

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом собрания № 1 Учредителей
акционерного общества
«Национальный банк
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан»
от 25.12.2019 г.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) состоит из рекомендаций, подтверждающих, что Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее - Банк) является сторонником ведения честного и открытого бизнеса.

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

3. В целях настоящего Кодекса под корпоративным управлением понимается система эффективной организации деятельности акционерного общества, достижения гармонии интересов указанных лиц между исполнительным органом Банка, наблюдательным советом, акционерами, представителями трудового коллектива и другими заинтересованными сторонами, включая кредиторов.

4. Кодекс состоит из комплекса рекомендаций по важным направлениям эффективной организации работы органов управления Банка.

5. Кодекс разработан на основе основных принципов надлежащего управления, которые включают подотчетность, открытость, справедливость, соблюдение высоких этических принципов и направлены на обеспечение устойчивого развития банка в долгосрочной перспективе.

6. Решение о принятии обязательств по соблюдению рекомендаций Кодекса принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов.

7. Банк может осуществлять внутрикорпоративные действия с учетом отраслевого характера и специфики своей деятельности по внедрению рекомендаций Кодекса.

8. Публикация информации об обязательстве соблюдать и исполнять рекомендации Кодекса осуществляется средствами массовой информации, включая веб-сайт Банка в сети Интернет (далее - сайт) и на сайте фондовой биржи, а также в иных источниках, раскрытие информации которых предусмотрено законодательством.

9. Банк раскрывает информацию о том, что он обязан соблюдать рекомендации Кодекса, публикуя сообщение **на своем сайте** в соответствии

с формой, установленной законодательством.

10. Когда невозможно выполнить определенные рекомендации Кодекса, Банк полностью раскрывает причины, руководствуясь международным принципом «*comply or explain*» (соблюдай или объясняй).

II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОТКРЫТОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11. Банк в целях обеспечения открытости деятельности:

устанавливает конкретные критерии отнесения информации к категории конфиденциальной информации, коммерческой тайны и другой информации, которая может повлиять на изменение цены акций;

обеспечивает публикацию информации, подлежащей раскрытию, на сайте Банка и других источниках, предусмотренных законодательством, в сочетании с переводом на английский, русский и другие языки, удобные для акционеров и других заинтересованных сторон, в том числе иностранных инвесторов;

на общем собрании акционеров раскрывается размер премий и компенсаций исполнительного органа;

Банк публикует на своем сайте информацию об исполнительном органе и оценке эффективности его деятельности, структуре акционерного капитала (акционеры, владеющие более 20% акций);

публикует обоснование предлагаемой к распределению чистой прибыли, величины дивидендов, оценку их соответствия дивидендной политике Банка, а также разъяснение и экономическое обоснование направления при необходимости определенной части чистой прибыли на нужды развития Банка;

предоставляет акционерам и инвесторам определенную (за исключением конфиденциальной и коммерческой тайны) информацию, необходимую акционерам, в кратчайшие сроки по требованию акционеров.

12. В целях обеспечения открытости своей деятельности наблюдательный совет Банка утверждает «Положение об информационной политике», которое включает:

цели и принципы раскрытия Банком открытой информации;

перечень информации, обязательной к раскрытию на сайте, сроки,

порядок и форма ее раскрытия, включая каналы информации, по которым они будут раскрыты;

обязанности исполнительного органа по разглашению информации о Банке, подлежащей разглашению;

порядок обмена информацией членов органа управления, должностных лиц, работников Банка с акционерами и инвесторами, иными заинтересованными лицами, а также представителями средств массовой информации;

меры по контролю за соблюдением информационной политики Банка.

13. «Положение об информационной политике» является документом, обязательным к соблюдению органами управления и контроля, а также сотрудниками Банка.

III. ВНЕДРЕНИЕ ЭФФЕКТИВНЫХ МЕХАНИЗМОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

14. Банк в целях внедрения эффективных механизмов внутреннего контроля:

Устав наблюдательного совета отражает требования к включению в его состав независимых членов;

дает наблюдательному совету право устанавливать порядок и условия оказания (получения) спонсорской (благотворительной) или безвозмездной помощи и принимать решения по этому вопросу только в рамках, установленных общим собранием акционеров и законодательством, с раскрытием информации об этом для всех акционеров;

на основании решения общего собрания акционеров ежегодно проводит анализ на соответствие бизнес-процессов и проектов целям развития Банка с привлечением независимых профессиональных организаций - консультантов;

