

Политика по корпоративному управлению Акционерного общества «AVO bank»

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 21

заседания Наблюдательного совета

Акционерного общества «AVO bank»

от 17 ноября 2023 года

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая политика по корпоративному управлению Акционерного общества «AVO bank» (далее – Политика и Банк соответственно) разработана в соответствии с Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках в соответствии с законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан» другими актами законодательства (далее – законодательство), а также уставом Банка (далее – Устав) и определяет принципы корпоративного управления в Банке
2. Корпоративное управление – совокупность отношений между органами управления Банка и другими заинтересованными лицами, обеспечивающая необходимую организационную структуру для определения стратегических целей Банка и для контроля за их достижением, а также возможность принятия управленческих решений, в том числе распределение полномочий и ответственности органов управления и создание возможности для принятия управленческих решений.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3. Органами управления Банка являются:
 - 3.1. Единственный акционер или Общее собрание акционеров;
 - 3.2. Наблюдательный совет;
 - 3.2.1. Специальные органы (комитеты, службы), созданные при Наблюдательном совете:

- (1) Комитет по аудиту;
- (2) Служба внутреннего аудита.

3.3. Правление;

3.3.1. Специальные органы (комитеты), созданные при Правлении:

- (1) Комитет по управлению активами и пассивами;
- (2) Финансовый комитет;
- (3) Комитет по управлению персоналом;
- (4) Комитет по бизнесу;
- (5) IT комитет;
- (6) Юридический комитет;
- (7) Комитет по комплаенс-контролю;
- (8) Комитет по аудиту и контролю;
- (9) Кредитный комитет.

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4. Процесс корпоративного управления Банком должен быть доступным, открытым и прозрачным для заинтересованных в нем сторон и участников рынка.
5. Открытость и прозрачность корпоративного управления означает предоставление и передачу заинтересованным сторонам информации, необходимой для оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и Правления.
6. В целях обеспечения открытости и прозрачности корпоративного управления Банк публикует установленные законодательством сведения на своем официальном веб-сайте и в других средствах массовой информации.
7. Информация, раскрываемая Банком для заинтересованных лиц, а также её размещение должны основываться на следующих принципах:
 - 7.1. достоверность и точность – информация о Банке и её деятельности должна быть актуальной, достоверной, сопоставимой и неизменной, в удобной для чтения форме, позволяющей оценить текущее экономическое содержание процессов и фактов, связанных с деятельности банка и его финансовым положением;
 - 7.2. полнота – иметь достаточный объем и значимость для принятия решений заинтересованными сторонами;

- 7.3. свобода получения информации – создание возможности свободного, простого и удобного вида предоставления раскрываемой информации путем её размещения в здании Банка, на официальном веб-сайте Банка, публикации в средствах массовой информации, а также её представление по требованию заинтересованных лиц, в случаях, предусмотренных законодательством;
 - 7.4. своевременное и периодическое представление – своевременная и периодическая публикация сведений и (или) информации;
 - 7.5. оперативность – раскрытие в кратчайшие сроки значимой информации о случаях, событиях и процессах, связанных с банковской деятельностью;
 - 7.6. обеспечение банковской тайны и конфиденциальности информации – неразглашение банковской, коммерческой тайн и других сведений, подлежащих хранению в тайне в соответствии с законодательством.
8. Основными принципами эффективного корпоративного управления в Банке являются:
- 8.1. четкое распределение полномочий и обязанностей органов управления Банка;
 - 8.2. надлежащий уровень подотчетности органов управления и работников Банка;
 - 8.3. распределение полномочий между органами управления и (или) структурными подразделениями Банка, обеспечивающие взаимный контроль и недопущение принятия решений, которые могут повлечь для Банка негативные последствия;
 - 8.4. наличие в Наблюдательном совете и Правлении высококвалифицированных специалистов, хорошо знающих свои полномочия и обязанности, имеющих высокий уровень деловой репутации при выполнении своих обязанностей.
9. Члены Наблюдательного совета и Правления при выполнении своих обязанностей должны проявлять ответственность, преданность делу и добросовестность, в том числе, но не ограничиваясь:
- 9.1. осознанное принятие решений и принятие ответственности за свои действия, в том числе принятие решений в рамках своей компетенции и с осуществлением комплексной оценки имеющейся информации;

