

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЧАСТНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ДАВР-БАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (далее по тексту – Кодекс) являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Частного акционерного коммерческого банка «Давр-банк» (далее по тексту – Банк), обеспечивающие большую прозрачность управления Банком и подтверждающие неизменную готовность Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления. Это способствует более эффективному функционированию органов управления и сбалансированному учету интересов акционеров, сотрудников, руководства Банка и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.

1.2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Принципами международной практики корпоративного управления, рекомендациями по корпоративному управлению для банковских организаций, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), а также Уставом Банка.

1.3. Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, Устава Банка и иных внутренних документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления, которое призвано служить развитию Банка, укреплению доверия к Банку со стороны акционеров, действующих и потенциальных клиентов, инвесторов и вкладчиков, а также населения в целом, стимулированию притока капитала, обеспечению стабильности и надежности Банка.

1.4. Акционеры, члены Совета, Правления и другие сотрудники Банка добровольно принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его дух и букву в Банке.

1.5. Настоящий кодекс представляет собой свод общих принципов, подходов и правил, направленных на обеспечение прав акционеров, участников корпоративного управления, а также на улучшение иных аспектов корпоративного управления Банка. Конкретные структура, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Эффективная система корпоративного управления Банка включает:

- установление и соблюдение корпоративных ценностей и Кодексов поведения;
- установление корпоративной стратегии и целевых показателей эффективности, на основе которой оцениваются результаты деятельности Банка;
- установление эффективного механизма взаимодействия между акционерами, членами Совета Банка, Правлением, корпоративным секретарем и аудиторами (внешними и внутренними);
- действенную систему внутреннего контроля, включая систему управления рисками;
- эффективную дивидендную политику;
- эффективную кадровую политику;

- мониторинг тех сфер деятельности Банка, где могут возникнуть конфликты интересов, включая отношения с заемщиками, являющимися аффилированными по отношению к Банку лицами, крупными акционерами, членами Совета и Правления или лицами, принимающими ключевые решения;
- прозрачность и объективность раскрытия информации о деятельности Банка и финансовой информации.

2.2. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- **Справедливость** - равное отношение ко всем акционерам вне зависимости от доли участия в капитале и местонахождения, и предоставление возможности эффективной защиты их прав. Совет Банка предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.
- **Подотчетность** - подотчетность Совета Банка - Акционерам, Правления Банка - Совету Банка, сотрудников (головного банка) - Правлению Банка. Данный принцип обеспечивает подотчетность и разграничение полномочий органов управления Банка, а также полную подотчетность Банка акционерам, что осуществляется путем своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает акционерам и инвесторам Банка возможность принимать обоснованные решения.
- **Прозрачность** - своевременное раскрытие достоверной информации о всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, а также обеспечение свободного доступа заинтересованных лиц к информации в порядке, предусмотренном законодательством и внутренними документами Банка.
- **Эффективность** - Правление Банка обязано разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, включая реализацию эффективной кадровой политики, повышение квалификации сотрудников Банка, мотивацию труда и социальной защищенности, защиту интересов сотрудников Банка.
- **Ответственность** - ответственность Банка перед его акционерами, сотрудниками, клиентами и партнерами, тесное сотрудничество с ними в целях увеличения активов Банка, повышения его стабильности и надежности. Данный принцип определяет этические нормы для акционеров и сотрудников Банка, а также предусматривает ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, умышленных или неосторожных действий либо бездействия, предусмотренных действующим законодательством.
- **Подконтрольность** - контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, осуществляемый Общим собранием акционеров и Ревизионной комиссией Банка в целях защиты прав и законных интересов акционеров Банка, надзор вышестоящих руководителей за нижестоящими руководителями в соответствии с политиками и процедурами, утвержденными Советом Банка, а также эффективное использование работы внутренних и внешних аудиторов, наряду с установлением эффективной системы риск-ориентированного внутреннего контроля.

