждения от общих результатов деятельности банка и личного вклада каждого из них в достижение результатов.

6.7.1. Вознаграждение членов исполнительного органа и иных ключевых работников банка включает разумное и обоснованное соотношение фиксированной части и переменной части вознаграждения. Переменная часть вознаграждения должна зависеть от результатов деятельности банка и личного вклада работника в конечный результат.

6.7.2. Если акции банка допущены к организованным торгам на рынке ценных бумаг (и если это не противоречит законодательству), банк может внедрить программу долгосрочной мотивации членов исполнительного органа и иных ключевых работников с использованием акций банка (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются акции).

6.7.3. В банке предусмотрена процедура возврата выплаченных сумм членами исполнительного органа и ключевыми работниками переменных компонентов вознаграждения, которые были присуждены на основе искаженных или иным образом заведомо недостоверных данных.

6.8. Банк раскрывает информацию о принятой ею политике вознаграждения в формате отдельного отчета и/или включать такую информацию в годовой отчет.

**6.9. Наблюдательный совет должен контролировать, чтобы сумма компенсации, выплачиваемой банком в случае досрочного прекращения полномочий членов исполнительного органа или ключевых работников по инициативе банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, («золотой парашют») не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения соответствующего должностного лица, ключевого работника банка.**

**6.10. Страхование ответственности членов наблюдательного совета и исполнительного органа (D&O insurance) не является составляющей вознаграждения отдельного члена наблюдательного совета и/или исполнительного органа банка. Однако такое страхование является элементом системы, содействующей эффективности управления банком, обеспечивая страховую защиту от рисков привлечения к имущественной ответственности за ущерб, причиненный банку в следствие исполнения ими должностных обязанностей. Осуществление такого страхования за счет банка является хорошей практикой.**

**VII. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ. АУДИТ БАНКА**

***7.1. В банке создана надлежащая контрольная среда, которая в соответствии с передовой практикой корпоративного управления охватывает: (а) систему внутреннего контроля, (б) систему управления рисками, (в) функцию внутреннего аудита и (г) функцию комплаенс. В целом, это необходимые элементы для обеспечения рационального управления активами банка, ее операционной эффективности, полноты и достоверности отчетности и соблюдения политик, процедур, законодательных и нормативных актов.***

***7.2. Адекватная система внутреннего контроля является важнейшим компонентом корпоративного управления. Она лежит в основе обеспечения безопасных и надежных операций, а также является важным аспектом общей контрольной среды.***

***7.3. Наличие эффективной системы управление рисками (СУР) является неотъемлемой частью надлежащей практики корпоративного управления. Признается важнейшая роль наблюдательного совета в совершенствовании процесса управления рисками в банках, что включает в себя его более активное участие в оценке и продвижении сильной культуры риска в банке; установление риск-аппетита и раскрытие этих параметров в заявлении о риск-аппетите; а также надзор за соблюдением исполнительным органом параметров риск-аппетита и общей структуры управления рисками. Оценка СУР (risk governance) осуществляется по таким параметрам, как ее формирование, место в организации, полномочия, подотчетность, а также роли и обязанности органов и подразделений банка.***

***7.4. Внутренний аудит также является одним из важнейших элементов эффективной контрольной среды и надлежащего корпоративного управления в целом. Его миссия состоит в сохранении и повышении стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями. Независимость и объективность внутреннего аудита определяется его подотчётностью наблюдательному совету, а также профессионализмом его сотрудников.***

***7.5. В свою очередь, комплаенс представляет собой независимую функцию внутри банка, которая идентифицирует, оценивает, контролирует, консультирует и сообщает о практике управления комплаенс-риском банка. Это гарантирует, что банк в целом, включая директоров, менеджеров, должностных лиц и работников, а также ее партнёры, клиенты и поставщики, действует в соответствии с правовыми и нормативными требованиями, принятыми стандартами в данной отрасли или стране, а также с внутренними принципами банка, политиками и ценностями.***

***7.6. Функция внешнего аудита также влияет на контрольную среду. В результате возникает необходимость в том, чтобы наблюдательный совет, при содействии Комитета по аудиту, осуществлял контроль за проведением внешнего аудита, его качеством и эффективностью, а также независимостью аудиторов.***

7.7. В банка созданы системы управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивающие эффективность и результативность деятельности банка, достижение ее стратегических и операционных целей, достоверность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности, а также соблюдение требований законодательства, этических норм, внутренних документов и процедур банка.

