



«Утверждено»

Наблюдательным советом ОАО «Банк Эсхата»

Протокол №185 от «01»мая 2021г.

Председатель Наблюдательного совета

Исхакова Ф. _____

Кодекс корпоративного управления

ОАО «Банк Эсхата»

(версия 01)

1. Общие положения

1.1. Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (далее по тексту “Кодекс”) является совершенствование и систематизация корпоративного управления ОАО “Банк Эсхата” (далее по тексту “Банк”), обеспечение большей прозрачности управления Банком, подтверждение готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.

В частности:

- управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности и таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса и другие выгоды для акционеров;
- Наблюдательный совет и Правление Банка должны работать эффективно, в интересах Банка и его акционеров (в том числе миноритарных) и создавать условия для устойчивого роста стоимости бизнеса, а также учитывать интересы заинтересованных лиц: работников и клиентов Банка, партнеров и регуляторов, кредиторов и вкладчиков;
- должны обеспечиваться надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля.

1.2. Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, устава Банка и иных внутренних документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров, работников, инвесторов и общественности, Банк, при разработке настоящего Кодекса не ограничился нормами законодательства РТ, включил в Кодекс дополнительные положения, основанные на международных стандартах корпоративного управления.

1.3. Органы управления и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его.

1.4. Банк в интересах, связанных с ним лиц принимает на себя следующие обязательства:

- а) обеспечить работникам справедливую оплату за честный труд, нормальные условия и охрану труда;
- б) обеспечить потребителей качественными услугами;
- в) обеспечить справедливые и своевременные платежи поставщикам услуг;

г) обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;

д) обеспечить надлежащее исполнение действующего законодательства;

1.5. Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Таджикистан, а также с учетом международных практик корпоративного управления.

2. Приверженность принципам корпоративного управления

Под *корпоративным управлением* Банк понимает совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за его деятельностью и включающих отношения между акционерами, Наблюдательным советом (далее “НС”) и Правлением Банка в интересах акционеров.

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Банка, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Банк рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства закона и фактор, определяющий его место в современной экономике и обществе в целом.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

Принцип 1. Определение корпоративных ценностей и стратегических целей, которые должны быть доведены до сведения всех сотрудников Банка.

НС определяет стратегические цели Банка, которые будут направляющими при осуществлении текущей деятельности. Стратегические цели являются определяющими при установлении собственных корпоративных ценностей, взаимоотношений между сотрудниками при подборе членов Правления и определении политики найма работников.

Корпоративные ценности должны признавать важность своевременных и откровенных обсуждений имеющихся проблем. Признается недопустимость проявлений коррупции, nepотизма и взяточничества, как во внутренних делах, так и при проведении внешних операций.

НС ответственен за утверждение политик Банка, в том числе, регламентирующих взаимоотношения со связанными лицами. Недопустимо, чтобы в Банке существовала практика льготного обслуживания связанных и прочих лиц, пользующихся благосклонностью руководства Банка (кредитование на благоприятных условиях, покрывающих потери, отказ от комиссионных и т. д.). Объемы кредитования связанных лиц должны быть ограничены в соответствии с рыночными условиями, некоторыми видами кредитов и соответствующими требованиями законодательства. При этом отчеты о кредитовании связанных лиц должны представляться НС и быть предметом обзора внутренними и внешними аудиторами.

Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам. НС предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.

Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

Принцип 2. Установление четких уровней ответственности, полномочий и подотчетности.

Правление Банка ответственно за создание четких уровней ответственности полномочий и подотчетности для всего персонала Банка и подотчетно перед НС за деятельность Банка в целом. При этом, НС и Правление отчитываются перед Общим собранием акционеров Банка.

Нечетко установленные уровни ответственности полномочий и подотчетности могут привести к тому, что отдельные обязанности и функции будут выполняться несвоевременно и/ или неадекватно.

Принцип 3. члены НС должны иметь квалификацию, соответствующую занимаемой должности; четко понимали свою роль в системе корпоративного управления и не являлись предметом чрезмерного влияния со стороны Правления Банка и извне.

НС отвечает за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом. НС должен своевременно получать информацию, необходимую для того, чтобы оценивать работу Правления Банка. Эффективно работающий НС должен быть способен принимать законные правильные решения (заключения), независимые от мнения членов Правления, крупных акционеров или других лиц. Включение в НС квалифицированных специалистов, а также наличие в банке Аудиторского комитета, укрепляют независимость и объективность принимаемых решений. Более того, такие члены НС могут внести новые идеи и перспективы развития из других сфер предпринимательства и бизнеса, благодаря которым может быть улучшено стратегическое направление, заданное Правлению Банка. НС должен периодически оценивать свою деятельность, определяя наличие слабых мест и принимая соответствующие корректирующие действия.