2.3. Следование вышеуказанным принципам направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих международным стандартам и способствующих созданию положительного образа Банка среди акционеров, клиентов и сотрудников, достижение наиболее полной реализации прав акционеров и повышение их информированности о деятельности Банка, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

2.4. Члены Совета Банка, Председатель и члены Правления Банка, при осуществлении своих прав и выполнении своих обязанностей должны действовать в интересах Банка и нести ответственность в установленном порядке.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему отношений между акционерами, членами Совета и Правления Банка, а также другими заинтересованными лицами, основанную на управлении и подотчетности, контроле и ответственности.

3.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

3.3. Основные полномочия по управлению Банком делегируются акционерами Совету Банка.

3.4. Совет Банка из своего состава избирает Комитеты - вспомогательные органы, призванные обеспечивать эффективную реализацию особо значимых управленческих и контрольных функций Совета Банка в сферах, наиболее важных для успешного развития Банка. Комитеты Совета Банка в рамках своей компетенции тесно взаимодействуют с органами управления и контроля, менеджментом, сотрудниками структурных подразделений Банка, аудиторами и другими заинтересованными в деятельности Банка лицами.

3.5. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка во главе с Председателем Правления.

3.6. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, подотчетная непосредственно Общему собранию акционеров.

3.7. Корпоративный секретарь Совета Банка - лицо, обеспечивающее соблюдение органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также способствующее эффективному обмену информацией между органами Банка и их четкому взаимодействию в соответствии с положениями Устава и другими внутренними документами Банка.

3.8. Задачи по разработке и проверке эффективности процедур внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью Банка возложены на Департамент внутреннего аудита, подотчетное непосредственно Совету Банка.

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров регламентируется действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка («Положением об Общем собрании акционеров ЧАКБ «Давр-банк») и обеспечивает равное отношение ко всем акционерам.

4.2. Акционеры - владельцы голосующих акций имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции, установленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, а также организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы участие в них акционеров Банка не было сопряжено с большими материальными и временными затратами.

4.3. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании: его собственной инициативы, письменного требования Ревизионной комиссии Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5 (пяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления письменного требования в соответствии с законодательством.

4.4. Акционеры Банка, являясь его владельцами в соответствии с законодательством, обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет и Правление Банка:

- право на участие в управлении Банка посредством голосования на Общих собраниях акционеров и выборах органов управления в установленном порядке;
- право на получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и внутренними документами Банка;

- право на получение дивидендов в установленном законодательством порядке, а также свободное распоряжение полученными дивидендами;
- право на владение, пользование и распоряжение принадлежащими им акциями Банка;
- право на защиту своих прав и интересов в порядке, установленном законодательством;
- другие права, предоставленные законодательством Республики Узбекистан.

5. СОВЕТ БАНКА

5.1. Совет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка (Положением о Совете ЧАКБ «Давр-банк») на основе принципов инициативности, компетентности, честности и независимого суждения, действуя при этом во всех случаях в лучших интересах Банка и соблюдая принципы прозрачности и подотчетности.

5.2. Совет Банка избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему. Совет Банка осуществляет надзор за деятельностью Банка в целях обеспечения проведения этой деятельности безопасным и эффективным образом, а также обеспечивает соответствующий контроль за рисками Банка. Члены Совета Банка должны способствовать созданию прозрачной системы корпоративного управления в Банке, соответствующей культуре Банка, контрольной среде, долгосрочным целям и стратегии Банка.

5.3. Основными целями деятельности Совета Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, соблюдение прав и защита законных интересов акционеров Банка, осуществление постоянного контроля за исполнительным органом Банка, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

5.4. Совет Банка в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам. Члены Совета Банка действуют в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание. Состав Совета Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных.

5.5. С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров в состав Совета Банка входят 3 (три) независимых члена.

