

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ закрытого акционерного общества «Халык Банк Таджикистан»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления закрытым акционерным обществом «Халык Банк Таджикистан», включая отношения между Наблюдательным советом Банка и Правлением, Единственным акционером и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

2. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между Единственным акционером Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

3. Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Таджикистан, рекомендациями уполномоченного органа, а также с учетом практики корпоративного управления компаний.

4. Нижеприведенные понятия в Кодексе имеют следующие значения:

Единственный акционерное общество «Народный сберегательный Банк Казахстана»;

Банк закрытое акционерное общество «Халык Банк Таджикистан»;

Уполномоченный коллегиальный орган Банка комитет при Наблюдательном совете, Правление, или другой коллегиальный орган Банка с соответствующими функциями, ответственный за содействие выполнению обязанностей Наблюдательного совета в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам управления рисками и внутреннего контроля в Банке, осуществляющих свою деятельность на основании внутреннего документа Банка, утвержденного Наблюдательным советом;

Глава 2. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов Единственного акционера и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

6. Принцип первый. Определение корпоративных ценностей и стратегических целей, которые должны быть доведены до сведения всех работников Банка.

Наблюдательный совет определяет стратегические цели Банка, которые будут направляющими при осуществлении текущей деятельности. Стратегические цели должны быть определяющими при установлении собственных корпоративных ценностей, взаимоотношений "руководство - подчиненные", при подборе членов Правления и определении политики найма работников. Корпоративные ценности должны признавать важность своевременных и откровенных обсуждений имеющихся проблем. Необходимо, чтобы признавалась недопустимость проявлений коррупции, nepотизма и взяточничества, как во внутренних делах, так и при

проведении внешних операций.

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

7. Принцип второй. 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 Наблюдательным советом за деятельность Банка в целом. При этом, Наблюдательный совет и Правление отчитываются перед Единственным акционером Банка.

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

8. Принцип третий. Обеспечение условий, при которых члены Наблюдательного совета имели бы квалификацию, соответствующую занимаемой должности; четко понимали свою роль в системе корпоративного управления и не являлись предметом чрезмерного влияния со стороны Правления Банка и извне.

Наблюдательный совет отвечает за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом. Наблюдательный совет должен своевременно получать информацию, необходимо для того, чтобы оценивать работу Правления Банка. Эффективно работающий Наблюдательный совет должен быть способен принимать законные правильные решения (заключения), независимые от мнения членов Правления, или Правительства. Включение в Наблюдательный совет квалифицированных специалистов, а также наличие в Банке Аудиторского комитета, могут укрепить независимость и объективность принимаемых решений. Более того, такие члены Наблюдательного совета могут внести новые идеи и перспективы развития из других сфер предпринимательства и бизнеса, благодаря которым может быть улучшено стратегическое направление, заданное Правлению Банка (например такие как взгляд изнутри на местные условия). Наблюдательный совет должен периодически оценивать свою деятельность, определяя наличие слабых мест и принимая соответствующие корректирующие действия.

Наблюдательный совет Банка дополнительно усиливает систему корпоративного управления, когда он:

- а) понимает свою надзорную роль и свои обязанности защищать интересы Банка и Единственного акционера;
- б) контролирует текущую деятельность Правления Банка;
- в) оценивает деятельность Правления Банка и требует от него объяснений;
- г) требует проведения здоровой практики;
- д) дает беспристрастные советы;
- е) не является чрезмерно раздутым по количественному составу;
- ж) избегает случаев возникновения конфликтов интересов в своей деятельности и по обязательствам к другим организациям;
- з) регулярно встречается с Правлением и службой внутреннего аудита для установления и одобрения политик, установления информационных каналов и мониторинга хода достижения корпоративных целей;
- и) не принимает решений, когда он не способен дать объективный совет;
- к) не участвует в текущем (оперативном) управлении Банка и не принуждает Правление к принятию незаконных решений в свою пользу в ущерб Единственному акционеру и/или решений, могущих привести Банк к неплатежеспособности.