НС Банка дополнительно усиливает систему корпоративного управления, когда он:

- а) понимает свою надзорную роль и свои обязанности защищать интересы Банка и всех его акционеров, а не некоторых из них;
- б) контролирует текущую деятельность Правления Банка;
- в) на основании предоставленных отчетов, оценивает деятельность Правления Банка;
- г) стремится следовать лучшим мировым практикам по корпоративному управлению
- д) принимает объективные решения;

- ж) избегает случаев возникновения конфликтов интересов в своей деятельности и по обязательствам к другим организациям;
- з) регулярно встречается с Правлением и Отделом внутреннего аудита для установления и одобрения политик, установления информационных каналов и мониторинга хода достижения корпоративных целей;
- и) не участвует в текущем (оперативном) управлении Банка и не принуждает Правление к принятию незаконных решений в свою пользу в ущерб остальным акционерам и/или решений, которые могут привести Банк к потенциальным к негативным результатам

НС может посчитать целесообразным создание специальных комитетов в своей структуре, деятельность которых предусматривается Положением «О Комитетах при НС ОАО «Банк Эсхата».

Принцип 4. Обеспечение надлежащего контроля за текущей деятельностью Банка со стороны Правления.

Правление Банка - это ключевой компонент системы корпоративного управления. В то время как НС обеспечивает контроль за работой Правления, Правление, в свою очередь, осуществляет контроль за деятельностью всех структурных подразделений Банка, подотчетных Правлению. В Банке ключевые решения принимаются более чем одним человеком. В управленческой деятельности **не допускаются случаи**, когда:

- а) в принятии решений участвовали члены Правления без имеющих на то полномочий;
- б) к работе в качестве членов Правления привлекались лица, не имеющие соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний;
- в) к работе в качестве членов Правления допускались лица, не способные осуществлять контроль за работой ключевых сотрудников банка,

Принцип 5. Использование результатов работы внутренних и внешних аудиторов.

Деятельность внешних и внутренних аудиторов является важным моментом в системе корпоративного управления. Эффективность работы НС и Правления может быть усилена посредством:

- а) признания значимости и важности работы аудиторов и доведения этого до всех сотрудников Банка;
- б) принятия мер, укрепляющих независимость внутреннего аудита;
- в) своевременного использования результатов работы аудиторов;
- г) обеспечения независимости внутреннего аудита через его подотчетность НС (Аудиторскому комитету).
- д) привлечения внешних аудиторов для проведения оценки эффективности процесса внутреннего контроля;
- е) установления требований по принятию руководством Банка своевременных корректирующих мер в отношении проблем, выявленных аудиторами.

НС может использовать результаты работы аудиторов, как независимую оценку сведений, получаемых от Правления относительно деятельности и

финансового состояния банка.

Принцип 6. Обеспечение способов вознаграждения за следованием корпоративным ценностям и стратегическим целям

Отсутствие связи между выплатой вознаграждений и следованием корпоративным ценностям и стратегическим целям может побудить руководство Банка осуществлять операции, приводящих к необоснованным рискам и приносящих выгоду только в краткосрочной перспективе.

В целях недопущения ситуаций, связанных с принятием необоснованных рисков, размеры заработной платы сотрудников должны быть установлены в контексте корпоративных ценностей и стратегических целей Банка, а не на основании результатов деятельности в краткосрочный период времени.

Принцип 7. Функционирование системы корпоративного управления на основании принципов прозрачности

Банк осуществляет свою деятельность на основании принципов прозрачности.

В целях реализации данного принципа Банк должен раскрывать информацию следующего характера:

- а) структура НС (состав, квалификация и комитеты);
- б) структура Правления Банка (состав, подотчетность, квалификация и опыт);
- в) организационная структура Банка;
- г) характер и объемы операций со связанными лицами.

Банк обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности.

Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям и Корпоративный секретарь Банка отвечают за обеспечение разработки, соблюдения и периодического пересмотра политики и практики корпоративного управления.