5.6. Независимым считается член Совета Банка, не имеющий материальных отношений с Банком и не являющийся его акционером. Независимыми признаются члены Совета Банка, отвечающие следующим критериям:

- не работал в Банке, какой-либо из его дочерних компаний или с их связанными сторонами в течение последних 5 (пяти) лет;
- не связан с компанией, которая является советником или консультантом Банка, какой-либо из ее дочерних компаний или их связанными сторонами;
- не связан со значимым клиентом или поставщиком Банка, какой-либо из его дочерних компаний или их связанными сторонами;
- не имеет личных контрактов на обслуживание с Банком, какой-либо из его дочерних компаний или их связанными сторонами;
- не является членом семьи лица, которое является или было в течение последних 5 (пяти) лет работником Банка, какой-либо из ее дочерних компаний или их связанных сторон в качестве уполномоченного должностного лица;
- не является представителем государственной власти;
- не имеет другого дохода от Банка, кроме дохода, получаемого от членства в Совете Банка, и такой доход не составляет большую часть его совокупного годового дохода;

➤ не является контролирующим лицом Банка (или членом группы лиц или организаций, которые коллективно осуществляют контроль над Банком).

5.7. Банк признает, что независимый член Совета Банка по истечении пятилетнего срока исполнения обязанностей члена Совета Банка не может более рассматриваться как независимый.

5.8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка регулируется Положением о Совете ЧАКБ «Давр-банк».

5.9. Совет Банка обеспечивает создание системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов. Совет Банка осуществляет ведение постоянного диалога с акционерами, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению корпоративных конфликтов.

5.10. Совет Банка определяет приоритетные направления стратегии развития Банка и утверждает бизнес-план на очередной финансовый год. При этом Совет Банка на регулярной основе контролирует реализацию исполнительными органами утвержденного бизнес-плана.

5.11. Совет Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка.

5.12. Совет Банка обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет Банка способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительным органом Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита и внешних аудиторов Банка.

5.13. Совет Банка создает систему понятных и прозрачных критериев и процедур избрания членов Правления.

5.14. В целях обеспечения соответствующей мотивации деятельности в лучших интересах Банка и его акционеров Совет Банка разрабатывает прозрачную систему вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением Советом Банка своих функций, и предлагает их для утверждения Общему собранию акционеров.

5.15. Член Совета Банка не должен разглашать ставшую ему известной конфиденциальную и иную служебную информацию о деятельности Банка, а также использовать ее в своих интересах или в интересах третьих лиц как в период исполнения обязанностей члена Совета Банка, так и в течение 5 (пяти) лет после прекращения полномочий члена Совета Банка.

5.16. Члены Совета Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету Банка информацию об этом конфликте.

5.17. Председатель Совета Банка координирует работу в Совете, а также руководит его заседаниями.

6. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА

6.1. Для эффективного осуществления своих функций Совет Банка вправе создавать следующие постоянно действующие Комитеты либо из числа членов Совета Банка, либо из числа других лиц, как Совет считает уместным:

- Комитет по корпоративному управлению;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегическому планированию и рискам;
- Комитет по аудиту;

➤ иные комитеты, которые Совет Банка сочтет возможным создать в случае необходимости.

6.2. Комитеты Совета Банка формируются для изучения долговременных проблем деятельности Банка, углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета Банка, и разработки необходимых рекомендаций Совету и Правлению Банка. В случае необходимости, к работе Комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете.

6.3. Комитет не имеет права действовать от имени Совета Банка. Решения комитета носят рекомендательный характер.

6.4. В целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совет Банка создает Комитет по корпоративному управлению, который разрабатывает политику и процедуру Банка в области корпоративного управления и обеспечения их соблюдения, содействует при определении приоритетных направлений деятельности Банка и разработке стратегии развития Банка.

6.5. Для привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и создания необходимых стимулов для их успешной работы Совет Банка создает Комитет по кадрам и вознаграждениям.

6.6. С целью осуществления Советом Банка функции стратегического управления Банком, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, а также для содействия Совету Банка в осуществлении его надзорных функций в сфере контроля за банковскими рисками, определении профилей рисков Банка и оценке эффективности систем управления рисками, Совет Банка создает Комитет по стратегическому планированию и рискам.

6.7. Для обеспечения оперативного контроля за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации Совет Банка создает Комитет по аудиту. Комитет по аудиту осуществляет проверку эффективности систем внутреннего контроля, эффективности функций внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и оценку результатов работы независимых аудиторов Банка, процедур контроля за соблюдением Банком требований законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности.