- 9.2. ответственный подход к выполнению служебных обязанностей;
 - 9.3. соблюдение требований законодательства, Устава и других внутренних документов Банка;
 - 9.4. раскрытие всех связанных и (или) аффилированных с членами Наблюдательного совета и Правления лиц, а также существующих и (или) возможных конфликтов интересов;
 - 9.5. неиспользование своего служебного положения в личных интересах;
 - 9.6. неучастие в принятии решений при наличии конфликта интересов и в случае, если это препятствует полноценному исполнению своих обязанностей в интересах Банка.
10. В целях обеспечения реализации и соответствия процедур подготовки, проведения и оформления принятых решений на Общих собраниях акционеров, заседаниях Наблюдательного совета, Правления и органов, созданных при Наблюдательном совете и Правлении Банка требованиями законодательства и внутренними документами Банка в Банке создано Управление корпоративного секретариата в составе Департамента юридического сопровождения и корпоративного секретариата.
11. Работник Управления корпоративного секретариата организует и контролирует процедуры и мероприятия, связанные с проведением собраний / заседаний всех органов управления Банка, указанных в пункте 3.2. и 3.3. Политики, в том числе:
- 11.1. консультирует членов органов управления по вопросам корпоративного права и управления;
 - 11.2. контролирует своевременное уведомление членов органов управления Банка и приглашенных лиц о предстоящих собраниях / заседаниях, а также подготовку и своевременное направление материалов по вопросам повестки дня собраний / заседаний;
 - 11.3. участвует в собраниях / заседаниях органов управления Банка;
 - 11.4. готовит документы к собраниям / заседаниям органов управления;
 - 11.5. ведет и готовит решения и протоколы собраний / заседаний.

Меры по предотвращению конфликта интересов

12. В целях обеспечения соблюдения законодательства Наблюдательный совет разрабатывает политику предотвращения и устранения конфликта

интересов, устанавливает порядок её реализации и осуществляет контроль за её выполнением.

13. Конфликт интересов может возникнуть в результате взаимоотношений и связей между Банком и следующими лицами:
 - 13.1. клиентами Банка;
 - 13.2. Единственным акционером или акционерами Банка;
 - 13.3. членами Наблюдательного совета или Правления;
 - 13.4. сотрудниками Банка;
 - 13.5. лицами, связанными с Банком;
 - 13.6. иными заинтересованными лицами (клиентами, кредиторами и иными заинтересованными в Банке лицами), в том числе конечными бенефициарными собственниками.

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР / ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14. Единственный акционер или Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.
15. В случае, если в Банке все простые акции принадлежат одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Высшим органом управления Банка будет являться Единственный акционер.
16. Юридические и физические лица, в том числе нерезиденты Республики Узбекистан, могут становиться акционерами Банка в порядке, установленном законодательством.
17. Центральный банк Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) вправе устанавливать отдельный порядок для получения предварительного разрешения при создании Банка или участии в уставном капитале Банка международных финансовых институтов, иностранных банков и других кредитных организаций, имеющих высокие показатели капитала и кредитного рейтинга.
18. Акционерами Банка могут быть лица, удовлетворяющие требованиям законодательства, установленным к таким лицам.
19. Единственный акционер имеет право на:
 - 19.1. включенные его в реестр акционеров Банка;
 - 19.2. получение в отношении себя выписки со счета депо;
 - 19.3. получение части прибыли Банка в виде дивидендов;
 - 19.4. получение части имущества в случае ликвидации Банка в соответствии с принадлежащей ему доли;

- 19.5. участие в управлении Банком путем принятия решений по вопросам, входящим в компетенцию Единственного акционера;
 - 19.6. получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - 19.7. свободное распоряжение полученными дивидендами;
 - 19.8. требование выкупа Банком всех принадлежащих ему акций или их части в установленных законодательством случае и порядке;
 - 19.9. защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
 - 19.10. требование возмещения причиненных ему убытков в установленном порядке;
 - 19.11. объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
 - 19.12. страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг;
 - 19.13. в порядке, установленном законодательными актами и Уставом, требовать необходимую информацию и документы, за исключением сведений, отнесенных к банковской тайне и конфиденциальной информации.
20. Единственный акционер может иметь и иные права в соответствии с законодательством и Уставом.
21. Единственный акционер вправе требовать созыв заседания Наблюдательного совета, вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, возможности замены должностей на членство управленческого и контролирующего органов.
22. Единственный акционер обязан:
- 22.1. своевременно информировать Центральный депозитарий ценных бумаг и (или) инвестиционного посредника, оказывающих услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных;
 - 22.2. при приобретении и отчуждении акций Банка соблюдать требования законодательства;
 - 22.3. предоставлять по запросу Банка информацию, необходимую и достаточную для обеспечения соответствия требованиям законодательства;

- 22.4. не разглашать сведения, составляющую банковскую тайну и ставшие ему известными в ходе выполнения своих обязанностей, служебную, коммерческую и другую тайну и иную охраняемую законом конфиденциальную информацию;
 - 22.5. предотвращать конфликты интересов между акционерами;
 - 22.6. выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством и Уставом.
23. Конфликт интересов, который может возникнуть между акционерами при осуществлении своих прав и обязанностей в Банке, регулируется политикой Банка по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, которая утверждается Наблюдательным советом Банка.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

24. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом.
25. Наблюдательный совет определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление Банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами Правления, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.
26. Численность членов Наблюдательного совета и его состав должны формироваться исходя из масштабов и характера деятельности Банка, целей и стратегии его развития, а также с учетом следующего:
- 26.1. возможности периодического проведения заседаний Наблюдательного совета (не реже одного раза в квартал), позволяющей принимать решения при наличии кворума;
 - 26.2. наличия опыта и знаний, необходимых для эффективного управления и принятия решений на коллективной основе;
 - 26.3. создания комитетов при Наблюдательном совете и осуществление их работы.
27. В целях обеспечения эффективности своей деятельности Наблюдательный совет должен периодически (не реже одного раза в год) осуществлять:
- 27.1. оценку каждого члена Наблюдательного совета на основе показателей эффективности и результатов выполняемой им

- работы в соответствии со сферой его профессиональной ответственности;
- 27.2. анализ эффективности собственных методов и политик управления, выявление проблемных аспектов и внесение соответствующих изменений и дополнений.
28. В целях создания в Банке единой корпоративной культуры Наблюдательный совет:
- 28.1. утверждает кодекс поведения работников Банка, включающий корпоративные ценности и стандарты, и обеспечивает соблюдение всеми работниками, в том числе работниками органов управления Банка, изложенных в нем правил, чтобы деятельность Банка осуществлялась на основе правовых и этических правил;
- 28.2. осуществляет надзор за тем, чтобы всем работникам были доведены и разъяснены корпоративные ценности и стандарты, кодекс поведения и соответствующие политики, разработанные Банком;
- 28.3. осуществляет контроль за применением дисциплинарных взысканий к работникам, допустившим ненадлежащее поведение и (или) нарушения, в том числе к членам Правления Банка.
29. Кодекс поведения должен соблюдаться работниками на всех уровнях организационной структуры Банка, включая членов Наблюдательного совета и Правления.
30. При выполнении своих задач и обязанностей Наблюдательный совет должен опираться на системы комплаенс-контроля и управления рисками и осуществлять эффективный контроль за их реализацией.
31. Члены Наблюдательного совета должны содействовать разумному корпоративному управлению Банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы Банка, его клиентов и Единственного акционера, а также обеспечивать эффективное сотрудничество Банка с Центральным банком.
32. Наблюдательный совет осуществляет защиту прав и интересов Единственного акционера и общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и законодательством к компетенции Единственного акционера.
33. Членами Наблюдательного совета, кроме акционеров Банка, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

34. Членами Наблюдательного совета не могут быть члены Правления, включая его председателя, а также лица, работающие по трудовому договору (контракту) в Банке и в его дочерних и зависимых хозяйственных обществах, включая членов органов управления данных обществ.
35. В члены Наблюдательного совета Банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете, если:
 - 35.1. лицо является или намерено стать членом Наблюдательного совета 2 (двух) или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;
 - 35.2. полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.
36. Члены Наблюдательного совета должны соблюдать требования по независимости их суждений.
37. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками Банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.
38. Наблюдательный совет возглавляет Председатель Наблюдательного совета.
39. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из состава Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.
40. Председатель Наблюдательного совета несет ответственность за руководство его деятельностью и обеспечение эффективности его работы, а также способствует формированию доверительных отношений между членами Наблюдательного совета.
41. На заседаниях Наблюдательного совета председатель должен обеспечить принятие решений на основе независимого обмена мнениями, критических взглядов и творческих подходов, анализа полной и всесторонней информации.

Обязанности членов Наблюдательного совета

42. В рамках выполнения своих полномочий члены Наблюдательного совета должны:

- 42.1. знать организационную структуру корпоративного управления Банка, функции Наблюдательного совета, понимать его место в корпоративном управлении, иметь представление о рисках, присущих банковской деятельности, а также постоянно совершенствовать свои знания и навыки в банковской и финансовой сфере, а также в сфере управления рисками и организации корпоративного управления;
- 42.2. принимать активное участие в деятельности Банка, отслеживать важные изменения в его деятельности и внешних условиях, а также своевременно принимать меры, направленные на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;
- 42.3. занимать ведущее место в формировании корпоративной культуры и ценностей банка;
- 42.4. выражать свое мотивированное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от мнения других членов Наблюдательного совета, членов Правления и работников Банка;
- 42.5. подходить к работе с чувством ответственности, проявлять энтузиазм и добросовестность в делах, добросовестно и рационально выполнять возложенные обязанности и обязательства в интересах Банка и всех его акционеров, не злоупотреблять своими полномочиями в своих интересах или в интересах третьих лиц;
- 42.6. избегать действий, ведущих к конфликту интересов, а также незамедлительно сообщать членам Совета о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;
- 42.7. участвовать в заседаниях Наблюдательного совета и его комитетов без передачи своих полномочий третьим лицам;
- 42.8. соблюдение конфиденциальности сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством тайну, ставших ему известными во время исполнения своих обязанностей в Наблюдательном совете;
- 42.9. выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.