3.Общая структура корпоративного управления

Система органов управления Банка включает:

3.1. Общее собрание акционеров — высший орган управления Банка, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении обществом;

3.2. Наблюдательный совет (НС) — орган управления, отвечающий за определение стратегии Банка, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью Правления в интересах Банка и его акционеров. Наличие профессионального и независимого Наблюдательного совета является

важным элементом эффективного корпоративного управления.

В целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Наблюдательного совета Банка по вопросам управления рисками, аудита, корпоративного управления, соблюдения требований законодательства, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана и внутренних документов Банка, НС создает соответствующие комитеты.

3.3. Правление — орган управления, руководящий текущей деятельностью Банка и реализующий стратегию, определенную НС и акционерами. Эффективное взаимодействие между НС и Правлением и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

3.4. Корпоративного секретаря — лицо, обеспечивающее соблюдение органами Банка требований законодательства и внутренних документов Банка, касающихся вопросов корпоративного управления, а также способствующее эффективному обмену информацией между органами Банка и выполняющее функции советника для членов НС и высшего руководства;

3.5. Отдел внутреннего аудита — подразделение в Банке, в задачи которого входит оценка адекватности и эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Отдел подотчетен Аудиторскому комитету НС.

3.1. Общее собрание акционеров

В Банке принято Положение «Об Общем собрании акционеров ОАО «Банк Эсхата», в котором подробно описан порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров.

3.1.1 Подготовка к собранию. Каждый акционер имеет право участвовать в общем собрании акционеров, голосовать по вопросам его повестки дня, заблаговременно получить уведомление о таком собрании и его повестку дня, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают Правление и Корпоративный секретарь.

В Банке предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений в повестку общего собрания, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены НС. Повестка общего собрания не может быть изменена после ее одобрения НС.

3.1.2 Проведение собрания. Банк принимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров в общем собрании и голосования по вопросам повестки дня.

Место проведения общего собрания является доступным для большинства акционеров. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и беспрепятственный допуск к месту проведения собрания.

Банк обеспечивает, чтобы на Общем собрании акционеров присутствовали члены Правления и главный аудитор Банка, чтобы указанные лица отвечали на вопросы акционеров. Каждый акционер имеет право выступить по вопросам повестки, внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель общего собрания обеспечивает его эффективную работу.

3.1.3 Результаты собрания. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании Общего собрания либо после его проведения.

3.1.4 Права акционеров. Все акционеры имеют право на участие в управлении и получение части прибыли Банка. Их права регулируются положениями устава и Положением «Об Общем собрании акционеров ОАО «Банк Эсхата».

3.1.5 Защита прав акционеров (в том числе миноритарных). Банк уделяет особое внимание обращениям всех акционеров Банка и эффективному урегулированию корпоративных конфликтов.

3.1.6 Независимый регистратор. Реестр акционеров Банка ведется независимым регистратором. Выбор и назначение независимого регистратора, обладающего всеми необходимыми техническими средствами и безупречной репутацией, позволяют Банку обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на акции Банка.

3.1.7 Политика в отношении поглощений. В Банке существует четко сформулированная и соблюдаемая политика в отношении защиты прав миноритарных акционеров в особых случаях, таких как смена контроля над Банком.

3.2. Наблюдательный совет (НС)

3.2.1 Полномочия. Полномочия Наблюдательного совета регулируются уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата», в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3.2.2 Состав Наблюдательного совета. Количественный и персональный состав НС определяется в уставе Банка, а также в Положении «О Наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата».

Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой - либо другой кредитной организации в Республике Таджикистан;

- членами Наблюдательного совета или владельцем преимущественной доли участия в другой кредитной финансовой организации РТ;
- работником, в том числе руководящим работником кредитной организации РТ, её зависимого или дочернего общества, за исключением работника аффилированного общества Банка;
- государственным служащим;
- близкими родственниками членов Наблюдательного совета, членов Правления, главного бухгалтера и главного аудитора Банка, а также Начальника отдела кассовых операций Головного банка.
- председателем или членом Правления Банка;
- моложе тридцати лет.

3.2.3 Избрание, срок и прекращение полномочий членов

Наблюдательного совета. Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в отечественной или иностранной банковской системе. Количественный и персональный состав Наблюдательного совета определяется Общим собранием акционеров. Наблюдательный совет состоит из не менее 5 (пяти) членов. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров после согласования с Национальным банком Таджикистана на срок не превышающий 4 (четыре) года и могут быть переизбраны.

