

**ПРОЕКТ**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

## **СОДЕРЖАНИЕ:**

### **ПРЕАМБУЛА**

### **Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

### **Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **Глава 3. ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ**

### **Глава 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

### **Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ**

### **Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

### **Глава 7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА**

### **Глава 8. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ**

### **Глава 9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **Глава 10. ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**

### **Глава 11. РАЗРЕШЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

### **Глава 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **ПРЕАМБУЛА**

Настоящий Кодекс корпоративного управления в коммерческих банках (далее по тексту – Кодекс) разработан на основании Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» с учетом принципов и методов, применяемых в международной практике.

Целью Кодекса является формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности банков надлежащих правил и традиций корпоративного управления, отвечающих международно-признанным стандартам, призванных обеспечить максимальную продуктивность банка для акционеров, деловых партнеров и персонала банка.

Для целей настоящего Кодекса под корпоративным управлением понимается система управления банком, определяющая права и обязанности акционеров и Наблюдательного совета, механизм их взаимодействия с исполнительным органом, персоналом, клиентами и другими заинтересованными лицами.

Настоящий Кодекс не обладает общеобязательной силой и применяется банком на добровольной основе.

Положения Кодекса могут пересматриваться с учетом практики их применения и изменений в сфере корпоративных отношений в стране и в мире и при необходимости адаптируются к ним.

## **Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

1. Корпоративное управление в банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности банка лиц и способствует успешной деятельности банка, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности.

Основополагающими принципами корпоративного управления банка являются:

- защита прав и обеспечение равного отношения к акционерам банка;
- признание и соблюдение банком законных прав и интересов всех участников корпоративных отношений на основе взаимовыгодного сотрудничества;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений обо всех аспектах деятельности банка;
- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок банка;
- обеспечение органом управления стратегического руководства банком и действенного контроля над его деятельностью;
- соблюдение деловой этики в структуре корпоративного управления;

- эффективная политика регулирования корпоративных конфликтов.

### **1.1. Принцип защиты прав акционеров и равного отношения к акционерам**

Система корпоративного управления должна содержать механизмы эффективной и соразмерной защиты прав акционеров, позволяющих обеспечивать высокий уровень доверия, как между участниками банка, так и банка с третьими лицами.

Корпоративное управление должно обеспечивать реализацию следующих основных прав акционеров:

- надежность регистрации права собственности на акции;
- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- право на своевременное и регулярное получение достоверной информации о деятельности банка;
- право на участие и голосование на общих собраниях акционеров;
- право на избрание и смещение органов управления банка;
- право на получение доли прибыли банка в качестве дивидендов.

Структура корпоративного управления должна обеспечивать равное отношение к акционерам, включая мелких и иностранных акционеров. У всех акционеров должна быть равная возможность получить эффективную защиту в случае нарушения их прав.

В случае дифференциации прав акционеров отношение ко всем акционерам одной категории должно быть одинаковым по следующим аспектам:

- все акционеры должны иметь одинаковое право голоса и любые изменения права голоса должны утверждаться голосованием акционеров;
- регламент и процедура проведения общих собраний акционеров должны обеспечивать равные возможности всех акционеров;
- запрещается использование внутренней информации в собственных интересах, если это противоречит интересам банка;
- руководящие работники исполнительных органов банка обязаны доводить до сведения акционеров о своей заинтересованности в сделках или вопросах, касающихся банка.

Независимо от дифференциации прав акционеров банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам, в том числе путем защиты интересов мелких акционеров от злоупотреблений со стороны крупных акционеров.

Акционеры также имеют право на защиту своих интересов при:

- совершении банком крупных сделок;
- внесении изменений и дополнений в устав банка;
- изменении размера уставного капитала банка;
- реорганизации и ликвидации банка.

Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности банка, затрагивающей интересы акционеров в порядке, предусмотренном уставом банка.

Банк обязан обеспечивать акционеров информацией о финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

В рамках защиты своих прав акционеры, включая институциональных инвесторов, имеют право консультировать друг друга по вопросам соблюдения основных прав акционеров.

### **1.2. Признание и соблюдение законных прав и интересов всех связанных с банком лиц на основе взаимовыгодного сотрудничества**

Система корпоративного управления должна обеспечивать баланс интересов всех связанных с банком лиц: персонала, клиентов, инвесторов, государства и общества в целом.