Наблюдательный совет может посчитать целесообразным создание специальных комитетов в своей структуре, а именно:

- а) Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль за деятельностью Правления Банка в вопросах управлении рисками, которые принимает на себя Банк

(здесь необходимо отметить важность получения от Правления периодической информации о подверженности рискам и деятельности Правления по управлению рисками);

б) Аудиторский комитет, обеспечивающий контроль за работой внутренних и внешних аудиторов, представляющий предложения по их назначению, утверждению и увольнению, определяющий и утверждающий масштабы и частоту аудиторских проверок. По результатам проверок комитет получает отчеты и обеспечивает своевременное выполнение Правлением Банка соответствующих корректирующих действий по исправлению недостатков, связанных с внутренним контролем, невыполнением политик, законодательных и нормативных актов, а также других проблем, которые были выявлены аудиторами. Независимость комитета может быть усилена, если в него будут входить специалисты с признанной репутацией и опытом работы по экономическим, финансовым, монетарным и юридическим вопросам и которые не являются акционерами банка (т.н. "внешние" члены Наблюдательного совета);

в) Комитет по вознаграждениям, рассматривающий вопросы политики выплаты вознаграждений работникам Банка (в том числе членам Наблюдательного совета) за следование корпоративным ценностям и стратегическим целям Банка.

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

Правление Банка является ключевым компонентом системы корпоративного управления. В то время как Наблюдательный совет обеспечивает контроль за работой Правления, Правление, в свою очередь, осуществляет контроль за деятельностью всех структурных подразделений Банка. Вне зависимости от масштабов Банка ключевые решения должны приниматься более чем одним человеком (т.н. принцип "четырёх глаз"). В практике в управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:

- а) в принятии решений участвовали члены Правления без имеющихся 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 работников Банка, из опасения потерять их.

10. Принцип пятый. Использование результатов работы внутренних и внешних аудиторов.

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

- а) признания значимости и важности работы аудиторов и доведения этого до всех работников Банка;
- б) принятия мер, укрепляющих независимость внутреннего аудита;
- в) своевременного использования результатов работы аудиторов;
- г) обеспечения независимости внутреннего аудита через его подотчетность Наблюдательному совету (Аудиторскому комитету) и непосредственно Председателю Правления Банка по вопросам текущей деятельности;
- 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.

Наблюдательный совет может использовать результаты работы аудиторов, как независимую оценку сведений, получаемых от Правления относительно деятельности и финансового состояния Банка.

11. Принцип шестой. Обеспечение способов вознаграждения за следование корпоративным ценностям и стратегическим целям.

Отсутствие связи между выплатой вознаграждений и следованием корпоративным ценностям и стратегическим целям может побудить руководство Банка осуществлять операции, приносящие выгоду в краткосрочной перспективе, несмотря на установленные стратегические цели и вероятность возникновения необоснованных рисков (такие ситуации связаны, как правило, с деятельностью дилеров и работников кредитных отделов). Следует отметить, что подобные случаи могут оказать отрицательное влияние на работу других работников Банка.

В целях недопущения ситуаций, связанных с принятием необоснованных рисков,

желательно, чтобы размеры заработной платы работников были установлены в контексте корпоративных ценностей и стратегических целей Банка, а не на основании результатов деятельности в краткосрочный период времени.

12. Принцип седьмой. Функционирование системы корпоративного управления в условиях транспарентности.

Деятельность Банка в условиях транспарентности: усиливает эффективность системы корпоративного управления, подотчетность и ответственность Наблюдательного совета и Правления банка за свои действия перед "заинтересованными лицами". В целях реализации данного принципа Банк должен раскрывать информацию следующего характера:

- а) структура Наблюдательного совета Банка (состав, квалификация и комитеты);
- б) структура Правления Банка (состав, подотчетность, квалификация и опыт);
- в) организационная структура Банка;
- г) характер и объемы операций с аффилированными лицами.

Глава 3. Единственный акционер.

13. Единственный акционер принимает участие в управлении Банком посредством принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банка.

14. Порядок принятия Единственным акционером Банка Решения.

15. Единственный акционер Банка принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка и законодательством Республики Таджикистан:

- 1) по решению Наблюдательного совета и по его инициативе;
- 2) по требованию ревизионной комиссии;
- 3) по требованию аудитора Банка;
- 4) по своей инициативе.

Глава 4. Наблюдательный совет Банка

16. Наблюдательный совет Банка является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Таджикистан и (или) уставом Банка к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.

Наблюдательный совет Банка, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости действовать разумно и справедливо по отношению к Единственному акционеру Банка

Исключительная компетенция Наблюдательного совета Банка определяется Уставом Банка и законодательством Республики Таджикистан.