основной целью внедрения эффективной системы внутреннего контроля Банк определяет обеспечение прав и законных интересов всех акционеров, включая миноритарных акционеров;

обеспечивает рассмотрение вопроса о выявлении сделок, связанных с текущей хозяйственной деятельностью Банка, на общем собрании акционеров для самостоятельного осуществления исполнительным органом крупных сделок с аффилированными лицами;

Уполномочивает департамент внутреннего аудита Банка осуществлять внутренний контроль, включая контроль за операциями с юридическими лицами, доля которых более 50% принадлежит Банку;

Банк регулярно запрашивает у исполнительного органа отчет о деятельности предприятий, входящих в состав Банка, в соответствии с их утвержденным бизнес-планом, о проделанной работе и достигнутых показателях;

Банк разрабатывает и утверждает порядок взаимодействия органа внутреннего контроля (ревизионной комиссии и Департамента внутреннего аудита) с Наблюдательным советом, Общим собранием акционеров и акционерами.

15. Для внедрения эффективной системы внутреннего контроля в Банке общее собрание акционеров утверждает «Положение о внутреннем контроле». Оно будет состоять из следующих:

Требования к составу органа внутреннего контроля Банка и квалификации его членов;

Структура отчета о системе внутреннего контроля и регламент его формирования;

Порядок привлечения независимых профессиональных организаций-консультантов для оценки эффективности системы органа внутреннего контроля Банка;

Описание механизмов мониторинга работы органа внутреннего контроля, порядок начисления компенсационных и премиальных выплат его членам.

16. «Положение о внутреннем контроле» является обязательным к исполнению документом для сотрудников Банка, членов органа управления и контроля.

17. Банк в соответствии с требованиями «Положения о Наблюдательном совете» вводит в состав наблюдательного совета не менее одного независимого члена.

18. Независимым членом наблюдательного совета могут быть:

(I) лица, которые не работали в банке, его дочерних и аффилированных предприятиях в течение последних пяти лет;

(II) лица, которые не являются акционерами Банка, его дочерних компаний и аффилированных предприятий;

(III) лица, не связанные с Банком, его дочерними и аффилированными предприятиями, их крупными клиентами, имеющими соответствующий договор на сумму, превышающую минимальную сумму оплаты труда, установленную законодательством;

(IV) лица, у которых нет договора на обслуживание с Банком, его дочерними компаниями и аффилированными предприятиями;

(V) лица, не являющиеся членами семей лиц, занимающих руководящие должности в Банке, его дочерних и зависимых организациях, либо проработавших на таких должностях в течение последних пяти лет;

(VI) лица, не являющиеся лицами, контролирующими Банк (или членами группы и/или организации, осуществляющими коллективный контроль над Банком);

(VII) лица, не связанные гражданско-правовым договором с Банком и не являющиеся сотрудниками вышестоящей организации (компании) или крупного акционера Банка.

IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

19. Органы управления и контроля Банка для обеспечения реализации прав и законных интересов акционеров:

Облегчает акционерам обращение в Банк с помощью письменных и электронных запросов на сайте Банка, включая адрес, по которому акционеры могут отправлять свои контактные данные и информацию об изменениях в банковских реквизитах;

создает возможность и условия для акционеров, которые не могут лично присутствовать на общем собрании акционеров, путем голосования по электронной почте (подтвержденной электронно-цифровой подписью), а также путем передачи своих полномочий представителю или проведения общего собрания в форме видеоконференцсвязи;

разрабатывает положение Банка о дивидендной политике, которое раскрывает прозрачный механизм расчета дивидендов;

положением об общем собрании акционеров предусмотрено предоставление акционерам необходимой информации по вопросам повестки дня, в том числе позиции наблюдательного совета по вопросу повестки дня общего собрания, до проведения общего собрания;

вправе привлекать независимых экспертов (например, инвестиционного консультанта или иного профессионального участника рынка ценных бумаг) для оказания практической помощи счетной комиссии или выполнения ее функций;

назначает сотрудника или подразделение, ответственное за взаимодействие с акционерами и инвесторами;

устав предоставляет владельцам обыкновенных акций Банка не менее 1% право требовать созыва заседания наблюдательного совета и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, выдвижению своего кандидата в члены органа управления и контроля (с возможностью замены до проведения общего собрания);

отдельным внутренним документом Банка предусмотрена возможность заключения акционерного соглашения для формирования их совместной позиции при голосовании акционеров, в том числе миноритарных акционеров;