Банк в интересах связанных с ним лиц принимает на себя следующие обязательства;

- обеспечить работникам справедливую оплату за честный труд, комфортные условия и охрану труда;
- обеспечить клиентов качественными услугами;
- обеспечить справедливые и своевременные платежи клиентам;
- обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечить надлежащее исполнение действующего законодательства;
- участвовать в решении социальных проблем по месту своего нахождения.

### **1.3. Объективность, прозрачность и своевременность раскрытия достоверной информации обо всех существенных аспектах деятельности банка**

Система корпоративного управления должна обеспечивать своевременное и достоверное раскрытие информации, касающейся деятельности банка, и имеющей существенное значение для инвесторов.

Раскрытие информации о деятельности банка должно содействовать принятию решения о вхождении и участии в капитале новых инвесторов, а также способствовать принятию со стороны инвесторов позитивного решения об участии в финансировании банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления банком.

Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации, необходимой для принятия соответствующего решения.

Банк своевременно раскрывает информацию об основных перспективах, планах и результатах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов.

Банк обязан своевременно и в полном объеме представлять информацию по запросам акционеров.

Раскрытие конфиденциальной (непубличной) информации о деятельности банка осуществляется в порядке, определяемом органом управления банка.

Каналы распространения информации должны обеспечивать равноправный, своевременный и не связанный с чрезмерными расходами доступ к ней заинтересованных лиц

Исполнительный орган банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой информации.

#### **1.4. Обеспечение органом управления стратегического руководства банком и действенного контроля над его деятельностью**

Деятельность органа управления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, справедливого отношения ко всем участникам банка и связанным с ним лицам, направлена на повышение рыночной стоимости банка.

Орган управления определяет стратегию развития и основные планы действия банка, а также обеспечивает эффективный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Орган управления должен обеспечить соблюдение применимого законодательства и полную прозрачность деятельности банка.

Орган управления представляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего и внешнего контроля с целью сохранения инвестиций акционеров и активов банка.

Орган управления обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

В составе органа управления в обязательном порядке должны быть представлены независимые члены, которые характеризуются независимостью от контрольного акционера, менеджмента и государства.

Орган управления разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы отдельных членов органов управления и исполнительного органа, а также осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа.

При вступлении в должность член органа управления принимает на себя письменные обязательства в отношении своей деятельности перед банком.

Орган управления и его члены для надлежащего исполнения своих обязанностей должны иметь доступ к своевременной и достоверной информации о деятельности банка.

Орган управления в целом, а также каждый его член в отдельности несут ответственность за совершение действий, идущих в разрез интересам банка.

#### **1.5. Соблюдение деловой этики в структуре корпоративного управления.**

Банк должен действовать в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами банка, которые

разрабатываются на основе требований действующего законодательства, норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами органа управления и исполнительным органом банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

Структура корпоративного управления должна обеспечивать контроль и урегулирование потенциальных конфликтов интересов должностных лиц, сотрудников банка, включая использование активов банка в личных целях и злоупотребления при совершении сделок с аффилированными лицами.

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

### **1.6. Эффективная политика регулирования корпоративных конфликтов.**

Члены органа управления и исполнительного органа банка, равно как и работники банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники искивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации банка.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

## **Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

2.1. Акционеры реализуют свое право на участие в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на Общем собрании акционеров.

2.2. Общее собрание акционеров рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:

- об утверждении отчёта органа управления и исполнительного органа;
- об использовании прибыли;
- об избрании членов органа управления;
- о назначении аудитора;
- об утверждении устава и внесении в него изменений и дополнений;
- об увеличении или уменьшении размера уставного капитала;
- определяет основные направления деятельности банка;
- о заключении договоров с другими хозяйственными обществами о совместной предпринимательской деятельности;
- о выпуске новых акций, конверсионных облигаций опционов и других долговых обязательств;
- о наделении полномочиями на выкуп собственных акций;

- о реорганизации и ликвидации банка.

2.3. Банк должен организовать проведение Общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение к акционерам и их участие в нем не было сопряжено с большими материальными и временными затратами.