3.2.4 Независимость. Состав НС, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Банка. Каждый член НС обладает опытом, знаниями, квалификацией и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его или ее обязанностей и организации эффективной работы всего совета в интересах Банка и его акционеров. В составе НС представлены специалисты по широкому кругу вопросов, охватывающих как основную сферу деятельности Банка, так и отдельные отрасли, в которых Банк осуществляет свою деятельность. В состав совета также входит по меньшей мере 4 опытных специалистов в области финансов, являющихся независимыми членами НС. НС вырабатывает и при необходимости пересматривает по рекомендации комитета по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям перечень требований к квалификации члена совета.

Наблюдательный совет может быть избран из числа акционеров (участников), в том числе учредителей и приглашенных специалистов экспертов, имеющих высшее образование, являющихся профессионально компетентными и надёжными лицами. Наблюдательный совет избирает председателя совета из числа своих членов.

Законом запрещено совмещение должностей председателем Правления и председателя НС. Банк считает, что НС должен руководить независимый член НС, поскольку это позволяет НС более эффективно выполнять свои функции.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров в состав совета входят четыре независимых члена НС. НС на первом заседании определяет, кто из его членов считается независимым.

3.2.5 Независимым директором (независимым членом НС) является член Наблюдательного совета Банка, не являющийся:

- а)** акционером Банка или аффилированным лицом Банка;
- б)** в течение одного года, предшествовавшего принятию решения о включении в состав НС Банка, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, в том числе его управляющим, членом коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;
- в)** супругом(ой), родителем, детьми, братом и сестрой, усыновителем и усыновленными лица, занимающими должности в органах управления Банка, управляющей организации Банка либо являющимися управляющим Банка;

3.2.6 Структура НС и его комитеты. В Банке созданы следующие комитеты НС:

- Аудиторский комитет;
- Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям;
- Комитет по рискам;
- Комитет по комплаенсу;

Деятельность всех комитетов регулируется Положением «О комитетах при НС ОАО «Банк Эсхата», содержащим положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Председатель НС назначает председателей комитетов из числа членов НС.

Комитеты НС создаются из числа членов совета, приглашенных специалистов для предварительного рассмотрения важнейших вопросов, относящихся к компетенции НС. Отчет о каждом заседании комитета представляется НС.

3.2.7 Порядок работы. НС проводит заседания в соответствии с утвержденным годовым планом работы, что обеспечивает надлежащее исполнение его обязанностей. Как правило, НС проводит заседания не менее 4 раза в год.

Порядок созыва и проведения заседаний НС регулируется Положением «О наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата».

Корпоративный секретарь обеспечивает своевременное получение всеми членами НС краткой, но исчерпывающей информации одновременно с извещением о проведении заседания НС, но не позднее, чем за 10 дней до проведения каждого заседания (в случаях очередных заседаний НС)

Пакет документов включает повестку дня, данные об основных показателях работы Банка, в том числе соответствующую финансовую информацию, подготовленную руководством, а также четкие рекомендации в отношении необходимых действий.

Протоколы заседаний НС ведутся со стороны Корпоративного секретаря, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается председателем совета и корпоративным секретарем и включает поименные результаты голосования.

3.2.8 Оценка работы НС. НС ежегодно оценивает свою работу. За проведение оценки отвечает Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям и ее результаты обсуждаются на заседании совета. НС также может приглашать консультантов для проведения независимой оценки работы НС.

3.2.9 Обучение членов НС и наличие консультантов. Банк предлагает вновь избранным членам НС программу введения в должность для ознакомления с деятельностью Банка. Банк также предоставляет членам НС возможность участвовать в общих программах обучения, способствующих осуществлению стратегических целей Банка..

НС и его комитеты также имеют возможность привлекать независимых консультантов по юридическим, финансовым и иным вопросам для консультирования НС по мере необходимости.

3.2.10 Вознаграждение. Вознаграждение членов НС соответствует рыночным условиям и состоит из фиксированного годового вознаграждения и вознаграждения за выполнение дополнительных обязанностей председателя НС или одного из его комитетов. Механизм вознаграждения не ущемляет независимости членов.

3.2.11 Обязанности членов НС. Члены НС действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров на основе всей необходимой информации. Каждый член обязан присутствовать на всех заседаниях НС (и комитетов) лично, за исключением уважительных причин.

Члены НС не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены НС обязуются воздерживаться от действий, которые могут

привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта член НС обязуется сообщить об этом другим членам совета, а также воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам. Информация о возникшем конфликте интересов должна быть должным образом раскрыта на ближайшем общем собрании акционеров

Наблюдательный совет и его члены для надлежащего исполнения своих обязанностей должны иметь доступ к своевременной и достоверной информации о деятельности Банка.