Специальные органы (комитеты, службы) при Наблюдательном совете

43. Для обеспечения эффективности своей работы Наблюдательный совет вправе создавать специальные комитеты, службы, управления и прочее (далее в настоящем параграфе – комитет).
44. При Наблюдательном совете созданы:
 - 44.1. Комитет по аудиту;
 - 44.2. Служба внутреннего аудита.
45. Основной задачей комитетов является углубленное изучение вопросов в рамках компетенции и выработка предложений и рекомендаций, а также содействие Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций.
46. Комитеты анализируют выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и целей Банка и представляют на рассмотрение Наблюдательного совета регулярные отчеты о деятельности Банка и свои рекомендации.
47. Наблюдательный совет разрабатывает и утверждает положения о комитетах, создаваемых при Наблюдательном совете. Положение о каждом комитете должно включать принципы работы, полномочия, обязанности, задачи, порядок деятельности комитетов, периодичность заседаний, порядок и сроки представления отчетов Наблюдательному совету и другие вопросы.
48. Комитеты должны состоять не менее чем из 3 (трех) членов Наблюдательного совета. Не допускается, чтобы комитет состоял из одних и тех же лиц, являющихся членами другого комитета, а также чтобы один член Наблюдательного совета одновременно был председателем разных комитетов.
49. Наблюдательный совет контролирует выполнение задач и обязанностей, возложенных на комитеты, обеспечивать выделение для этого достаточного количества времени, а также комплектование комитетов опытными членами.

Комитет по аудиту

50. Комитет по аудиту (далее в настоящем параграфе – Комитет) создан для эффективной организации системы внутреннего контроля.
51. Большинство членов Комитета не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением их членства в Наблюдательном совете.

52. Председатель Комитета не должен быть председателем Наблюдательного совета.
53. Члены Комитета должны иметь высшее образование, квалификацию и опыт работы, соответствующие целям и задачам аудиторской службы.
54. По крайней мере, один член Комитета должен иметь не менее 5 (пяти) лет опыта работы в области аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
55. К задачам Комитета относится:
 - 55.1. участие в процессе разработки и утверждения финансовой отчетности и политики внутреннего аудита;
 - 55.2. осуществление контроля за представлением полной, достоверной контрольной, финансовой и другой отчетности;
 - 55.3. подготовка информации к заседаниям Наблюдательного совета и представление отчетов Наблюдательному совету по вопросам, входящим в его компетенцию;
 - 55.4. осуществление контроля взаимодействия Банка с внутренними и внешними аудиторами;
 - 55.5. рассмотрение вопроса о назначении (освобождении от должности) начальника Службы внутреннего аудита и внесение предложения Наблюдательному совету;
 - 55.6. изучение, рассмотрение и представление Наблюдательному совету ежеквартальных отчетов Службы внутреннего аудита;
 - 55.7. проведение оценки системы внутреннего контроля и деятельности внутреннего аудита Банка для обеспечения их эффективности и соответствия, рассмотрение плана проверок внутреннего аудитора и их периодичности, участие в оценке степени выполнения начальника Службы внутреннего аудита своих задач и обязанностей и изложение своего мнения;
 - 55.8. проведение не реже 1 (одного) раза в квартал встреч с начальником Службы внутреннего аудита, обсуждение вопросов деятельности Службы внутреннего аудита;
 - 55.9. оказание практической помощи Наблюдательному совету при оценке предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету при выборе внешнего аудитора;
 - 55.10. внесение предложений Наблюдательному совету о максимальном размере оплаты за услуги внешних аудиторов и о заключении (расторжении) договоров с ними;

- 55.11. оказание практической помощи Наблюдательному совету при разработке технических заданий для внешних аудиторов;
- 55.12. контроль за своевременной подготовкой и получением отчетов внутреннего и внешнего аудита и за своевременным устранением Правлением Банка несоответствий и недостатков во внутренних нормативных актах, политике и внутренних документах Банка, выявленных другими подразделениями, осуществляющими контроль и надзор;
- 55.13. рассмотрение отчетов и заключений внешнего аудита и представление их Наблюдательному совету;
- 55.14. предоставление рекомендаций Наблюдательному совету по замене внешних аудиторов в случае неудовлетворительной оценки их деятельности;
- 55.15. рассмотрение вопросов прозрачности деятельности Банка, а также достаточности и достоверности раскрываемой Банком информации;
- 55.16. подготовка отчета о своей деятельности;
- 55.17. выполнение других обязанностей, возложенных на Комитет Наблюдательным советом.

Служба внутреннего аудита

- 56. Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, регулярно проводящее внутренний аудит.
- 57. Служба внутреннего аудита независима от Правления Банка и подчиняется непосредственно Наблюдательному совету и Комитету по аудиту, созданном при Наблюдательном совете.
- 58. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль и оценку работы Правления, филиалов, представительств и других обособленных подразделений путем проведения проверок и мониторинга соблюдения Правлением, филиалами, представительствами, офисами банковского обслуживания и другими обособленными подразделениями законодательства, Устава и других документов Банка, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению Банком.