2.4. Каждый акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров, высказываться по вопросам, включённым в повестку дня, задавать вопросы и вносить предложения по существу обсуждаемых вопросов.

2.5. Руководитель Собрания обеспечивает соблюдение надлежащего порядка в ходе проведения Собрания.

2.6. Общее собрание акционеров должно созываться не реже одного раза в год. Мелкие акционеры, владеющие \_\_\_ процентами акций, имеют право требовать созыва Общего собрания, а также вносить дополнения в повестку дня.

2.7. Банк должен представлять акционерам, участвующим на Общем собрании акционеров, возможность знакомиться с информацией, дающей полное представление о деятельности банка, необходимой для принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня. Объем представляемой акционерам информации определяется уставом банка и регламентом Общего собрания акционеров.

2.8. Банк должен обеспечить присутствие на Общем собрании акционеров представителей органа управления и исполнительного органа, причастных к вопросам повестки дня, с представлением акционерам возможности задавать им вопросы и получать на них ответы.

2.9. Банку следует всемерно облегчить акционерам возможность воспользоваться своими правами. Банку следует также оказывать помощь акционерам в тех случаях, когда они передают свои полномочия на Общем собрании акционеров другим лицам. Органу управления следует позаботиться о назначении представителя, который будет голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями акционеров.

2.10. Банк может также дать акционерам возможность следить за ходом Общего собрания акционеров с помощью современных средств связи (например, интернет).

2.11. Ежегодно исполнительный орган представляет на рассмотрение Общего собрания акционеров годовой отчет и баланс банка.

### **Глава 3. ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Органом управления банка является Наблюдательный совет.

3.2. Задачами Наблюдательного совета являются принятие важнейших для банка решений, консультирование и надзор за деятельностью исполнительного органа банка.

3.3. Функциями Наблюдательного совета являются:

- обеспечение реализации и защиты прав акционеров;
- определение приоритетных направлений деятельности банка;

- принятие годового финансово-хозяйственного плана банка;
- подготовка и созыв Общего собрания акционеров;
- образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий, а также определение размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;
- утверждение корпоративных актов, определяющих порядок деятельности органа управления и исполнительного органа банка;
- заключение крупных сделок и сделок, в которых имеют заинтересованность участники банка при условии корреспондирования соответствующих полномочий со стороны Общего собрания акционеров;
- обеспечение эффективного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью банка и его исполнительного органа;
- организация работы и непосредственное разрешение корпоративных конфликтов.

3.4. Наблюдательный совет банка формируется путем избрания на Общем собрании акционеров сроком на 4 (четыре) года. Избрание членов Наблюдательного совета должно осуществляться посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Наблюдательного совета требованиям действующего законодательства Республики Таджикистан.

3.5. В целях усиления степени защиты интересов акционеров, в состав Наблюдательного совета должны быть включены независимые директора.

К основным критериям признания членов Наблюдательного совета независимыми директорами относятся:

- в течение 3 лет не являлись и на момент избрания не являются штатными работниками банка или ее управляющей организации;
- не являются аффилированными лицами должностных лиц банка или ее управляющей организации;
- не являются сторонами по обязательствам банка, в соответствии с которыми они могут приобрести имущество, стоимость которого составляет 15 и более процентов их совокупного годового дохода;
- не являются крупными контрагентами банка;
- не являются работниками конкурирующего банка;
- не являются представителями государства.

3.6. В составе Наблюдательного совета должно быть не менее 1/3 независимых директоров.

3.7. Для обеспечения эффективного осуществления Наблюдательным советом своих функций члены Наблюдательного совета должны обладать высокой деловой репутацией, соответствующими знаниями, навыками и опытом в сфере деятельности банка.

3.8. Члены Наблюдательного совета должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности. Члены Наблюдательного совета должны действовать в интересах банка независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание.

3.9. Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед акционерами.

3.10. Члены Наблюдательного совета не должны:

- принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между их личными интересами и интересами банка или его партнеров;
- разглашать и использовать в личных интересах или интересах третьих лиц конфиденциальную или инсайдерскую информацию.

3.11. Наблюдательный совет возглавляется Председателем, избираемым из числа членов Наблюдательного совета.