7.7.1. В целях обеспечения устойчивого, согласованного и сбалансированного управления рисками и осуществления внутреннего контроля создаваемые в банка системы управления рисками и внутреннего контроля действуют как согласованно и взаимообусловленной функционирующие компоненты сформированной в банка единой (нераздельной) контрольной среды.

7.7.2. Системы управления рисками и внутреннего контроля предусмотрены стратегией банка, регламентированы ее политиками и другими внутренними документами, а также реализовываться в процессе ежедневной практической деятельности банка.

7.8. В банка определяются и закрепляются во внутренних документах принципы и подходы к организации систем управления рисками и внутреннего контроля, состав участников этих систем, распределение их обязанностей и ответственности, а также иные основные функционирования этих систем. Важным источником внутреннего регулирования, принятие которого направлено на укрепление целостности руководства, сотрудников и банка в целом, является кодекс корпоративной этики, подлежащий утверждению наблюдательным Советом.

7.8.1. Целью принятия кодекса корпоративной этики является демонстрация приверженности банка самым высоким стандартам этического поведения через установление «правильного тона со стороны высшего руководства» в отношении профессиональных стандартов и корпоративных ценностей, неуклонное соблюдение которых позволяет обеспечить недопущение такой практики банка и деятельности ее структурных подразделений, должностных лиц и работников, которая может привести к юридическим и репутационным рискам для банка, нарушению прав акционеров, клиентов, партнеров и работников банка.

7.9. Отчеты по вопросам управления рисками, комплаенс и осуществлению внутреннего контроля выносятся на рассмотрение наблюдательного совета в рамках очных заседаний наблюдательного совета в объеме и в сроки, установленные внутренними документами банка.

7.10. Исполнительный орган должен обеспечить функционирование эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля.

7.11. Системы управления рисками и внутреннего контроля основываются на высокой культуре риск-менеджмента, устойчивой и последовательной практике принятия своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков, которые могут негативно влиять на достижение стратегических целей, реализацию операционных задач и деловую репутацию банка.

7.12. Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на появление новых рисков, их четкую идентификацию и определение «владельцев риска» - органа, должностного лица и / или структурного подразделения банка, ответственных за контроль уровня риска, минимизацию его проявления, предупреждение и устранение негативных последствий его проявления.

7.13. В банке разработана карта [матрица] рисков, а в случае значительных непредвиденных изменений в экономической среде или иных условиях деятельности банка должна осуществляться срочная оценка влияния таких изменений на деятельность банка и соответствие уровням риск-аппетита [утвержденному риск-аппетиту банка].

7.14. В банке внедрены обучающие программы для ее работников и должностных лиц о содержании и функционировании сформированной в банка системы управления рисками.

**В банке внедрены механизма информирования руководства банка со стороны ее работников о злоупотреблениях и мошеннических действиях.**

7.15. В банке осуществляются формализация, документирование (разработка и утверждение внутренних документов и соответствующих бизнес-процессов) и осуществление в каждодневной практике банка контрольных процедур по следующим трем ключевым направлениям ее деятельности: операционная деятельность, подготовка финансовой отчетности и соблюдение требований законодательства и внутренних документов банка.

7.16. В целях содействия банка в достижении поставленных перед ней целей в банке внедрена функция внутреннего аудита, представляющая собой деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на увеличение добавленной стоимости и совершенствование работы банка, осуществляемую с использованием систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

7.16.1. В банке создана служба внутреннего аудита (СВА), подотчётная непосредственно наблюдательному совету. Также наблюдательный совет реализует исключительную компетенцию по вопросам назначения, поощрения, привлечения к дисциплинарной ответственности и прекращения трудовых отношений с руководителем службы внутреннего аудита.

7.16.2. Цели, задачи, полномочия и обязанности службы внутреннего аудита определяются в положении о службе внутреннего аудита, а должностные обязанности руководителя службы внутреннего аудита должны определяться в должностных инструкциях, подлежащих утверждению наблюдательным советом.

7.17. Служба внутреннего аудита банка осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного планирования, а годового план проверок подлежит утверждению наблюдательным советом. Сводные (существенные) результаты отчетов службы внутреннего аудита по результатам проведенных проверок, включая (помимо прочего) результаты проведенного анализа состояния систем внутреннего контроля и управления рисками, должны выноситься на рассмотрение наблюдательного совета не реже, чем один раз в квартал.

7.17.1. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления банка.

7.17.2. Для обеспечения независимости внутреннего аудита функциональная (по вопросам осуществления функций внутреннего аудита) и организационная (по вопросам обеспечения деятельности службы внутреннего аудита) подотчетность службы внутреннего аудита могут быть разделены при условии, что всегда должна соблюдаться функциональная подотчетность службы внутреннего аудита наблюдательному совету.

7.17.3. Руководитель службы внутреннего аудита может координировать свою деятельность (деятельность возглавляемой им службы внутреннего аудита) с аудиторской организацией, являющейся внешним аудитором банка, и структурными подразделениями банка, которые осуществляют проверки и контроль за надежностью и эффективностью процедур управления рисками и внутреннего контроля.

7.18. Оценка эффективности внутреннего аудита, а также оценка функции / деятельности руководителя службы внутреннего аудита должна проводиться наблюдательным советом ежегодно. Проведение внешней (независимой) оценки внутреннего аудита должна осуществляться не реже одного раза в пять лет.

7.19. Банк проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного лицензированного аудитора (аудиторской организации), который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным лицам о достоверности финансовой отчетности банка и ее соответствия требованиям МСФО.

7.20. Для проведения независимого внешнего аудита привлечение аудиторской организации осуществляется на конкурсной основе в соответствии с законами Республики Узбекистан и утвержденными правилами банка.

**7.21. В банке принята политика обеспечения независимости аудиторской организации, выполняющей функции внешнего аудитора банка. Контроль за соблюдением этой политики осуществляется наблюдательным Советом при содействии Комитета по аудиту.**

**VIII. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ**

***8.1. Надлежащая практика корпоративного управления предполагает своевременное и доступное одновременно для всех акционеров и других заинтересованных лиц раскрытие информации о всех существенных фактах, которые возникают в промежутке между подачами банком регулярных отчётов.***

*8.2. Концепция существенности применяется для того, чтобы определить, какой минимальный объем информации должен быть в таких случаях раскрыт. Как указывается в Принципах ОЭСР «существенная информация может быть определена как информация, сокрытие или искажение которой может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями информации. Существенная информация также может быть определена как информация, которую разумный инвестор посчитает важной для принятия инвестиционного решения или голосования».[[3]](#footnote-3)*

8.3. Банк контролирует (стремится к тому), чтобы события, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности банка, развивались на справедливых для банка и ее заинтересованных лиц условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных лиц.

8.3.1. В уставе банка определен перечень (критерии) сделок банка или иных действий банка, решений ее органов, которые являются существенными корпоративными событиями, и чтобы принятие соответствующих корпоративных решений было отнесено к компетенции наблюдательного совета.

8.4. Наблюдательный совет играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных событий, опираясь на позицию независимых членов наблюдательного совета,

8.4.1. При принятии решений, которые могут привести к возникновению существенных корпоративных событий, наблюдательный совет должен предоставить акционерам и другим заинтересованным лицам обоснование необходимости их принятия и осуществления соответствующих существенных корпоративных событий.

8.5. Банк должен регулярно предоставлять информацию о существенных корпоративных событиях с объяснением причин, условий и последствий совершения таких событий.

8.6. Любые предусматриваемые уставом или внутренними документами банка, корпоративными договорами или иными способами механизмы защиты от поглощения банка, рейдерства или иного недружественного (несогласованного) проявления по отношению к банку и/или ее акционерам не должны использоваться для освобождения членов наблюдательного совета, исполнительного органа и иных ключевых работников банка от обязанности лояльного отношения к банку и ответственности за ненадлежащее раскрытие информации о существенных корпоративных событиях банка.