6.8. О каждом создаваемом Комитете Совет Банка утверждает положение, в котором определяются цели и задачи деятельности Комитета, его функции, права и обязанности членов Комитета, порядок формирования Комитета, требования к принятию решений и правила отчетности Комитета перед Советом Банка.

6.9. Комитет обязан уведомлять Совет Банка о своей деятельности посредством представления в Совет Банка отчетов о деятельности Комитета по форме, утвержденной Советом Банка, не реже одного раза в месяц.

6.10. Комитет представляет Совету Банка ежегодный отчет о реализации выполняемых данным Комитетом задач.

7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА БАНКА

7.1. Корпоративный секретарь Совета Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и Положением о корпоративном секретаре Совета Банка.

7.2. Корпоративный секретарь Совета Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе и обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения задач, установленных законодательством и внутренними документами Банка.

7.3. Задачей корпоративного секретаря Совета Банка является требование соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также осуществление мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета Банка,

раскрытие информации о Банке, хранение документов Банка, рассмотрение Банком обращений акционеров и содействие разрешению конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров Банка.

7.4. Корпоративный секретарь Совета Банка обеспечивает четкое взаимодействие между Советом и органами управления Банка, в соответствии с положениями Устава и другими внутренними документами Банка, а также информирует членов Совета Банка и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

7.5. Для эффективного корпоративного управления в Банке разработан порядок представления Правлением Совету Банка периодических отчетов в соответствии с положениями о Совете Банка и Правлении Банка. Члены Совета Банка также имеют неограниченный доступ к работникам Банка. Корпоративный секретарь Совета Банка играет ключевую роль в организации этого процесса.

7.6. Корпоративный секретарь Совета Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе, в режиме полного рабочего дня.

8. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

8.1. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением о Правлении ЧАКБ «Давр-банк» и является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим, под руководством Председателя Правления Банка, управление текущей деятельностью Банка, направленное на выполнение целей и задач, стратегии и бизнес-плана Банка.

8.2. Правление осуществляет руководство Банком под свою ответственность. При этом оно руководствуется интересами Банка и обязано приумножать ценность Банка, обеспечивать устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления Банка несут ответственность перед акционерами за своевременное и эффективное исполнение решений Совета Банка и Общего собрания акционеров, должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров.

8.3. Правление Банка, по согласованию с его Советом, вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств, принимает решения по вопросам деятельности Банка, отнесенным к компетенции Правления в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

8.4. Правление Банка в пределах своей компетенции действует от имени Банка, подотчетно Совету Банка и Общему собранию акционеров и обеспечивает выполнение принятых ими решений.

8.5. Распределение полномочий между членами Правления и закрепление за членами Правления кураторства тех направлений деятельности, в отношении которых они обладают необходимыми опытом, знаниями или квалификацией, утверждается Председателем Правления Банка.

8.6. Заместители Председателя Правления Банка организуют текущую деятельность Банка по отдельным направлениям. Обязанности заместителей и их права регламентируются трудовыми договорами, а также внутренними документами Банка.

8.7. Банк считает недопустимым присутствие в составе Правления лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также лиц, не соответствующих квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка.

8.8. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет Банка.

8.9. Председатель Правления, члены Правления и руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Банке процедурами полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета Банка и по запросам любого члена Совета Банка для обеспечения эффективной работы Совета Банка.

9. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

9.1. Требования к финансовой отчетности и аудиту признают тот факт, что для акционеров основным источником информации о Банке является ее финансовая отчетность - как годовая, так и промежуточная. Такая отчетность должна формироваться на основе принципов, имеющих международное признание. Банк ведет учет и готовит финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством, в целях контроля за соблюдением корпоративного законодательства и целей налогообложения.

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

9.3. Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность на сайте Банка. При этом Банк проводит внешний аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

9.4. Банк для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешнего аудитора), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

9.5. Действующая в Банке система контроля над финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия клиентов, кредиторов и инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью контроля является защита вложений акционеров и активов Банка, которая достигается посредством организации в Банке эффективной и прозрачной системы управления, включая систему внутреннего контроля.