3.12. Председатель Наблюдательного совета должен обеспечить эффективную организацию деятельности Наблюдательного совета и его взаимодействие с другими органами банка.

3.13. Председатель Наблюдательного совета выполняет следующие функции:

- организует работу Наблюдательного совета;
- формирует повестку дня заседаний Наблюдательного совета;
- созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них;
- обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня;
- принимает меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- поддерживает постоянные контакты с иными органами банка;
- обеспечивает эффективную работу комитетов Наблюдательного совета.

3.14. Заседания Наблюдательного совета должны проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

3.15. Заседания Наблюдательного совета могут проводиться в очной и заочной форме. Очная форма заседаний Наблюдательного совета является предпочтительной. Очная форма заседаний Наблюдательного совета обязательна при рассмотрении и принятии решений по ключевым, стратегическим вопросам деятельности банка.

3.16. Порядок проведения заседаний Наблюдательного совета должен регламентироваться внутренним документом банка.

3.17. При Наблюдательном совете могут быть образованы комитеты. Комитеты Наблюдательного совета путем предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по ним призваны обеспечить эффективную работу Наблюдательного совета. Рекомендуется образовать следующие виды комитетов:

- комитет по стратегическому планированию;
- комитет по аудиту;
- комитет по кадрам и вознаграждениям;
- комитет по урегулированию корпоративных конфликтов;
- комитет по этике.

3.18. Состав комитетов формируется из членов Наблюдательного совета, исходя из их опыта и знаний в соответствующей сфере деятельности банка.

3.19. Порядок деятельности комитетов определяется положением, утверждаемым Наблюдательным советом.

#### **Глава 4. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ**

4.1. Для реализации равных прав и защиты интересов акционеров в банке должна быть введена должность Корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь организует и обеспечивает соблюдение органами и должностными лицами банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров банка.

Корпоративный секретарь подчиняется в своей деятельности Председателю Наблюдательного совета банка.

4.2. В функции Корпоративного секретаря входит:

- обеспечение подготовки и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, устава и иных внутренних документов банка;
- организация подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета в соответствии с требованиями законодательства, устава и иных внутренних документов банка;
- оказание содействия членам Наблюдательного совета при осуществлении ими своих функций;
- обеспечение работы Комитетов Наблюдательного совета;
- обеспечение раскрытия (предоставления) информации о банке;
- обеспечение надлежащего рассмотрения банком обращений акционеров и разрешения корпоративных конфликтов;
- обеспечение взаимодействия между банком и его акционерами.

4.3. Корпоративный секретарь назначается сроком на 4 года решением Наблюдательного совета.

4.4. На должность Корпоративного секретаря может быть назначено лицо, пользующееся доверием акционеров и членов Наблюдательного совета, имеющее безупречную репутацию, обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для осуществления возложенных на него функций.

4.5. На должность Корпоративного секретаря не должны назначаться лица, являющиеся аффилированными лицами банка, а также имеющие судимость за совершение умышленных преступлений.

4.6. Корпоративный секретарь при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении банка добросовестно и разумно.

4.7. Корпоративный секретарь не должен разглашать любые сведения, составляющие, согласно действующим в банке внутренним документам, коммерческую тайну.

4.8. Корпоративный секретарь должен нести ответственность перед банком за убытки, причиненные банку его действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законами Республики Таджикистан.

4.9. Наблюдательный совет должен определять размер вознаграждения, выплачиваемого Корпоративному секретарю.

4.10. Наблюдательный совет вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий Корпоративного секретаря.

## **Глава 5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

5.1. Непосредственное руководство текущей деятельностью банка осуществляется Правлением (коллегиальный исполнительный орган) или Председателем банка (единоличный исполнительный орган), или Правлением и Председателем банка. Один из видов данного исполнительного органа банка избирается и учреждается Наблюдательным советом. Если Правление и Председатель банка учреждается в качестве исполнительного органа одновременно, то Председатель осуществляет функции Председателя Правления.