§ 1. Основные функции Наблюдательного совета Банка

17. Наблюдательный совет Банка определяет долгосрочные приоритетные направления деятельности Банка, рассматривает и утверждает документы, определяющие приоритетные направления деятельности Банка, контролирует их исполнение. Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития Банка, утверждает план развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Таджикистан, создает условия для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов, утверждает внутренние правила Банка в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка. Наблюдательный совет Банка осуществляет мониторинг исполнения стратегии развития Банка и оценку ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Таджикистан.

Наблюдательный совет Банка предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Банка.

Наблюдательный совет Банка должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

18. Наблюдательный совет Банка создает и поддерживает необходимые процедуры контроля за деятельностью Правления, оценивает результаты его деятельности по достижению стратегических целей и задач.

Наблюдательный совет Банка устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев

и процедур назначения и замещения членов Правления, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Правления Банка, избирает Председателя и членов Правления и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Наблюдательный совет Банка определяет систему вознаграждения Председателя и членов Правления.

В соответствии с законодательными актами Наблюдательный совет Банка не принимает решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка.

19. Наблюдательный совет принимает решение о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа, а также определяет условия выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка.

20. Наблюдательный совет Банка определяет порядок количественный состав, срок полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначает его руководителя и членов; досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок работы службы внутреннего аудита Банка, размера и условия оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка; а также определяет размеры оплаты услуг аудиторской организации.

21. Наблюдательный совет Банка обеспечивает контроль за функционированием в Банке системы управления рисками и оценки рисков (кредитный риск, страховой риск, риск введения валютных ограничений, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, правовой риск, иные риски).

22. Наблюдательный совет Банка обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между Единственным акционером и органами, должностными лицами Банка и Единственным акционером в соответствии с Кодексом и внутренними правилами Банка.

Наблюдательный совет Банка отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Единственного акционера, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

23. Наблюдательный совет Банка принимает решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Решением Единственного акционера Банка в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах». Сделка с лицом, связанным особыми отношениями, может быть осуществлена с учетом требований законодательства Республики Таджикистан только по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, установленных Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

24. Наблюдательный совет Банка отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространения информации о деятельности Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, определение сведений, составляющих предмет коммерческой тайны и информации, являющейся конфиденциальной.

25. Наблюдательный совет Банка обеспечивает ведение постоянного диалога с Единственным акционером Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе встречаться с Единственным акционером Банка для обсуждения вопросов управления и стратегии Банка.

Наблюдательный совет Банка определяет вопросы, подлежащие рассмотрению Единственным акционером Банка.

§ 2. Состав и формирование Наблюдательного совета Банка

26. Определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, утверждение Положения о нем, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, данные полномочия исключительно принадлежат Единственному акционеру Банка.

Состав Наблюдательного совета Банка обеспечивает его эффективную работу, учитывает различные интересы и точки зрения Единственного акционера при принятии решений.

27. Членов Наблюдательного совета Банка назначает Единственный акционер Банка.

Единственному акционеру Банка представляется информация о лице (группе лиц), выдвинувшем (-их) кандидатуру на избрание на должность Члена Наблюдательного совета, о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и занимаемых им должностях на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы

кандидата.

Информация о кандидатах для избрания в состав Наблюдательного совета Банка, срок их полномочий (включая Независимых Членов, как этот термин определен законодательными актами Республики Таджикистан) доводятся до сведения Единственного акционера Банка, для его рассмотрения в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

28. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка в Банке должны быть созданы комитеты Наблюдательного совета Банка, в функции которых входит рассмотрение вопросов внутреннего аудита, социальных и иных вопросов.

29. Председатель и Члены Правления, не могут являться Членами Наблюдательного совета Банка.

30. По решению Единственного акционера полномочия любого Члена (всех Членов) могут быть прекращены досрочно. Полномочия такого (таких) Члена (Членов) прекращаются с даты вынесения Решения Единственного акционера о досрочном прекращении его (их) полномочий. Решения по вопросам повестки заседания Наблюдательного совета Банка при прекращении полномочий одного или нескольких Членов принимаются в порядке, определенном Уставом Банка.

31. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Единственным акционером Банка сроком на 4 (четыре) года Члены, в том числе Независимые члены, могут быть переизбраны в состав Наблюдательного совета Банка на тот же срок при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банка.

§ 3. Требования к Члену Наблюдательного совета Банка.

32. Члены Наблюдательного совета Банка назначаются Единственным акционером Банка.

Кандидаты в Члены Наблюдательного совета Банка должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Наблюдательного совета Банка и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

Членом Наблюдательного совета может быть физическое лицо, имеющее высшее образование, являющиеся профессионально компетентными и надёжными, соответствовать иным требованиям законодательства Республики Таджикистан, предъявляемых к члену наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается открытым голосованием членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой - либо другой кредитной организации, за исключением аффилированного общества;
- членами семьи члена Наблюдательного совета Банка;
- членом Наблюдательного совета или акционером (участником) другой кредитной организации;
- председателем или членом Правления Банка;
- государственным служащим;
- моложе тридцати лет.

Не менее $\frac{1}{4}$ от общего количества членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в банковской сфере.

33. Член Наблюдательного совета должен:

- 1) принимать решения объективно, осознанно и ответственно в интересах Единственного акционера и Банка в целом;
- 2) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, Уставом Банка и внутренними документами Банка, договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его Акционера;
- 3) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Член Наблюдательного совета при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;
- 4) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка и Единственного акционера;
- 5) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его Единственного акционера;

б) относиться к Единственному акционеру справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам;

7) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок;

8) регулярно повышать свои навыки и знания.

§ 4. Независимые Члены Наблюдательного совета Банка

34. Независимый Член Наблюдательного совета Банка не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Наблюдательный совет происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый Член перестает быть таковым, этот Член обязан подать заявление в Наблюдательный совет с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Наблюдательный совет информирует об этом Акционера, а при необходимости может вынести Решение об избрании нового состава Наблюдательного совета Банка.

§ 5. Обязанности Члена Независимого совета Банка

35. Член Наблюдательного совета Банка объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его Единственного акционера в целом.

Наблюдательный совет Банка обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

В целях надлежащего исполнения обязанностей Член Наблюдательного совета Банка вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

36. Член Наблюдательного совета Банка должен воздерживаться от действий, которые могут привести или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Члена Наблюдательного совета Банка и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Наблюдательному совету Банка и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

Член Наблюдательного совета Банка письменно уведомляет Наблюдательный совет о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывает информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан для раскрытия информации.

37. Член Наблюдательного совета Банка активно участвует в заседаниях Наблюдательного совета Банка.

Член Наблюдательного совета Банка заранее уведомляет Правление Банка о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин.

Член Наблюдательного совета Банка не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Члена Наблюдательного совета Банка или его аффилированных лиц имеется заинтересованность).

38. Член Наблюдательного совета Банка не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения своих должностных обязанностей и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

§ 6. Организация деятельности Наблюдательного совета Банка

39. Наблюдательный совет Банка возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Наблюдательным советом Банка его задач. Председателем Наблюдательного совета Банка назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием Единственного акционера и Членов Наблюдательного совета.

40. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает Членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка, принятия решений Наблюдательным советом Банка определяется Уставом Банка, Кодексом и внутренними правилами Банка.

Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости.

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, предварительно доводится секретарем Наблюдательного совета Банка до каждого Члена Наблюдательного совета.

41. Уведомление Членам Наблюдательного совета о созыве заседания Наблюдательного совета Банка с указанием даты, времени, места, формы проведения и повестке дня не позднее 3 календарных дней до даты проведения заседания направляется секретарем Совета Членам Наблюдательного совета посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи. Срок направления уведомления Членам Наблюдательного совета может быть изменен по усмотрению Председателя Наблюдательного совета Банка в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение.

Одновременно с уведомлением о созыве заседания Членам Наблюдательного совета направляются соответствующие материалы. Перед обсуждением вопросов, предварительное рассмотрение которых осуществлялось соответствующим департаментом материнского Банка, Члены заранее рассматривают заключение департамента материнского Банка.

42. Председатель Наблюдательного совета Банка обеспечивает эффективную организацию деятельности Наблюдательного совета Банка и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Банка.

Наблюдательному совету Банка должна своевременно предоставляться информация, достаточная для выполнения им своих обязанностей.

Председатель Наблюдательного совета Банка утверждает повестку дня заседаний Наблюдательного совета Банка, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка принимает все необходимые меры для своевременного представления Члену Наблюдательного совета Банка через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения Члену Наблюдательного совета Банка к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

43. Члены Наблюдательного совета Банка обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы Единственного акционера.

Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка, в том числе через секретаря Наблюдательного совета Банка, своевременно представляют необходимую и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного совета Банка и по запросам любого Члена Наблюдательного совета Банка.

44. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся как в очной, так и в заочной формах.

Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета акционерного общества определяется уставом акционерного общества, но не должен быть менее половины от числа избранных членом Наблюдательного совета.

При проведении заседаний Наблюдательного совета Банка в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих Членов Наблюдательного совета Банка, но при этом голоса отсутствующих Членов Наблюдательного совета Банка, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Наблюдательного совета Банка.

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка, решения могут приниматься опросным путем (заочное голосование).

Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка.

45. Решения Наблюдательного совета Банка, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Наблюдательного совета Банка в течение трех дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка содержит следующую информацию:

- а) место и время его проведения;
- б) лица, присутствующие на заседании;
- в) повестка дня заседания;
- г) вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- д) принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается председательствующим на заседании, а также секретарем Наблюдательного совета Банка.

Протоколы очных и заочных заседаний Наблюдательного совета Банка хранятся у

секретаря Наблюдательного совета Банка и предоставляются по требованию любого Члена Наблюдательного совета для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола очных и (или) заочных заседаний Наблюдательного совета, заверенной подписью секретаря Наблюдательного совета и оттиском печати.

§ 7. Ответственность Члена Наблюдательного совета.

46. Председатель Наблюдательного совета Банка несет ответственность за руководство, деятельностью Наблюдательного совета, обеспечивая эффективность его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций, а также за определение повестки дня заседаний Наблюдательного совета Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка. Председатель Наблюдательного совета Банка также отвечает за обеспечение своевременного получения Членами Наблюдательного совета Банка точной и полной информации. Председатель Наблюдательного совета Банка должен также обеспечивать эффективную связь с Единственным акционером, содействовать эффективному участию Независимых членов и обеспечивать конструктивные отношения между Независимыми членами, а также Членами Наблюдательного совета и Правлением Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка и Члены Наблюдательного совета несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

Председатель Наблюдательного совета Банка и Члены Наблюдательного совета несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

47. Председатель Наблюдательного совета Банка следит за тем, чтобы Члены Наблюдательного совета постоянно совершенствовали свои навыки и знания, а также доводит до сведения Членов Наблюдательного совета информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Наблюдательного совета Банка, так и в составе комитетов Наблюдательного совета Банка.

§ 8. Оценка деятельности Наблюдательного совета Банка

48. Наблюдательный совет Банка проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и Членов Наблюдательного совета Банка в индивидуальном порядке.

49. Оценка Членов Наблюдательного совета Банка направлена на выявление эффективности участия каждого Члена Наблюдательного совета Банка в работе Наблюдательного совета Банка, а также выполнения Членом Наблюдательного совета Банка должностных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Наблюдательного совета Банка и его комитетов. Председатель Наблюдательного совета Банка рассматривает и анализирует результаты оценки деятельности путем признания сильных сторон и обращения внимания слабым сторонам Наблюдательного совета Банка, и при возникновении необходимости, вносит предложения о назначении новых Членов Наблюдательного совета и/или о прекращении полномочий действующих Членов Наблюдательного совета Банка.

§ 9. Вознаграждение Членов Наблюдательного совета и членов Правления

50. Порядок и условия выплаты вознаграждений Членам Наблюдательного совета определяются решением Единственного акционера Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и внутренними правилами Банка.

Глава 5. Правление Банка

51. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, отвечает за соответствие работы Банка Стратегии развития Банка, утвержденной решением Наблюдательного совета Банка, а также за своевременное и эффективное исполнение решений Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка.

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны Единственного акционера и работников Банка. К Членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Наблюдательный совет Банка осуществляет эффективный контроль за деятельностью Членов Правления. Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету Банка.

§ 1. Компетенция Правления Банка

52. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесённых к исключительной компетенции Единственного акционера Банка и Наблюдательного совета Банка.

53. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, положениями Устава Банка, решениями Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка, внутренним документом (положение, регламент или иной документ), утверждаемым Наблюдательным советом Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. Правление Банка подотчетно и несет ответственность перед Единственным акционером и Наблюдательным советом Банка.

54. Правление Банка представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Наблюдательному совету и Единственному акционеру Банка, в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банка.

55. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение исполнения решений Единственного акционера Банка и Наблюдательного совета Банка;
- определение порядка взаимодействия структурных подразделений Банка;
- решение вопросов подбора и расстановки кадров;
- решение вопросов оплаты труда и других вознаграждений для работников Банка;
- утверждение специальных документов Банка в соответствии с Уставом Банка.

§ 2. Состав и формирование Правления

56. Состав Правления обеспечивает наиболее добросовестное и эффективное осуществление членами Правления возложенных функций.

Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Наблюдательным советом Банка и (или) Единственным акционером Банка.

Председатель и члены Правления Банка действуют в интересах Банка и Единственного акционера, должны иметь безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, имеют специальные знания как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

Председатель и члены Правления подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

57. Не может быть избрано на должность члена Правления Банка лицо:

- 1) не имеющего высшего экономического образования;
- 2) не имеющего установленного законодательством Республики Таджикистан трудового стажа в экономических структурах банковской системы;
- 3) не имеющее безупречной деловой репутации и не являющегося профессионально компетентным и надёжным лицом;
- 4) являвшееся членом органа управления, исполнительного органа управления или работником другой кредитной организации;
- 5) не проживающее в Республике Таджикистан;
- 6) освобожденный от должности в связи с применением к кредитной организации срочных исправительных мер и мер воздействия;
- 7) в период деятельности, которого у кредитной организации отозвана лицензия в связи с применением к кредитной организации срочных исправительных мер и мер воздействия.
- 6) не соответствующее иным требованиям, установленным законодательством Республики Таджикистан.

58. Председатель Правления – это лицо, которому Единственный акционер доверил руководство текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Банком.

59. Председатель и члены Правления Банка избираются и прекращают полномочия на основании решения Наблюдательного совета Банка после прохождения ими аттестации и

получения согласия Национального банка Таджикистана.

При вынесении вопроса об избрании Председателя и членов Правления, определении их срока полномочий Наблюдательному совету Банка представляется информация о кандидате на избрание на должность Председателя и члена Правления: фамилия, имя, отчество, возраст, образование кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

60. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем и членами Правления, определяется подробный перечень прав и обязанностей, основания прекращения договора, а также обязанность члена Правления заблаговременно уведомлять Банк о расторжении трудовых отношений по инициативе работника, процедура передачи дел вновь избираемому члену Правления, обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после прекращения трудовых отношений, возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей Председателя или члена Правления Банка.

§ 3. Обязанности Председателя и членов Правления

61. Правление Банка обеспечивает деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством Республики Таджикистан, Уставом Банка и иными внутренними правилами и документами Банка.

Правление Банка по мере необходимости отчитывается перед Наблюдательным советом Банка о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета вопросов, требующих принятия решения Наблюдательного совета.

62. Председатель и члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

63. Председатель и члены Правления воздерживаются от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они немедленно сообщают об этом Наблюдательному совету Банка.

64. Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также банковскую тайну и коммерческую тайну Банка.

65. Правление Банка создает атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной работе.

66. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательным советом Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка – в отношении Председателя Правления Банка и Председателем Правления Банка в отношении каждого члена Правления Банка.

§ 4. Организация работы Правления

67. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления, в том числе принятия решений Правлением Банка, определяются Уставом Банка и внутренними правилами Банка.

68. Плановые заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании.

69. Секретарь Правления Банка заблаговременно направляет каждому члену Правления для ознакомления сообщение о проведении заседания (на бумажном носителе, по электронной почте) с приложением повестки дня, материалов, подлежащих рассмотрению на заседании.

Секретарь Правления Банка составляет протокол очного либо заочного заседания, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании/участвующими в принятии решения членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу. Протоколы заседаний Правления, в том числе выписки из протоколов, представляются для ознакомления Членам Наблюдательного совета, членам Правления и по мере необходимости - Службе внутреннего аудита, аудиторской организации, руководителям самостоятельных

структурных подразделений.

70. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления, могут приниматься посредством заочного голосования в порядке, определенном Уставом и внутренними документами Банка.

§ 5. Ответственность Председателя и членов Правления Банка

71. Председатель и члены Правления несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей.

Председатель и члены Правления Банка несут предусмотренную законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банка ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Глава 6. Корпоративный секретарь

72. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом Наблюдательного совета и (или) Правления Банка, который подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение Наблюдательного совета Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня материалов к заседанию Наблюдательного совета, ведет контроль за обеспечением доступа к ним, а также предоставляет пояснения и материалы Единственному акционеру по выносимым на рассмотрение Единственному акционеру вопросам.

73. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций во взаимоотношениях Единственного акционера и других органов управления.

74. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений Единственного акционера и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав Единственного акционера. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

75. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

76. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Наблюдательного совета.

Глава 7. Существенные корпоративные действия

77. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его Единственного акционера.

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 свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

78. К существенным корпоративным действиям Банк относится:

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

79. Если в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа облигаций акционерного общества определяется решением Наблюдательного совета акционерного общества, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Рыночная цена имущества, если иное не установлено Уставом общества, определяется на основании заключений независимых оценщиков.

80. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они:

- 1) являются стороной сделки; и/или

2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; и/или

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

§ 1. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

81. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 30 (тридцать) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

82. Крупная сделка должна быть одобрена Единственным акционером Банка. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только те положения Устава, которые регулируют порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Для принятия решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

83. В решении об одобрении крупной сделки, должны быть указаны лицо, являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), предмет, цена сделки и иные ее существенные условия.

84. Сделка, (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком в совершении которой имеется заинтересованность Председателя или члена Наблюдательного совета Банка, Председателя или члена Правления Банка, совершается после ее одобрения Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в ее совершении. Лица, перечисленные в настоящем пункте, признаются заинтересованными в совершении Банком сделки, в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах».

85. В случае, если:

1) количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета Банка составляет менее определенного Уставом Банка кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, или,

2) предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 (два) и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, или,

3) сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акции и облигации, составляющих более 10 (десять) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, то, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Единственным акционером Банка.

86. Единственный акционер Банка может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной коммерческой деятельности. При этом в решении Акционера должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки).

87. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо, являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), предмет, цена сделки и иные ее существенные условия.

§ 3. Реорганизация Банка

88. Решение о реорганизации Банка принимает Единственный акционер Банка, который определяет порядок и сроки реорганизации в соответствии с законодательством Республики

Таджикистан.

89. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Таджикистан, Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана.

90. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются, в установленном порядке, его правопреемнику.

91. При реорганизации Банка путем присоединения к нему другого акционерного общества, Банк и акционерное общества, участвующие в присоединении в установленном порядке одновременно подают заявление о внесении вышеуказанных сведений в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в орган, осуществляющий государственную регистрацию. Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведений о прекращении деятельности и сведений об изменениях учредительных документов.

92. Реорганизация Банка в форме преобразования считается завершенной с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведений об изменении организационно-правовой формы Банка.

§ 4. Ликвидация Банка

93. Основания и порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Республики Таджикистан.

94. Процедура ликвидации Банка проводится в форме добровольной и принудительной ликвидации. Добровольная ликвидация проводится во внесудебном, а принудительная ликвидация Банка в судебном порядке. При добровольной ликвидации Банка, Единственный акционер обязан получить предварительное согласие Национального банка Таджикистана.

При получении такого согласия, Единственный акционер Банка назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации, в соответствии с банковским законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального банка Таджикистана. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

95. Принудительная ликвидация кредитной организации осуществляется решением суда не по основаниям банкротства или по основаниям банкротства.

Подача заявления в суд о принудительной ликвидации кредитной организации - исключительное право Национального банка Таджикистана. При наличии законных оснований, Национальный банк Таджикистана, отзывав лицензию на осуществление банковских операций, назначает администратора и обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации не по основаниям банкротства.

Со дня принятия судом акта о принудительной ликвидации кредитной организации процедура принудительной ликвидации считается начатой и судом назначается ликвидатор, имеющий сертификат Национального банка Таджикистана. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает квалификационные требования к ликвидатору и процедуры получения сертификата Национального банка Таджикистана.