IX. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

**9.1. Раскрытие информации гарантирует, что все заинтересованные лица могут получить доступ к информации о банке прозрачным, ясным и простым способом, независимо от цели получения информации. Комплексная политика раскрытия информации позволяет оценивать и контролировать органы банка и, самое главное, обеспечивать их подотчетность. Напротив, слабое раскрытие информации и непрозрачная практика могут привести к неэтичному поведению или потере репутации на рынке, что вредит стоимости банка и, следовательно, ее акционеров.**

**9.2. Рекомендации передовой практики корпоративного управления относятся к раскрытию как финансовой отчетности, так и нефинансовой отчетности банка.**

**9.3. Наилучшая международная практика требует, чтобы финансовая отчетность соответствовала международно признанной системе бухгалтерского учета, такой как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), и проверялась признанной независимой аудиторской фирмой в соответствии с Международными Стандартами Аудита (МСА). Надзор за процессом подготовки финансовой отчетности должен осуществлять наблюдательный совет при содействии комитета наблюдательного совета по аудиту.**

**9.4. Полная финансовая отчетность позволяет акционерам принимать обоснованные решения и позволяет банку эффективно передавать всю соответствующую финансовую информацию на рынок, завоевывать доверие инвесторов и улучшать корпоративное управление банка.**

**9.5. Раскрытие нефинансовой информации о банке указывает на хорошее корпоративное управление, а также дополняет и повышает ценность финансовой информации банка посредством более полного понимания и интерпретации цифр.**

**9.6. Наиболее важными, но не единственными, способами раскрытия нефинансовой отчетности являются публичный годовой отчет и корпоративный интернет-ресурс (веб-сайт) банка.**

**9.7. Наличие публичного годового отчёта, составленного в соответствии с международной практикой, демонстрирует приверженность банка надлежащей практике корпоративного управления.**

**9.8. Веб-сайт банка также служит важным инструментом для раскрытия соответствующей финансовой и нефинансовой информации. Веб-сайт обеспечивает регулярное и своевременное раскрытие информации и предоставляет всем заинтересованным сторонам неограниченный доступ к соответствующей информации, не требуя чрезмерных затрат для банка.**

9.9. Банк своевременно и достоверно раскрывает информацию о всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру капитала и управления компанией, состав акционеров и органов банка.

9.10. Банк своевременно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами банка. В банке утверждены внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, а также перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам. В том числе, наблюдательным советом принята информационная политика банка и обеспечено ее соблюдение.

9.10.1. Информационная политика позволяет банку определить, как она будет раскрывать информацию, особенно существенную информацию (информацию о существенных корпоративных событиях), чтобы такое раскрытие осуществлялось справедливым, своевременным и надлежащим образом.

9.10.2. Информационная политика устанавливает каналы внутренней и внешней коммуникации, предотвращает конфликты, связанные с асимметричностью раскрытия информации (раскрываемой информации), и снижает риски, связанные с некорректным использованием информации. Банки, которые регулируют раскрытие информации в своих внутренних документах и публикуют свою информационную политику на своем корпоративном веб-сайте, могут улучшить отношения с акционерами, укрепить доверие и облегчить принятие решений, не ставя под угрозу конфиденциальность информации.

9.11. Информация готовится, проверяется и раскрывается в соответствии с высокими стандартами качества ведения бухгалтерского учета, осуществления и раскрытия финансовой и нефинансовой информации.

9.12. Необходимо раскрывать информацию о структуре капитала банка и возможностях (договорных конструкциях, фактически сложившихся обстоятельствах, особенностях законодательного регулирования и тому подобное), в соответствии с которыми определенные акционеры могут получить контроль над компанией, несоразмерный принадлежащему им количеству голосующих акций банка.

9.13. Банк своевременно размещает на своем веб-сайте аудированную годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

9.14. Банк готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящей Политики и лучшей практикой раскрытия информации. Банк ежегодно раскрывает информацию о полном или частичном соблюдении, или несоблюдении принципов Политики в годовом отчете.