5.2. Функциями исполнительного органа банка являются:

- осуществление руководства банком под свою ответственность;
- осуществление руководства в интересах банка;
- выработка направлений деятельности банка в целях реализации стратегических планов Наблюдательного совета;
- обеспечение соблюдения и контроля над соблюдением законодательных норм;
- управление хозяйственными рисками;
- разработка документов, касающихся приоритетных направлений деятельности банка;
- разработка финансово-хозяйственного плана банка;
- утверждение внутренних документов банка;
- одобрение сделок на сумму \_\_\_\_\_ и более процентов от стоимости активов банка, с условием немедленного уведомления Наблюдательного совета;
- одобрение любых сделок с недвижимостью, получением кредитов, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности банка;
- назначение руководителей филиалов и представительств банка;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций, условий трудовых договоров с руководителями среднего звена, решений о заключении коллективных трудовых договоров.

5.3. Исполнительный орган должен осознавать свою ответственность перед акционерами и партнерами банка и считать своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью банка, обеспечивающее устойчивое и долгосрочное развитие банка.

5.4. Исполнительный орган при выполнении своих функций должен тесно сотрудничать с органом управления.

5.5. Исполнительный орган согласовывает с органом управления все наиболее существенные вопросы деятельности банка.

5.6. Исполнительный орган обязан организовать информационное обеспечение деятельности Наблюдательного совета.

5.7. В своей деятельности исполнительный орган соблюдает принцип добросовестного управления банком. Если банку причинен ущерб по вине любого должностного лица исполнительного органа, то он обязан возместить его в полном объеме банку.

5.8. Исполнительный орган для обеспечения эффективной деятельности банка в своей деятельности должен учитывать интересы третьих лиц: партнеров, внешних инвесторов, государства и общественных организаций (профсоюзов).

5.9. Исполнительный орган должен создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе банка.

Исполнительный орган должен стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой, осознавал, что от результатов работы банка в целом зависит его материальное положение.

При установлении работникам заработной платы и иных выплат следует учитывать производительность труда и другие факторы, влияющие на оплату труда. Банку рекомендуется разработать критерии определения заработной платы, которые должны регулярно анализироваться, исходя из общих тенденций на рынке труда, и при необходимости пересматриваться.

В банке рекомендуется организовать регулярные консультации исполнительного органа с работниками при принятии решений, напрямую влияющих на условия труда работников.

О принятых исполнительным органом решениях, которые могут оказать влияние на условия труда, следует своевременно информировать работников.

Исполнительный орган должен реализовывать политику банка, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Наблюдательному совету меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Наблюдательного совета.

5.10. Для исполнения обязанностей Председателя и члена Правления банка кандидат на назначение должен обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью банка.

На должность Председателя банка желательно назначать лиц, имеющих квалификацию, как в сфере деятельности банка, так и в сфере управления.

Конкретные требования к членам Правления и Председателя банка, в том числе указанные в настоящей главе, рекомендуется установить уставом или иными внутренними документами банка.

5.11. Личностные качества Председателя и членов Правления не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах банка, поэтому на эти должности рекомендуется назначать лиц, имеющих безупречную репутацию. При этом совершение лицом умышленного

преступления должно являться основанием для отрицательной оценки репутации кандидата на назначение.

5.12. На должности Председателя и члена Правления банка не должны назначаться лица, являющиеся участниками, должностными лицами или иными работниками конкурирующего банка.

5.13. Председатель не должен совмещать деятельность по руководству текущей деятельностью банка с иными видами деятельности как внутри банка, так и вне нее.

5.14. Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью банка. Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

5.15. При определении числа членов Правления банка следует исходить из того, что количество членов правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

5.16. Принципы формирования Правления банка должны быть отражены во внутренних документах банка, утвержденных Наблюдательным советом.

5.17. Правление должно включать в свой состав нескольких лиц и иметь Председателя. Регламентом работы Правления устанавливается разделение полномочий и совместные участки работы членов Правления.

5.18. Размер вознаграждения Председателя и членов Правления устанавливается Наблюдательным советом, с учетом возможных выплат в рамках банка. Размер вознаграждения должен быть соразмерен выполняемым функциям. Критериями соразмерности вознаграждения, в частности, являются: объём обязанностей Председателя и члена Правления, их исполнение, экономическая ситуация, рентабельность и перспективы банка с учетом конкурентной среды.