уставом предусмотрено, что миноритарный акционер не вправе препятствовать деятельности органа управления Банка путем необоснованного требования документов и применения конфиденциальной информации и коммерческой тайны;

в случае размещения дополнительных акций в уставе акционеры имеют право преимущественной покупки пропорционально своей доле в уставном капитале;

обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, независимо от их доли, уровня дохода, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения;

уставом предусмотрен более поздний срок внесения предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров;

обеспечивает участие членов исполнительного органа, наблюдательного совета и ревизионной комиссии, а также представителя аудиторской организации в годовом общем собрании акционеров;

положение о наблюдательном совете определяет условия освобождения члена наблюдательного совета от исполнения им своих обязанностей, порядок и функции председателя наблюдательного совета Банка в связи с организацией и проведением собрания;

Банк осуществляет иные необходимые меры, направленные на обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров.

V. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИЙ РАЗВИТИЯ И ЗАДАЧ НА ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ

20. Орган управления Банка для определения стратегии развития и задач на долгосрочную перспективу:

в качестве стратегической цели Банка определяет реализацию роста показателей прибыльности, обеспечение финансовой стабильности, повышение конкурентоспособности, приводящее к росту цены акций;

разрабатывает и утверждает долгосрочную стратегию развития Банка с учетом отраслевой специфики, анализа конкурентной среды, утвержденных государственных программ развития соответствующей отрасли, сети и территории на общем собрании акционеров;

широко использует успешно апробированные в зарубежном опыте методы управления, включая SWOT, GAP-анализ и другие подходы, специальные программные продукты и т. д;

разрабатывает краткосрочные (годовые) и среднесрочные (на период от 2 лет и более) бизнес-планы на основе долгосрочной стратегии, утвержденной общим собранием акционеров, и выносит на утверждение (одобрение) общего собрания или наблюдательного совета;

каждый план развития, принятый в Банке, вводит количество и критерии качества, необходимые для мониторинга достижения поставленных целей.

21. Наблюдательный совет координирует деятельность исполнительного органа, органа внутреннего контроля Банка, коллегиальных органов, созданных в Банке, при необходимости привлекает экспертов для организации разработки плана развития Банка и мониторинга достижения поставленных в нем целей.

VI. ВНЕДРЕНИЕ МЕХАНИЗМОВ ЭФФЕКТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА С АКЦИОНЕРАМИ И ИНВЕСТОРАМИ

22. Для внедрения эффективного механизма взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами, Орган управления Банка:

обеспечивает сотрудничество между акционерами Банка, членами органа управления и контроля на основе принципов взаимного доверия, уважения, подотчетности и контроля;

вводит требования о профессиональном исполнении должностными лицами Банка своих обязанностей, добросовестном и разумном выполнении ими всех обязательств, вытекающих из законодательства, устава Банка и решений органа управления;

определяет порядок проведения заседаний наблюдательного совета путем проведения опроса;

вводит требование самостоятельного решения вопросов, отнесенных к компетенции исполнительного органа, для безусловного выполнения задач, поставленных наблюдательным советом, общим собранием акционеров, уставом и планом развития Банка;

повышает квалификацию должностных лиц Банка за счет участия в учебных курсах, семинарах и других мероприятиях;

вводит Службу корпоративного управления Банка, в функции которой входит контроль за соблюдением требований корпоративного законодательства в деятельности Банка и подотчетность наблюдательному совету;

Банк страхует бизнес-риски и ответственность исполнительных органов;

связывает размер вознаграждения членов Наблюдательного совета с финансовыми результатами Банка и результатами независимой оценки системы корпоративного управления;

на общем собрании акционеров подотчетный Банк устанавливает требования к форме и содержанию докладов (отчетов) органов управления и контроля, длительность общего собрания акционеров;

может ограничивать право представителей исполнительного органа, участвующих в качестве представителей акционеров, голосовать по вопросу избрания членов исполнительного органа;

уставом обычно предусмотрена дата проведения следующего общего собрания акционеров банка.

23. Для внедрения механизмов эффективного взаимодействия исполнительного органа с акционерами и инвесторами Банк принимает необходимые внутренние документы, отражающие вышеуказанные рекомендации.