9.14.1. Годовой отчет должен включать финансовую отчетность банка; информацию о сделках со связанными сторонами (включая конечного бенефициарного владельца, выгодоприобретателя); разделы о корпоративном управлении, экологической и социальной ответственности; излагать содержание внутренних политик банка (включая дивидендную политику, политику вознаграждения и управление рисками). Он также должен содержать показатели эффективности (включая существенные факторы, которые повлияли на финансовые результаты), а также прогнозируемые риски. Лучшие практики также предусматривают необходимость раскрытия информации о риск-аппетите и в целом о системе управления рисками банка.

9.15. Корпоративный веб-сайт банка должен быть хорошо структурирован, удобен для навигации и содержать информацию, необходимую заинтересованным лицам для понимания деятельности банка и, в частности, для ознакомления с информацией о существенных корпоративных событиях и иной информации о банке, подлежащей раскрытию.

9.15.1. На корпоративном веб-сайте банка должна быть размещена информация, достаточная для формирования объективного представления о банке и существенных аспектах ее деятельности. Рекомендуется, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах сайта.

9.15.2. Актуализация веб-сайта осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В банке на регулярной основе должен осуществляться контроль полноты и актуальности информации, размещенной на сайте, в том числе на иностранных языках. В этих целях должны быть закреплены ответственные лица, отвечающие за полноту и актуальность информации на сайте банка в сети Интернет.

**X. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И РОЛЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ**

**10.1. Частью общей системы корпоративного управления является система экологического и социального менеджмента (Ecological Social Management System / ESG), которая представляет собой комплекс процедур и практических мероприятий, обеспечивающих последовательное осуществление лучших практик по управлению экологическими и социальными рисками в процессе ведения бизнеса банка.**

**10.2. Функционирование в банке системы экологического и социального менеджмента – это новая норма в ведении современного бизнеса. Такая система позволяет обеспечить поддержку финансовых показателей банка и сформировать своеобразные гарантии того, что банк будет расти и успешно конкурировать. Внедрение такой системы способствует приобретению долгосрочной стоимости банка приобрести и достижению синергии в решении таких задач, как инновации, конкурентоспособность банка и роста ее бизнеса.**

10.3. Банк стремится к росту его стоимости в долгосрочной перспективе, обеспечивая при этом согласованность своих экономических, экологических и социальных целей в долгосрочном периоде, а также соблюдение баланса интересов банка и заинтересованных лиц.

10.4. Деятельность в области устойчивого развития банка осуществляется в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

10.5. Наблюдательный совет и исполнительный орган банка обеспечивают формирование надлежащей политики и системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все работники и должностные лица банка на всех уровнях должны вносить вклад в устойчивое развитие. Наблюдательный совет ответственен за формирование в банка системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

10.6. Банк должен ежегодно публиковать отчетность в области устойчивого развития в целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных лиц, с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

10.7. Банк поощряет применение принципов устойчивого развития партнерами и способствовать такому применению.

10.8. Наблюдательный совет вправе назначать омбудсмена для содействия соблюдению принципов деловой этики и оптимального регулирования социально-трудовых споров в банка.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящая Политика является обязательной для применения банком.

11.2. Текст Политики подлежит размещению на корпоративном веб-сайте банка в течение трех дней с момента надлежащего утверждения Политики.

11.3. Текст Политики должен быть размещен на веб-сайте банка таким образом, чтобы в течение всего срока действия Политики при каждом обращении любого лица к этому веб-сайту текст Политики полностью выгружался для ознакомления с ним на экран компьютера или иного устройства, с которого осуществляется такое обращение к корпоративному веб-сайту банка.

11.4. Политика подлежит ежегодной актуализации в рамках проверки его соответствия Стратегии банка и отсутствия нарушений / противоречий законодательству.

1. OECD (2016), Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264252035-ru> [↑](#footnote-ref-1)
2. OECD (2016), OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises, 2015 Edition: (Russian version), OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264263680-ru> [↑](#footnote-ref-2)
3. OECD (2016), Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР. Раздел V. С. 45 – 46. [↑](#footnote-ref-3)