9.6. Система контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии Банка, плана доходов и расходов, эффективное функционирование системы внутреннего контроля, системы оценки и управления банковскими рисками, ограничение рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов, улучшение системы учета и отчетности Банка.

9.7. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка органом, осуществляющим контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, является Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по решению Общего собрания акционеров, Совета Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 5 (пятью) процентами голосующих акций Банка или по инициативе Ревизионной комиссии в соответствии с утвержденным планом. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, регламент проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии ЧАКБ «Давр-банк», утвержденным Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии в составе годового отчета.

9.8. В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке, а также для обеспечения наличия достоверной финансовой отчетности и повышения эффективности деятельности Банка создается система внутреннего контроля, которая позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым, система внутреннего контроля приводит к уменьшению расходов Банка и способствует эффективному управлению ресурсами и прозрачности информации. Банк уделяет пристальное внимание совершенствованию системы управления рисками и развитию концепции риск - ориентированного управления рисками в Банке.

9.9. Департамент внутреннего аудита Банка является независимым подразделением, осуществляющим мониторинг состояния системы внутреннего контроля и ее адекватности рискам в динамике. Внутренние аудиторы играют ключевую роль в оценке и гарантировании эффективности систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. В функцию внутреннего аудита входит оценка достоверности отчетности (как внешней, финансовой и регулятивной, так и внутренней, управленческой), проверка целесообразности и экономической эффективности операций, сохранности активов, проверка соблюдения законодательства, требований нормативных документов регулирующих органов и контрактных обязательств Банка. Департамент внутреннего аудита подотчетно непосредственно Комитету по аудиту Совета Банка, обеспечивающему независимость и недопущение вмешательства со стороны членов Правления и руководителей других подразделений Банка в деятельность Департамента внутреннего аудита, а также в содержание и объемы проверок.

10. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

10.1. Существенными корпоративными действиями являются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества, либо существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

10.2. Банк устанавливает требования к совершению действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

10.3. Данные требования устанавливаются для обеспечения возможности акционеров влиять на совершение существенных корпоративных действий, и основаны на прозрачности процедуры их совершения и надлежащем раскрытии информации о последствиях их совершения для Банка.

10.4. Существенными корпоративными действиями признаются:

➤ **Приобретение более 20 (двадцати) процентов простых акций Банка.** Приобретение в результате одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом либо группой юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением, или контролирующих имущество друг друга, более 5 (пяти) процентов акций Банка требует уведомления, а более 20 (двадцати) процентов - предварительного согласия Центрального банка;

➤ **Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.** Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров». Увеличение Уставного капитала Банка, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с его увеличением, осуществляется на основании решения Совета Банка, принятого единогласно;

➤ **Совершение крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами, нестандартных и льготных сделок.** Банк предпримет все возможные меры, чтобы все крупные сделки одобрялись до их совершения соответствующими органами управления. Банк стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Банк раскрывает информацию об аффилированных лицах и сделках. В целях предотвращения преднамеренного ухудшения качества активов Банка, Правление Банка разрабатывает, вносит на утверждение Совета Банка и реализует механизмы и процедуры совершения банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами, нестандартных и льготных сделок;

- **Уменьшение или увеличение Уставного капитала Банка.** Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части акций с последующим их погашением. Принятие решений об увеличении Уставного капитала Банка, а также внесение изменений и дополнений в его Устав, связанных с увеличением Уставного капитала, осуществляется на основании решения Совета Банка. Решение об уменьшении Уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров;
- **Расширение регионального присутствия Банка (создание филиалов, представительств и т.п.).** Создание филиалов, открытие представительств Банка, а также принятие решений о прекращении деятельности филиалов и представительств Банка находятся в компетенции Совета Банка;
- **Реорганизация и ликвидация Банка.** Принятие решений по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров. Порядок реорганизации и ликвидации Банка регулируется действующим законодательством и Уставом Банка. Банк может быть добровольно реорганизован в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения Центрального банка. При реорганизации Банка права и обязанности Банка переходят к правопреемникам в соответствии с действующим законодательством. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, предусмотренными действующим законодательством, и влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства;
- **Иные действия и события,** влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

10.5. Информация о существенных корпоративных действиях и последствиях их совершения для Банка подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

11.1. Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов (разногласий и споров между органами управления и акционерами Банка, другими заинтересованными лицами, либо между акционерами), затрагивающих его интересы.