VII. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

24. В целях предупреждения возникновения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, и устранения конфликтных ситуаций Банк разрабатывает положение о порядке действий при возникновении конфликта интересов, которое включает в себя следующее:

обязанность должностных лиц Банка осуществлять деятельность в интересах Банка;

выявление должностными лицами Банка ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов при совершении действия и сделки или раскрытии ими информации;

обязанность должностных лиц Банка информировать наблюдательный совет о возникновении конфликта интересов;

запрет на участие должностных лиц Банка в органах управления и контроля других юридических лиц без разрешения наблюдательного совета;

предотвращение ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов при совершении действий и сделок должностными лицами Банка или раскрытии ими информации;

подробный регламент о разрешении конфликтных ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в том числе о назначении третьего лица, не заинтересованного в их разрешении, или делегировании полномочий по разрешению конфликта интересов независимому члену (членам) наблюдательного совета.

25. Положение о порядке действий при конфликте интересов утверждается общим собранием акционеров.

VIII. ВНЕДРЕНИЕ ТИПОВОЙ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ

26. В Банке для внедрения типовой организационной структуры:

в акционерных обществах, предусмотренных законодательством, предусмотрена типовая организационная структура, предусмотренная требованиями внедрения современных методов корпоративного управления;

при разработке и внедрении организационной структуры учитываются масштаб, отраслевой характер и направление деятельности Банка;

организуется регулярная оценка соответствия действующей организационной структуры банка типовой организационной структуре, установленной законодательством;

на руководящие должности назначаются высококвалифицированные лица, мыслящие по-новому, отвечающие современным требованиям, а также осуществляются процессы отбора иностранных менеджеров.

27. Наблюдательный совет обеспечивает координацию работ по разработке, внедрению и регулярной оценке организационной структуры в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

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

28. Для публикации информации на основе международных стандартов аудита и финансовой отчетности в Банке:

наблюдательный совет координирует проводимую работу по переходу на публикацию годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО);

по вопросам перехода Банка на публикацию годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО формируется рабочая группа, состоящая из членов ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита, наблюдательного совета, ответственных должностных лиц Банка и привлеченных экспертов (при необходимости);

при переходе на публикацию годовой финансовой отчетности на основе МСФО и международных стандартов аудита для оказания квалифицированных услуг привлекается аудиторская или консалтинговая организация;

на заседании наблюдательного совета совместно с аудиторской организацией будет разработан и утвержден поэтапный алгоритм (план мероприятий) перехода банка к публикации годовой финансовой отчетности на основе МСФО и международных стандартов аудита;

сотрудники Банка, привлекаемые к проведению аудита и составлению финансовой отчетности, проходят обучение на курсах обучения по МСФО и международным стандартам аудита;

будут реализованы меры, предусмотренные соответствующим планом по переходу Банка на публикацию годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и международными стандартами аудита;

годовая финансовая отчетность Банка публикуется в сроки, установленные законодательством, в соответствии с МСФО и международными стандартами аудита.

Х. МОНИТОРИНГ ВНЕДРЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА

29. Для осуществления мониторинга внедрения рекомендаций Кодекса Банк проводит оценку системы корпоративного управления, для осуществления которой рекомендуется привлечь независимую организацию.

30. Независимая оценка системы корпоративного управления в банке проводится не реже одного раза в год.

31. Самостоятельная оценка системы корпоративного управления в Банке осуществляется на основании соответствующего договора с организацией, не связанной с Банком имущественными отношениями.

32. Независимую оценку системы корпоративного управления в банке могут проводить следующие организации:

фондовая биржа;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

аудиторские организации, имеющие в штате аттестат соответствующего корпоративного управляющего или специалиста по рынку ценных бумаг;

аккредитованные рейтинговые агентства;

научно-образовательный центр Корпоративного управления;

Центр исследований проблем развития приватизации, конкуренции и

корпоративного управления.

33. Отбор независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления осуществляется на конкурсной основе по решению наблюдательного совета Банка.

34. Результаты независимой оценки системы корпоративного управления, проведенной в Банке, публикуются на сайте Банка вместе с заключением организации, проводившей такую оценку.

35. Органы государственного и хозяйственного управления, местные государственные хокимияты и другие государственные организации, выступающие в качестве акционеров от имени государства:

Банк вправе привлекать за свой счет независимую организацию для проведения независимой оценки системы корпоративного управления;

Применяет результаты независимой оценки системы корпоративного управления, проведенной в Банке, для определения размера вознаграждения лиц, участвующих от их имени в органе управления Банка.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

36. Общее собрание акционеров вправе установить для должностных лиц Банка меру ответственности за несоблюдение рекомендаций Кодекса или за неразглашение информации, предусмотренной Кодексом.

37. Контроль за внедрением рекомендаций Кодекса в Банке осуществляет Наблюдательный совет.