5.19. Вознаграждение Председателя и членов Правления должно содержать как постоянную, так и периодически изменяемые части. Изменяемая часть вознаграждения может включать в себя выплачиваемую ежегодно и зависящую от результатов деятельности банка сумму.

В пояснительной записке к годовому отчёту банка по вознаграждению Председателя и членов Правления должна быть выделена твёрдая ставка (оклад), зависящая от результатов работы, и сумма, рассматриваемая в качестве долгосрочного стимула. Эти сведения могут быть индивидуализированы.

5.20. На Председателя и членов Правления распространяется полный запрет конкуренции в период их деятельности в банке.

Председателю, членам Правления, и сотрудникам запрещено в связи с их деятельностью требовать и приобретать для себя или иных лиц от третьего лица денежные отчисления или иную выгоду, а также предоставлять третьим лицам неоправданные преимущества.

Председатель и члены Правления обязаны соблюдать интересы банка и соответственно им не позволяется при принятии решений преследовать личные интересы, либо использовать в личных интересах предпринимательские возможности, открывающиеся для банка в целом.

Председатель и любой член Правления должны без промедления сообщать о конфликте интересов Наблюдательному совету, а также информировать об этом других членов Правления. Все сделки, в которых одной стороной является банк, а в качестве другой выступают Председатель и члены Правления или аффилированные с ними лица, должны соответствовать принятым в банке стандартам. Для сделок, имеющих существенный характер, требуется согласие Наблюдательного совета.

## **Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

6.1. Существенными корпоративными действиями должны признаваться:

- совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- внесение изменений и дополнений в устав банка;
- изменение размера уставного капитала банка;
- принятие решений о реорганизации и ликвидации банка.

Критерии крупных сделок и сделок с заинтересованностью определяются Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета. При этом, во всяком случае, крупной признается сделка или несколько сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов банка.

6.2. Сделки, подлежащие одобрению акционерами, не должны совершаться без получения одобрения Общего собрания акционеров.

6.3. В уставе банка должен быть предусмотрен порядок реорганизации и ликвидации банка. При этом должно быть предусмотрено, что принятие решений о реорганизации и ликвидации банка является компетенцией Общего собрания акционеров.

## **Глава 7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА**

7.1. Принимая во внимание, что удовлетворение экономических интересов акционеров осуществляется в первую очередь через получение ими дивидендов, банк должен реализовать прозрачную и понятную акционерам дивидендную политику.

7.2. Вопросы о распределении прибыли по итогам финансового года и выплате дивидендов подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров в соответствии с рекомендациями Наблюдательного совета.

## **Глава 8. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ**

8.1. Основной целью контроля финансово-хозяйственной деятельности банка является защита инвестиций акционеров и активов банка. Наблюдательный совет должен обеспечить создание надежной и эффективной системы внутреннего контроля.

8.2. Наблюдательный совет не менее одного раза в год должен оценивать состояние внутреннего контроля банка и доводить результаты оценки до Общего собрания акционеров.

8.3. В целях осуществления функций контроля, Наблюдательный совет из числа своих членов должен создать комитет по аудиту в составе не менее трех лиц. В состав этого комитета должен входить, по крайней мере, один независимый член Наблюдательного совета.

8.4. Председатель Наблюдательного совета, Председатель и члены Правления не могут быть членами комитета по аудиту.

8.5. Деятельность комитета регулируется соответствующим положением, который утверждается Наблюдательным советом.

8.6. Комитет периодически проводит встречи. Председатель комитета утверждает частоту и сроки проведения заседаний после проведения консультаций с другими членами. Вопросы повестки дня совещания должны быть подготовлены заранее и посланы членам комитета.

8.7. Заседания комитета признаются законными, если на них присутствуют более половины членов комитета. Результаты заседания комитета отражаются в протоколе заседания и подписываются Председателем комитета и Корпоративным секретарем.

8.8. Чтобы эффективно исполнять свои обязанности, члены комитета должны иметь неограниченный доступ ко всем внутренним информационным и банковским документам. Они должны тесно сотрудничать с исполнительным органом банка для получения информации о финансовом положении и уровне риска.