Наблюдательный совет в целом, а также каждый его члены в отдельности несут ответственность за совершение действий, идущих в разрез интересам Банка.

3.3.Исполнительный орган (Правление)

Банк осознает, что для руководства текущей деятельностью Банка необходим сильный лидер в лице Председателя. Банк также признает, что в процессе управления приходится решать сложные задачи и что для их решения необходим коллективный, а не индивидуальный подход. В этой связи Банк учреждает Правление, возглавляемый Председателем.

3.3.1. Полномочия. Правление осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации стратегии Банка.

3.3.2 Количественный состав. Председатель Правления в тесном сотрудничестве с Комитетом по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям, представляет рекомендации по количественному составу Правления, который фиксируется в уставе Банка по предложению НС.

3.3.3 Избрание, сроки и прекращение полномочий Председателя и членов Правления. НС избирает Председателя Правления на согласованный сторонами срок, который указывается в постановлении НС. Председатель Правления, в свою очередь, предлагает кандидатуры членов Правления на утверждение НС. Члены Правления избираются на срок до 4-х лет.

НС может прекратить полномочия Председателя Правления в любое время. НС может также в любое время прекратить полномочия членов Правления, при этом такое решение согласовывается с Председателем Правления. Основанием для прекращения полномочий служит, помимо прочего, ненадлежащее выполнение своих прямых обязанностей, предоставление недостоверной информации НС, сознательное пренебрежение своими

обязанностями,

3.3.4 Состав Правления. Состав Правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый член Правления, включая Председателя Правления, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Председатель и член Правления должны отвечать следующим требованиям:

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее пяти лет по специальности в банковской системе и (или) финансовой сфере, не менее трех лет из которых в качестве руководителя или заместителя руководителя структурного экономического подразделения;
- являться профессионально компетентным и надёжным лицом;
- обладать достаточными знаниями банковского законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;
- не должны быть членом органа управления, исполнительного органа управления или работником другой кредитной организации;
- работать на полную ставку в этой кредитной организации в одной должности;
- проживать в Республике Таджикистан.

Все члены Правления должны соответствовать установленным Законом РТ «О банковской деятельности» требованиям касательно руководящих работников кредитной организации, кроме этого:

- пользоваться доверием акционеров, членов НС, других руководителей и работников Банка;
- способны учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- обладать профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства Банком;
- обладать опытом работы в отрасли, знанием специфики и тенденций развития экономики, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

3.3.5 Порядок работы Правления. Правление проводит регулярные заседания, члены правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Порядок работы правления регулируется Положением о Правлении ОАО «Банк Эсхата» и Уставом Банка.

3.3.6 План обеспечения преемственности. НС принимает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае выбытия (будь то временного или постоянного) менеджеров высшего звена. Для этого Председатель Правления представляет НС список лиц, которые более всего подходят для занятия ставших вакантными должностей руководителей Банка, включая должность Председателя Правления.

3.3.7 Вознаграждение и оценка работы. Размер вознаграждения Председателя и членов Правления определяется и утверждается НС. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей, причем последняя зависит от ключевых показателей работы членов Правления и связана с их личным вкладом в обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка в интересах его акционеров.

3.3.8 Обязанности Правления. Председатель и члены Правления действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров (а не в интересах отдельного акционера или группы акционеров) на основе всей необходимой информации.

Председатель и члены правления обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта Председатель и члены правления обязуются сообщать об этом НС, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по соответствующим вопросам.

3.4. Взаимодействие между НС и Правлением; роль Корпоративного секретаря

Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между НС и Правлением Банка. С этой целью в Банке разработан порядок представления НС периодических отчетов (информационных сообщений) Правлением в соответствии с внутренними документами. Члены НС также имеют неограниченный доступ к менеджерам и работникам Банка. Корпоративный секретарь играет ключевую роль в организации этого процесса.

Корпоративный секретарь Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе в режиме полного рабочего дня. Корпоративный секретарь обладает квалификацией, позволяющей обеспечить выполнение органами управления требований, которые установлены законодательством и внутренними документами Банка, обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями устава и других внутренних документов, а также информирует членов НС и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии

практики корпоративного управления.

3.5. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

3.5.1 Организация системы управления рисками

Банк формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Таджикистан, в том числе требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Наблюдательный совет Банка, Правление, иные структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Наблюдательный совет Банка осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан и внутренних документов Банка.