59. Службу внутреннего аудита возглавляет Начальник Службы внутреннего аудита, который является главным внутренним аудитором и ответственным работником Банка.
60. Работники Службы внутреннего аудита, в том числе начальник Службы внутреннего аудита, назначаются и освобождаются от должности Наблюдательным советом.
61. Члены Правления, работники Банка и лица, связанные с членами Правления, не могут одновременно занимать должности в Службе внутреннего аудита.
62. Служба внутреннего аудита вправе по собственной инициативе проводить внутреннюю проверку по всем направлениям и операциям Банка.
63. Служба внутреннего аудита незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет о любом давлении или воспрепятствовании деятельности работников Службы внутреннего аудита со стороны Правления или других лиц.
64. Служба внутреннего аудита действует на основании положения, утверждаемого Наблюдательным советом Банка.
65. Положение о Службе внутреннего аудита пересматривается начальником Службы внутреннего аудита не реже 1 (одного) раза в год и в случае необходимости выносит новую редакцию или изменения на утверждение Наблюдательным советом Банка.
66. Основными задачами Службы внутреннего аудита являются:
 - 66.1. проверка деятельности всех видов операций Банка и всех его структурных подразделений, в том числе проверку систем внутреннего контроля и управления рисками Банка и его подведомственных организаций и осуществляемых ими операций, а также оценку их эффективности и выработку рекомендаций;
 - 66.2. проводить анализ и оценивать:
 - 66.2.1. с учетом риск-профиля Банка, эффективности внутреннего контроля, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, комплаенс-контроля и др.), систему управления рисками и корпоративного управления и их надлежащего внедрения;

- 66.2.2. эффективность банковских бизнес-процессов, управленческих и операционных процессов в достижении поставленных Банком целей;
 - 66.2.3. надежность, полноту и оперативность информационных систем, а также своевременность, точность, удобство информации, а также конфиденциальность;
 - 66.2.4. соблюдение законодательства, в том числе пруденциальных требований Центрального банка Республики Узбекистан и внутренних нормативных актов Банка;
 - 66.2.5. своевременное устранение недостатков, выявленных Центральным банком Республики Узбекистан, другими государственными органами и внешним аудитором;
 - 66.2.6. эффективности системы рассмотрения обращений граждан и юридических лиц;
 - 66.2.7. целостность активов.
67. Положением о Службе внутреннего аудита на Службу внутреннего аудита могут быть возложены задачи анализа и оценки вопросов, не предусмотренные пунктом 66 Политики.

ПРАВЛЕНИЕ

- 68. Правление является исполнительным органом управления Банка.
- 69. Правление осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка в соответствии с принятой в нём стратегией и системой управления, утвержденными наблюдательным советом Банка, и несет полную ответственность за деятельность Банка.
- 70. Правление возглавляет Председатель Правления. Функции Председателя Правления выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, за исключением случая, если полномочия единоличного исполнительного органа Банка переданы доверительному управляющему.
- 71. Председатель Правления должен обладать необходимыми знаниями, навыками и надлежащим поведением для управления деятельностью Банка и осуществления контроля за его работниками.
- 72. Председатель Правления и члены Правления должны соответствовать критериям деловой репутации, опыта, знаний и навыков, независимости суждения и достаточности времени, для обеспечения эффективного и

предусмотрительного управления Банком, а также критерию коллективной пригодности.

73. При отборе кандидатов и их избрании в исполнительный орган Банком учитываются следующие дополнительные критерии:
- 73.1. кандидат должен иметь безупречную деловую репутацию независимо от занимаемой должности, а также системной значимости, специфики, масштаба и сложности деятельности Банка;
 - 73.2. оцениваются опыт, знания и навыки кандидата с учетом системной значимости, специфики, масштаба и сложности деятельности Банка, а также обязанностей, возлагаемых на него;
 - 73.3. понимание кандидатом деятельности Банка и рисков, которым подвергается Банк, при этом должны учитываться знания областей, за которые кандидат не несет ответственность на индивидуальном уровне, но несет коллективную ответственность совместно с другими членами Правления;
 - 73.4. состояние принимать обоснованные, объективные и независимые решения при выполнении кандидатом своих обязанностей;
 - 73.5. наличие достаточного количества времени для выполнения своих обязанностей, в том числе для постижения деятельности Банка, его основных рисков, бизнес-стратегии и стратегии управления рисками;
 - 73.6. опыт, навыки и знания членов Правления Банка должны коллективно охватить следующие области для эффективного и предусмотрительного управления Банком:
 - основные направления деятельности Банка и связанные с ними риски;
 - финансовые рынки, в том числе денежный рынок и рынок ценных бумаг;
 - бухгалтерский учет и отчетность;
 - управление рисками, включающее выявление, оценку, мониторинг, контроль и смягчение основных видов рисков Банка;
 - противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - внутренний аудит;

- информационные технологии и безопасность;
- нормативно-правовые акты Республики Узбекистан;
- способность стратегического планирования, а также понимание бизнес-стратегии или бизнес-плана Банка и их осуществление;
- управленческий опыт и навыки.

74. В рамках реализации своих функций Правление:

- 74.1. выполняет задачи, определенные в стратегических целях Банка, бизнес-плане и Политике корпоративного управления;
- 74.2. создает эффективную систему контроля за соблюдением утвержденных Наблюдательным советом политик, процедур и должностных инструкций на всех уровнях организационной структуры и периодически проверяет эффективность этой системы;
- 74.3. внедряет надежные информационные системы, обеспечивающие надлежащую подготовку и своевременное представление важной информации для принятия управленческих решений;
- 74.4. обеспечивает своевременное представление Наблюдательному совету отчетов, отражающих фактические результаты финансовой и иной деятельности и позволяющих оценить выполнение Банком стратегии и показателей бизнес-плана;
- 74.5. незамедлительно сообщает Наблюдательному совету об ухудшении финансового положения Банка или риске возникновения такой ситуации, а также об изменениях в бизнес-плане, стратегических целях, стратегии управления рисками и риск-аппетите, нарушениях пределов (лимитов) рисков и пруденциальных требований, ошибках внутреннего контроля, юридических или нормативных проблемах;
- 74.6. обеспечивает надлежащую и открытую организационную структуру управления Банком, а также распределение полномочий и обязанностей между работниками Банка в пределах их полномочий;
- 74.7. контролирует деятельность банковских работников;
- 74.8. разрабатывает порядок приема на работу и увольнения работников, порядок их смены (ротации) и продвижения по службе, обучения, удержания квалифицированных работников, а также принимать меры в отношении них в случаях нарушения ими своих обязанностей и правил этикета;

- 74.9. выполняет иные обязанности, предусмотренные уставом Банка и законодательством.

Обязанности членов Правления

75. Члены Правления обязаны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка, а также соблюдать следующие обязательства:
- 75.1. выполнять свои обязанности в пределах своих полномочий, в соответствии с законодательными актами, уставом Банка и решениями по реализации стратегии и политики, принятыми высшим органом управления и Наблюдательным советом Банка;
 - 75.2. действовать в пределах своих полномочий для выполнения своих обязанностей и функций;
 - 75.3. получать необходимую и прозрачную информацию в указанные сроки, принимать, в связи с этим соответствующие меры и находить решения, исходя из личной квалификации и опыта;
 - 75.4. соблюдать требования об отсутствии конфликта интересов;
 - 75.5. соблюдать принцип равноправия в отношении органов управления Банка, в том числе высшего органа управления Банка и наблюдательного совета;
 - 75.6. иметь безупречную деловую репутацию.

Специальные органы (комитеты) при Правлении

76. Для повышения эффективности своей деятельности Правление вправе создавать специальные комитеты (далее в настоящем параграфе – комитет).
77. При Правлении созданы:
- 77.1. Комитет по управлению активами и пассивами;
 - 77.2. Финансовый комитет;
 - 77.3. Комитет по управлению персоналом;
 - 77.4. Комитет по бизнесу;
 - 77.5. IT комитет;
 - 77.6. Юридический комитет;
 - 77.7. Комитет по комплаенс-контролю;
 - 77.8. Комитет по аудиту и контролю;
 - 77.9. Кредитный комитет.

78. Комитеты являются коллегиальными органами в составе исполнительного органа Банка – Правления, действующим на постоянной основе. В рамках своей деятельности комитеты дают рекомендации Правлению и принимают решения в рамках своих полномочий.
79. Комитеты состоят не менее чем из 3 (трех) членов.
80. При выполнении своих функций комитеты руководствуются положением о каждом комитете, Уставом, иными внутренними документами Банка, в том числе решениями, принятыми Правлением Банка, и законодательством.
81. Решения, принятые комитетами, носят обязательный для исполнения всеми работниками Банка характер, если самим решением комитета не предусмотрено иное.
82. Для выполнения своих функций комитеты вправе:
 - 82.1. принимать решения в рамках своей компетенции;
 - 82.2. обращаться за получением необходимой информации и материалов к органам управления Банка;
 - 82.3. приглашать для участия в заседаниях Комитета других работников Банка;
 - 82.4. вносить предложения, выработанные Комитетом, на рассмотрение Правления.

Комитет по управлению активами и пассивами

83. Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за определение и исполнение политик и стратегий, касающихся максимизации доходов Банка от активных операций и минимизации стоимости фондирования, управления ликвидностью, контролем за бесперебойное соответствие пруденциальным нормативам, оптимизации структуры капитала, управления валютным и процентным риском.
84. Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:
 - 84.1. установление лимитов и ограничений, определение параметров продуктов, разработка моделей ценообразования и принятие отдельных мер по управлению активами и пассивами;
 - 84.2. рассмотрение иных вопросов, связанных с предметом деятельности Комитета по управлению активами и пассивами.

Финансовый комитет

85. Финансовый комитет осуществляет функцию оперативного управления финансово-экономической деятельностью Банка в соответствии с принципами эффективности и целесообразности, открытости и прозрачности, финансовой устойчивости и соответствия стратегии развития и бизнес-плану Банка.
86. Основными функциями Финансового комитета являются рассмотрение и принятие к сведению:
 - 86.1. ежемесячной управленческой отчетности;
 - 86.2. ежеквартальной и годовой обязательной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и рекомендациями Базель III;
 - 86.3. материалов для предоставления и публикации инвесторам и акционерам (презентации, годовые отчеты, операционные результаты, обсуждение и анализ результатов деятельности (MD&A);
 - 86.4. исполнения и прогноза выполнения стратегии Банка, бизнес-плана, бюджета и финансово-экономических результатов, в целом, по Банку и, в частности, по ключевым направлениям деятельности и центрам финансовой ответственности, включая ожидаемое выполнение ключевых показателей эффективности (КПЭ), unit-экономику и сценарное моделирование;
 - 86.5. оценки бизнес-выгод реализации стратегических инициатив и новых продуктов/направлений бизнеса;
 - 86.6. ключевых изменений нормативных и регуляторных требований, влияющих на финансово-экономическую деятельность Банка;
 - 86.7. иных вопросов, связанных с предметом деятельности Финансового комитета.

Комитет по управлению персоналом

87. Комитет по управлению персоналом осуществляет функцию исполнения положений в сфере управления и развития персонала в соответствии с принципами эффективности и целесообразности, открытости и прозрачности, финансовой устойчивости в целях надлежащего выполнения поставленных перед Банком задач.
88. Основными функциями Комитета по управлению персоналом являются:

- 88.1. обеспечение предоставления аналитической информации, которая может быть значимой для принятия стратегических и тактических решений Банка. К такой информации относится анализ структуры трудовых ресурсов, эффективность использования рабочего времени, занятости, прогнозные сценарии и управление фондом оплаты труда (далее – ФОТ), и прочее;
- 88.2. обеспечение предоставления информации о текущих проектах в рамках работы Комитета по управлению персоналом, их промежуточных результатах;
- 88.3. внесение предложений о разработке и (или) доработке положений, касающихся предмета деятельности Комитета по управлению персоналом, о внесении изменений в бюджет по ФОТ и в статьи бюджета, непосредственно связанные с деятельностью Комитета по управлению персоналом (организация обучений, мероприятий, проектов, направленных на улучшение социально-значимых условий сотрудников), и прочее.

Бизнес комитет

- 89. Бизнес комитет осуществляет функцию оперативного управления деятельностью Банка в сферах маркетинга, продуктов, продаж и обслуживания клиентов в соответствии с принципами эффективности и целесообразности, открытости и прозрачности, финансовой устойчивости и соответствия стратегии развития и бизнес-плану Банка.
- 90. Основными функциями Бизнес комитета:
 - 90.1. обеспечение реализации стратегии Банка, бизнес-плана, бюджета и финансовых результатов Банку, в частности обеспечение реализации стратегии маркетинга, развития продуктов и услуг Банка, продаж и клиентского сервиса;
 - 90.2. рассмотрение иных вопросов, связанных с предметом деятельности Бизнес комитета.

IT комитет

- 91. IT комитет (далее в настоящем параграфе – Комитет) осуществляет функцию оперативного управления деятельностью Банка в сфере информационных технологий и информационной безопасности в соответствии со стратегией развития Банка.
- 92. Основными функциями IT комитета являются:

- 92.1. обеспечение реализации стратегии Банка, в том числе разработка IT- стратегии, обеспечение ее реализации, развитие и цифровизация продуктов и услуг Банка, автоматизация бизнес-процессов Банка;
- 92.2. разработка стратегии по информационной безопасности и обеспечение ее реализации;
- 92.3. рассмотрение иных вопросов, связанных с предметом деятельности IT комитета.

Юридический комитет

- 93. Юридический комитет осуществляет обеспечение правовой защиты интересов Банка и выполнение правовых обязательств, а также юридический контроль и сопровождение деятельности Банка в соответствии с законодательством.
- 94. Основными функциями Юридического комитета являются:
 - 94.1. обеспечение соблюдения Банком законодательства, включая правила и нормы регулирования банковской деятельности;
 - 94.2. правовое сопровождение деятельности Банка, включая разработку и анализ юридических документов, участие в проведении юридической экспертизы сделок, договоров и иных юридических документов, представление интересов Банка в судебных и иных органах;
 - 94.3. предоставление консультаций и разъяснений, юридических рекомендаций для Банка, его работникам и руководству по вопросам правового регулирования деятельности Банка;
 - 94.4. участие в разработке и согласовании, а также проведение юридической экспертизы внутренних документов и/или процессов Банка;
 - 94.5. организация и координация работы по предотвращению нарушений законодательства и урегулированию юридических рисков, связанных с деятельностью Банка;
 - 94.6. рассмотрение иных вопросов, связанных с предметом деятельности Юридического комитета.

Комитет по комплаенс-контролю

- 95. Комитет по комплаенс-контролю осуществляет функцию оперативного управления деятельностью Банка в направлениях, где имеются вопросы, связанные с комплаенс риском, в том числе при обслуживании клиентов,

проведении операций как клиентов, так и самого Банка, принимая во внимание принципы эффективности и целесообразности, открытости и прозрачности, финансовой устойчивости, стратегию развития и бизнес-план Банка.

96. Основными функциями Комитета по комплаенс-контролю являются:
- 96.1. определение уровня и минимизация комплаенс-рисков;
 - 96.2. обзор изменений законодательства и тенденций в области комплаенс;
 - 96.3. проведение анализа и предоставление отчетов и рекомендаций структурным подразделениям и органам управления Банка по вопросам формирования и совершенствования системы управления комплаенс-рисками;
 - 96.4. рассмотрение вопросов по событиям и инцидентам, где выявлены существенные комплаенс-риски (далее – события и инциденты);
 - 96.5. утверждение (или предварительное одобрение в случаях, если принятие решения по рассматриваемому вопросу относится к компетенции высшего органа управления, Наблюдательного совета или Правления Банка) методов и инструментов оценки комплаенс-рисков.

Комитет по аудиту и контролю

97. Комитет по аудиту и контролю осуществляет функцию обеспечения надлежащего контроля за полнотой и достоверностью финансовой отчетности Банка, а также обеспечение контроля за надежностью и эффективностью операционных процессов. Комитет по аудиту и контролю не имеет дублирующих функций и полномочий с Комитетом по аудиту при Наблюдательном совете Банка.
98. Основными функциями Комитета по аудиту и контролю являются:
- 98.1. рассмотрение результатов выполнения плана аудиторских проверок Службой внутреннего аудита;
 - 98.2. ознакомление со статусом закрытия замечаний и предложений, представленных внутренними аудиторами;
 - 98.3. ознакомление с результатами работы Руководителя Управления операционного риск-менеджмента в части анализа операционных рисков;
 - 98.4. ознакомление с рекомендациями внешних аудиторов и финансовых консультантов по вопросам контроля операционных процессов Банка;

- 98.5. ознакомление со статусом закрытия замечаний и предложений, представленных внешними аудиторами и выполнения рекомендаций, предоставленных финансовыми консультантами;
- 98.6. рассмотрение результатов оценки эффективности внутренних операционных процессов;
- 98.7. обсуждение исполнения запросов Центрального банка. Мониторинг по запросам Центрального банка.

Кредитный комитет

- 99. Кредитный комитет осуществляет контроль и исполнение кредитной политики Банка, в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет часть функций оперативного управления деятельностью Банка и управления кредитным портфелем Банка.
- 100. Основными функциями Кредитного комитета являются:
 - 100.1. рассмотрение и принятие к сведению ежемесячной управленческой отчетности, в частности:
 - 100.2. отчеты по ключевым меркам эффективности кредитного портфеля (в том числе, но не ограничиваясь, текущий статус и отчеты о проделанной работе за отчетный период);
 - 100.3. отчет по статусу работы и мониторингу работы с кредитными бюро и другими государственными реестрами кредитной информации;
 - 100.4. отчет по качеству и эффективности данных, полученных из внешних источников;
 - 100.5. отчет по эффективности возврата просроченной задолженности;
 - 100.6. отчет по работе системы принятия решений по кредитным заявкам;
 - 100.7. отчет по ключевым показателям эффективности процессов противодействия мошенничеству;
 - 100.8. рассмотрение результатов запуска пилотных проектов;
 - 100.9. управление процессами формирования резервов на возможные потери по кредитам;
 - 100.10. рассмотрение иных вопросов, связанных с предметом деятельности Кредитного комитета.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

101. Политика утверждаются решением Наблюдательного совета Банка и вступает в силу на следующий день после ее утверждения, если иной срок не установлен решением Наблюдательного совета.
102. Изменения и дополнения в Политику вносятся только путем утверждения Политики в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Политики в новой редакции, если иной срок не установлен решением Наблюдательного совета.
103. Ответственность за соответствие Политики законодательству возлагается на Правление и Наблюдательный совет Банка.
104. Вопросы, не урегулированные Политикой, решаются в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними нормативными актами Банка.
105. В случае внесения изменений в законодательство и (или) Устав Политика действует в части, не противоречащей законодательству и (или) Уставу до приведения Политики в соответствие с такими изменениями.