8.9. Члены комитета должны обладать соответствующим опытом работы в финансовом секторе. Члены, которые не имеют соответствующих знаний и опыта работы в банковской сфере должны быть соответствующим образом подготовлены.

8.10. На заседаниях комитета может присутствовать Главный аудитор банка. В случае необходимости на заседания комитета могут быть приглашены представители исполнительного органа банка.

11. Комитет по аудиту решает следующие основные задачи:

- а) обеспечение достоверности финансовой отчетности банка;
- б) обзор бухгалтерского учета банка и подготовка для Наблюдательного совета соответствующих рекомендаций по его совершенствованию;
- в) представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам назначения на должность, выбора, замены и установления размера вознаграждения внешним аудиторам, а также обеспечения независимости, объективности и эффективности внешнего аудитора;
- г) разработка политики и процедур, связанных с оказанием аудитором неаудиторских услуг;
- д) рассмотрение системы внутреннего контроля банка и оценка ее объективности и точности;
- е) контроль эффективности внутреннего аудита банка и разработка соответствующих рекомендаций.

8.11. Банк должен иметь орган внутреннего аудита, который контролирует эффективность управления банком в целях содействия банку в достижении поставленных целей.

8.12. Основными функциями органа внутреннего аудита являются:

- а) контроль за соблюдением мер для защиты активов банка;
- б) выявление недостатков в деятельности банка и процедурах системы внутреннего контроля;
- в) анализ соблюдения внутренних правил и процедур и обеспечение их эффективного выполнения;
- г) подготовка периодических докладов по вопросам управления банком Наблюдательному совету и комитету по аудиту;
- д) обобщение результатов внешнего аудита;
- е) предоставление консультаций и рекомендаций по вопросам управления банком.

8.13. Для выполнения своих функций орган внутреннего аудита должен иметь прямой и неограниченный доступ во все структурные подразделения, к банковской документации и к системам банковской информации.

8.14. Орган внутреннего аудита должен быть объективным и независимым в своей деятельности. Он должен быть подотчетен Наблюдательному совету.

8.15. Орган внутреннего аудита действует на основании положения, утвержденного Наблюдательным советом по согласованию с комитетом по аудиту.

8.16. Сотрудники органа внутреннего аудита должны иметь соответствующие знания, опыт и навыки, позволяющие им исполнять свои обязанности.

8.17. Кандидатуры сотрудников органа внутреннего аудита рассматриваются комитетом по аудиту и представляются на утверждение в Наблюдательный совет. При подборе сотрудников органа внутреннего аудита должны быть рассмотрены следующие критерии: профессиональная квалификация и опыт; независимость; соблюдение действующего законодательства и международных стандартов аудита; вопросы вознаграждения.

8.18. В целях контроля над финансово-хозяйственной деятельностью в банке создается ревизионная комиссия.

8.19. Ревизионная комиссия должна проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности и формировать квалифицированное суждение о состоянии дел в банке, которое доводится до сведения акционеров на Общем собрании акционеров в виде заключения ревизионной комиссии в составе годового отчета банка.

8.20. Ревизионная комиссия в своей деятельности самостоятельна и не должна быть связана мнениями и указаниями должностных лиц банка.

8.21. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности банк ежегодно должен привлекать внешнего аудитора, в том числе международного, в лице профессиональной аудиторской организации,

обладающей хорошей репутацией и не связанную с банком или ее акционерами имущественными интересами.

Независимый аудитор утверждается Общим собранием акционеров банка. Условия договора, заключаемого с независимым аудитором, а также размер оплаты его услуг утверждается Наблюдательным советом с учетом рекомендаций комитета по аудиту.

8.22. Банк должен рассматривать аудиторскую проверку финансовой отчетности как важнейший элемент финансового контроля.

8.23. Банк формирует систему контроля финансово-хозяйственной деятельности на основе использования норм таджикских и международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

## **Глава 9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

9.1. Банк должен иметь полный процесс управления рисками, которым определены меры мониторинга рисков и контролирует все основные риски. В этих целях должен быть создан комитет по управлению рисками, к процедуре формирования которого должны применяться принципы, предусмотренные в главе 8 настоящего кодекса. Комитет по управлению рисками должен определить политику управления рисками и Наблюдательный совет должен утвердить его.

9.2. В задачи комитета по управлению рисками входит:

- а) содействие заключению сделок, связанных с риском;
- б) способствование созданию системы управления рисками;
- в) мониторинг системы управления рисками;

9.3. Комитет по управлению рисками должен обеспечить достижение следующих целей:

- а) исполнительные органы банка должны знать о грозящей им опасности;
- б) риски должны быть приняты в пределах утвержденных Наблюдательным советом;
- в) решения о принятии определенных рисков, должны соответствовать стратегическим целям банка;
- г) ожидаемый доход (прибыль), должен компенсировать риск обязательств;
- д) капитал банка должен быть адекватен в отношении принятых рисков.

9.4. Эффективное управление рисками предполагает:

- а) определение уровней ответственности;
- б) наличие четкой стратегии управления рисками и политики, которые соответствуют целям банка;
- в) принятие решений на основе строгого количественного и качественного анализа;
- г) сбор, хранение и использование всеобъемлющих, своевременных и адекватных данных (информации);
- д) разработка системы, что дает банку возможность для анализа и воздействия на изменения в экономических, деловых и рыночных условиях, на ликвидность банка, прибыльность и капитал.

9.5. Разделение обязанностей в области управления рисками может быть определена следующим образом:

- а) Наблюдательный совет - выбор политики управления рисками через комитет по управлению рисками;
- б) Правление - несет ответственность за реализацию политики управления рисками;
- в) Комитет по управлению рисками - проверка соблюдения политики Наблюдательного совета и выполнения процессов управления рисками.

## **Глава 10. ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**

10.1. Банк принимает на себя обязательство следовать принципу раскрытия информации о своей деятельности.

Банк должен определить перечень информации, которая признается общедоступной. В частности, к такой информации рекомендуется отнести:

- устав и иные внутренние документы;
- сведения об акционерах, в том числе о крупных акционерах;
- сведения о реорганизации;
- сведения о начисленных и выплаченных дивидендах;
- годовые отчеты;
- сведения об аффилированных лицах;
- сведения об изменении уставного капитала;
- сведения о создании и ликвидации филиалов и представительств;
- сведения о решениях Общих собраний акционеров;
- иные сведения по усмотрению Наблюдательного совета.

10.2. Акционерам банка информация представляется в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания акционеров, а также в любое время по их запросу. Состав представляемой акционерам информации определяется Уставом банка.

10.3. Руководители и иные уполномоченные лица банка представляют информацию о деятельности банка непосредственно на встречах с акционерами и инвесторами, пресс-конференциях, а также путем публикации информации в средствах массовой информации.

10.4. Раскрытие информации в банке сочетаться с соблюдением разумного баланса между открытостью и обеспечением безопасности ее коммерческих интересов, закрепленными законодательством о защите информации и внутренними документами банка.

10.5. Банк должен заботиться о сохранении служебной и коммерческой тайны. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех сотрудниках банка.

## **Глава 11. РАЗРЕШЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

11.1. Банк признает, что действенным механизмом соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации самого банка является внедрение действенной системы предупреждения и урегулирования любых разногласий и споров между

акционерами и органами управления, между банком и персоналом, партнерами, инвесторами, государством.

11.2. Система разрешения корпоративных конфликтов должна предполагать максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, а также четкую координацию действий всех органов банка по их урегулированию.

11.3. Банк определяет такой порядок работы органов управления по урегулированию корпоративных конфликтов, при котором компетенция органов, к ведению которых отнесено принятие решений, четко разграничена. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

11.4. Банк должен построить систему урегулирования конфликтов таким образом, чтобы урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

11.5. Основная роль в деятельности по предупреждению и урегулированию конфликтов отводится Наблюдательному совету.

## **Глава 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Кодекс корпоративного управления в коммерческих банках утверждается Наблюдательным советом. Решение об утверждении Кодекса корпоративного управления принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании.

12.2. Изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления в коммерческих банках вносятся решением Наблюдательного совета большинством голосов.

12.3. Банк, исходя из лучшей мировой практики, потребностей рынка, требований инвесторов и партнеров, интересов акционеров и сотрудников, может вносить в Кодекс корпоративного управления дополнительные положения.