3.5.2 Организация системы внутреннего контроля

Наблюдательный совет Банка обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционера и активов Банка. Банк стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Банка;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Таджикистан.

Банк стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Отделом внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

3.5.3 Отдел внутреннего аудита

Отдел внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее объективную оценку деятельности подразделений Банка, предоставление

оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

Задачи и функции Отдела внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Таджикистан и внутренними документами Банка.

Деятельность Отдел внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка. Отдел внутреннего аудита имеет доступ к документации, информации по всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы.

Отдел внутреннего аудита подчиняется и подотчетен Наблюдательному совету Банка. Порядок назначения работников Отдела внутреннего аудита, структура и состав Отдела внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними правилами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка.

Перечень и порядок представления в Отдел внутреннего аудита информации и материалов о совершении Банком операций, а также ответственность должностных лиц и работников Банка за непредставление информации устанавливаются соответствующими внутренними правилами Банка.

Отдел внутреннего аудита вправе представлять рекомендации в Аудиторский комитет по кандидатуре внешнего аудитора Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Комитета по аудиту.

3.5.4. Внешний аудит.

Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Таджикистан.

Аудиторский комитет предоставляет рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом требований, определенных банковским законодательством Республики Таджикистан, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. В случае если Наблюдательный совет Банка не примет рекомендации Аудиторского комитета, Аудиторский комитет может включить в годовой отчет, а также в любые иные документы, включающие рекомендации по избранию или переизбранию аудитора, заявление с обоснованием своих рекомендаций. Наблюдательный совет Банка должен указать причины, по которым он занял противоположную позицию.

Наблюдательный совет Банка принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения акционерным собранием аудитора Банка, рекомендованного Аудиторским комитетом.

4. Существенные корпоративные действия

4.1. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его

имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством, уставом Банка и Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.

При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать совершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

4.2. К существенным корпоративным действиям Банк относится:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки со связанными лицами Банка;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

4.3. Крупные сделки совершаются Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, а также внутренними нормативно-правовыми актами Банка.

4.4. Сделки и операции с использованием инсайдерской информации в собственных интересах запрещены.

4.5. Заинтересованные лица, а также сотрудники Банка, имеют право свободно сообщать должностным лицам Банка о незаконных и неэтичных действиях других лиц и их права не должны ущемляться.

5. Дивидендная политика

В Банке утверждается Дивидендная политика, которая предусматривает:

- создание прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов;
- обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- меры, исключаящие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

6. Раскрытие информации и прозрачность

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

Политика и практика раскрытия информации. Банк обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом

положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления.

Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном управлении, ежеквартальные отчеты, сообщения о существенных фактах. Банк раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления, своевременно публикует календарь корпоративных событий и другую существенную информацию на своем сайте в интернете.

Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

7. Финансовая отчетность

Банк ведет учет и готовит финансовую отчетность в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Кроме того, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность на своем сайте.

Финансовая отчетность сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Банка. Финансовая информация дополняется комментариями и аналитическими оценками руководства Банка, а также заключением аудитора Банка.

8. Урегулирование корпоративных конфликтов

- 8.1. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.
- 8.2. Конфликтом в рамках Кодекса, Банк признает любое разногласие или спор между органами Банка, между органом(ами) и его акционерами, возникший в процессе деятельности и который может затронуть интересы Банка.
- 8.3. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта, обеспечить акционерам Банка возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении требований акционеров, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.
- 8.4. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

- 8.5. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.
- 8.6. В случае если вопрос в отношении, которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Наблюдательного совета Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Наблюдательным советом Банка об утверждении позиции Банка.
- 8.7. Наблюдательный совет Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:
- 1) утвердить предлагаемую Правлением позицию Банка;
 - 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.
- 8.8. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Наблюдательный совет Банка, которые являются:
- 1) стороной конфликта;
 - 1) аффилированным лицом стороны конфликта.
- 8.9. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты определения позиции Банка.
- 8.10. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Наблюдательный совет Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.
- 8.11. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

9. Структура собственности.

Банк обеспечивает раскрытия информации о реальных собственниках пяти и более процентов голосующих акций Банка. В раскрываемой Банком информации также описываются корпоративные отношения в группе компаний.

10. Заключительные положения

- 10.1. Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Наблюдательным советом Банка.

10.2. Положения Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

10.3. Лица, нарушившие положения Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.