Администратор путём составления акта о приёме - передаче имущества и документации передает ликвидатору управление и контроль Банком. Ликвидатор осуществляет процедуру принудительной ликвидации в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций».

Глава 8. Раскрытие Банком информации

96. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для Единственного акционера и уполномоченного органа информации о деятельности Банка.

97. Основной целью раскрытия Банком информации деятельности Банка перед Единственным акционером и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Банка, а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая

информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

98. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Банк должен защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства и внутренних правил Банка.

99. Банк информирует соответствующих работников Банка, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Банком информации о Банке и обеспечивает, чтобы Наблюдательный совет и соответствующие работники Банка получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

100. Банк представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством) и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Республики Таджикистан.

101. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банк обеспечивает Единственному акционеру доступ к следующим документам:

- Уставу Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации Банка;
- внутренним документам Банка;
- положению о филиале или представительстве Банка;
- годовому отчету;
- документам бухгалтерского учета;
- документам бухгалтерской отчетности;
- отчетам независимых оценщиков;
- спискам аффилированных лиц Банка;
- заключениям, аудитора Банка;
- материалам, касающимся крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- иным документам, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан.

102. Банк обеспечивает раскрытия информации перед Единственным акционером о существенных корпоративных действиях Банка, предусмотренных Кодексом.

103. Банк осуществляет своевременное раскрытие информации, предусмотренной законодательством Республики Таджикистан, о деятельности Банка перед уполномоченным органом, Единственным акционером и заинтересованными.

Глава 9. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

§ 1. Организация системы управления рисками

104. 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 т.ч. требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Наблюдательный совет Банка, Правление, иные органы и 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 посредством Уполномоченных коллегиальных органов Банка.

§ 2. Организация системы внутреннего контроля

105. Наблюдательный совет Банка обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционера и активов Банка.

106. 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.

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

§ 3. Служба внутреннего аудита

108. Служба внутреннего аудита – подразделение(-я) Банка, осуществляющее(-ие) объективную оценку деятельности подразделений Банка, предоставление оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

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

110. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы. Служба внутреннего аудита Банка независима от деятельности, подвергаемой аудиту, и от ежедневной процедуры внутреннего контроля.

111. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется и подотчетна Наблюдательному совету Банка. Порядок назначения работников Службы внутреннего аудита, структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними правилами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка.

112. Перечень и порядок представления в Службу 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.

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

§ 4. Внешний аудит.

114. 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.

115. 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 Единственным акционером аудитора Банка, рекомендованного Аудиторским комитетом.

Глава 10. Дивиденды.

116. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития акционерных обществ. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Банка, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Банка для инвесторов.

Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банка.

117. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимается Единственным акционером Банка. Сумма дивиденда не может быть больше рекомендованной Наблюдательным советом Банка. Дивиденды рассчитываются и выплачиваются в национальной валюте. Срок выплаты дивидендов определяется решением Единственного акционера. Если решением Единственного акционера дата выплаты годовых дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 90 (девяносто) дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются Единственному акционеру за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам, проценты не начисляются. Единственный акционер Банка не вправе принять решение о выплате дивидендов:

1) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам банкротства в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о банкротстве или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

2) если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо их размер станет меньше в результате принятия такого решения;

3) если такое решение приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала; в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

118. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 (десять) рабочих дней Председатель Правления Банка обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех Членов Наблюдательного совета с изложением причины просрочки выплаты дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

Наблюдательный совет Банка вправе принять решение о привлечении Председателя Правления Банка и других членов Правления Банка к ответственности за ненадлежащее исполнение решения Единственного акционера в части выплаты дивидендов.

Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов

119. 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.

§ 1. Общие положения

120. Конфликтом в рамках Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его Единственным акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка

121. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Единственного акционера Банка.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Республики Таджикистан и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и его Единственного акционера.

122. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, Кодексом и внутренними документами Банка.

123. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить Единственному акционеру возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы Единственного акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

124. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

125. 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.

126. 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.

127. 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.

128. 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;
- 2) аффилированным лицом стороны конфликта.

129. 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.

130. 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.

131. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

Глава 12. Заключительные положения

132. Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Единственным акционером Банка.

133. Положения Кодекса обязательны к исполнению Единственным акционером Банка, должностными лицами и работниками Банка.

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