11.2. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:

- позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Республики Узбекистан;
- Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов на возможно более ранних стадиях появления;
- Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов управления Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;
- Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный и мотивированный ответ;
- работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

11.3. Банк намерен четко разграничивать компетенцию своих органов управления в урегулировании корпоративных конфликтов в соответствии с их компетенцией в принятии решений по тем или иным вопросам.

11.4. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участие в вынесении решения по этому конфликту.

11.5. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов Банк считает контроль со стороны Совета Банка за прозрачностью информации относительно операций с аффилированными лицами.

11.6. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, члены органов управления и контроля Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту документы и информацию, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта и служить интересам Банка.

12. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

12.1. Банк регулярно предоставляет информацию о своей деятельности акционерам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк признает, что его деятельность в условиях транспарентности усиливает эффективность системы корпоративного управления, а также подотчетность и ответственность Совета и Правления Банка за свои действия перед акционерами и другими заинтересованными сторонами.

12.2. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, обеспечения равных возможностей доступа всех заинтересованных лиц к одинаковой информации, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и другими внутренними документами Банка.

12.3. Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном управлении, а также раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления и другую существенную информацию способами, предусмотренными действующим законодательством. Банк размещает на своем сайте в сети Интернет дополнительную информацию, помимо предусмотренной законодательством, так как данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

12.4. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.

12.5. Руководство и сотрудники Банка принимают обязательства по неразглашению ставшей им известной конфиденциальной и иной служебной информации о деятельности Банка, а также обязуются не использовать ее в своих интересах или в интересах третьих лиц как в период исполнения обязанностей в Банке, так и после завершения работы в Банке.

13. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

13.1. Политика Банка в отношении начисления, порядка объявления, размера, формы и сроков выплаты дивидендов определена в Уставе Банка и Положении о дивидендной политике Банка.

13.2. Основными принципами дивидендной политики Банка являются:

- баланс интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат;
- повышение инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка;
- обеспечение рыночной доходности на вложенный капитал;
- уважение и строгое соблюдение прав акционеров, и повышение их благосостояния.

13.3. При определении стратегии дивидендной политики Совет Банка принимает во внимание возросший уровень требований Центрального банка к уровню капитализации Банка, который является основным фактором и показателем эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка, а в долгосрочной перспективе - главным источником формирования благосостояния акционеров Банка и основным измерителем рыночной стоимости Банка.

13.4. Банк намерен направлять на выплату дивидендов часть чистой прибыли в объеме, позволяющем Банку сохранять достаточно средств для своего развития.

13.5. Решение о выплате годовых дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. При наличии непредвиденных негативных для Банка обстоятельств Совет Банка обязан рекомендовать Общему собранию акционеров Банка не принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов.

13.6. Дивиденды не выплачиваются, если последствием этого может быть существенное ухудшение финансово-хозяйственного состояния Банка.

13.7. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом Банка и Общим собранием акционеров Банка.

14.2. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех сотрудников Банка, в том числе исполнительных органов управления Банка (Председателя и членов Правления Банка) и членов Совета Банка.

14.3. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику, Банк будет раскрывать в годовом отчете информацию о приверженности Банка положениям Кодекса.

14.4. Нарушение сотрудниками Банка, а также членами Совета Банка положений настоящего Кодекса может явиться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.

14.5. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом изменений в действующем законодательстве и появления новых стандартов корпоративного управления в международной и национальной практике, руководствуясь интересами акционеров, Банка и иных заинтересованных лиц.

14.6. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка.