

*Приложение №8
к решению единственного акционера
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»*

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного акционера
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
от 27 февраля 2020 года
№АС-01/2020

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ДЕЙСТВИЙ ПРИ
ВОЗНИКНОВЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
В АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
«ASIA ALLIANCE BANK»**

в новой редакции

Ташкент - 2020 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством, Кодексом корпоративного управления, утвержденном протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных бан� и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. № 9 (рег. от 11.02.2016г. №02-02/1-187), Уставом и внутренними документами АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – Банк) и определяет порядок выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке.

2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

конфликт интересов – противоречие между имущественными или иными интересами Банка (его органов управления и контроля, должностных лиц, сотрудников) и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов и иных клиентов (далее клиенты), когда в результате действия (бездействия) органов управления и контроля банка и (или) его сотрудников могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов акционеров.

корпоративный конфликт – конфликт интересов, возникающий между интересами акционеров Банка, между интересами органов управления и контроля Банка и его акционером (акционерами).

3. В настоящем Положении рассматриваются следующие случаи возникновения конфликтов интересов:

- между мажоритарными акционерами (акционеры, владеющие крупными пакетами акций) и миноритарными акционерами (акционеры, владеющие небольшим количеством акций);

- между органами управления Банка и его акционером (акционерами);

- между органами управления и органами контроля Банка, должностными лицами, сотрудниками Банка и клиентами;

- между Банком и должностными лицами, сотрудниками Банка при осуществлении ими служебных обязанностей.

4. Действие Положения распространяется на членов органов управления и контроля и всех сотрудников Банка вне зависимости от уровня занимаемой должности.

5. Требования о соблюдении настоящего Положения распространяются на физических лиц, сотрудничающих с Банком на основе гражданско-правового договора в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних нормативных документах либо прямо вытекают из закона.

II. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

6. В основу работы по управлению конфликтом интересов в Банке заложены следующие принципы:

обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;

индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;

конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;

соблюдение баланса интересов органов управления и контроля Банка и его сотрудников при урегулировании конфликта интересов;

защита лица от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт данным лицом и урегулирован (предотвращен) Банком.

III. ПРИЧИНЫ (УСЛОВИЯ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

7. Причины возникновения корпоративных конфликтов:

- несоблюдение требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;

- неспособность миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность банка и на принимаемые общим собранием акционеров и Наблюдательным советом решения;

- заключение крупных сделок и сделок с аффилированными лицами, без предварительного согласования с уполномоченными органами управления;

- принятие органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;

- не раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставление неполной информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, о владении долями (акциями) других обществ.

8. Причины возникновения конфликтов интересов между органами управления и органами контроля, должностными лицами, сотрудниками и клиентами:

- несоблюдение законодательства, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

- несоблюдение принципа приоритета интересов акционеров Банка;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны клиентов;
- неисполнение обязанностей, установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

9. Причины возникновения конфликтов интересов между Банком и должностными лицами, сотрудниками:

- нарушение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- ведение коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;
- наличие финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;
- работа по совместительству в другой организации руководителем, должностным лицом или участие в ее органах управления;
- предоставление деловых возможностей другим организациям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов.

IV. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

10. Меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательны для выполнения органами управления и контроля Банка, должностными лицами и сотрудниками Банка.

11. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, органы контроля, должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

соблюдать требования законодательства, устава и внутренних нормативных документов Банка;

добросовестно исполнять свои обязанности в установленном законодательством и внутренними нормативными документами Банка порядке;

соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;

обеспечивать эффективное управление Банком и действовать в интересах Банка;

соблюдать права акционеров, в том числе миноритарных, и обеспечить равное отношение ко всем акционерам, независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, религии, социального происхождения, личного и общественного положения;

исключить возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности;

осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка, а также участвовать в выявлении недостатков системы внутреннего контроля Банка;

соблюдать требования законодательства к порядку одобрения и совершения крупных сделок и сделок с аффилированными лицами Банка;

привлекать на конкурсной основе независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества Банка при принятии решений о совершении сделок в установленном законодательством порядке;

обеспечивать учет информации об аффилированных лицах;

обеспечить согласование с Наблюдательным советом Банка участие должностных лиц Банка в органах управления и контроля других юридических лиц;

обеспечить своевременное, достоверное и полное раскрытие информации, подлежащей обязательному раскрытию и иной информации согласно законодательству и Положению об информационной политике Банка;

обеспечивать строгое соблюдение порядка использования конфиденциальной информации и инсайдерской информации Банка;

обеспечивать достоверность информации, в том числе финансовой отчетности, предоставляемой акционерам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

обеспечивать своевременное выявление конфликтов интересов на самых ранних стадиях их развития;

своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

уведомлять вышестоящее должностное лицо об организациях, в которых должностное лицо или члены его семьи имеют финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;

обеспечить своевременное доведение до акционеров четкой и обоснованной позиции Банка и предоставлять исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;

стремиться к тому, чтобы в состав Наблюдательного совета выдвигались независимые члены для обеспечения объективности и независимости принимаемых управленческих решений.

V. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

12. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления и контроля, должностные лица и сотрудники Банка осуществляют поиск решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

13. Должностные лица обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований акционеров и клиентов, поступающих на имя органов управления и контроля, корпоративного консультанта и в структурные подразделения.

14. Обязанности по урегулированию конфликтов интересов возлагаются на Комитет по урегулированию конфликтов интересов (далее комитет).

15. Должностные лица Банка обязаны в течение пяти дней проинформировать уполномоченное лицо или орган о поступлении обращения о возникновении конфликта, предоставив также предварительную оценку корпоративного конфликта и необходимые документы по существу вопроса, для последующего рассмотрения данного вопроса и предоставления Наблюдательному совету заключения по итогам рассмотрения данного вопроса.

16. В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения Банка, Правление выявляет причины возникновения конфликта и определяет порядок урегулирования конфликта. Заключение по итогам рассмотрения конфликта интересов представляется Наблюдательному совету Банка.

17. Наблюдательный совет Банка, проанализировав часто встречающиеся вопросы и требования акционеров, может принять решение о необходимости предоставления дополнительной информации всем акционерам по этим вопросам или вносит предложение Председателю Правления Банка по изменению внутренних нормативных документов, проведению иных мероприятий с целью устранению причин, порождающих данного рода обращения.

18. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние нормативные документы Банка, уполномоченный орган управления принимает решение о разработке документа, либо внесении соответствующих изменений.

19. Органы управления Банка в целях своевременного урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке, обязаны:

максимально быстро реагировать на возникающие конфликты интересов, определять их причины;

четко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления Банка;

в максимально короткие сроки определить позицию Банка по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;

направить другой стороне конфликта полный и обстоятельный ответ, четко обосновывающий позицию Банка в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании законодательства, устава и внутренних нормативных документов, утвержденных уполномоченным органом управления Банка;

обеспечить, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

20. Для урегулирования корпоративных конфликтов между акционерами, между органами управления Банка и акционерами:

уполномоченное лицо либо уполномоченный орган Банка может участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в его распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, устава и внутренних нормативных документов Банка;

уполномоченные органы или уполномоченные лица Банка дают советы и рекомендации акционерам, готовят проекты документов об урегулировании конфликта для подписания их акционерами. От имени Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта;

органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией должны организовать реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участником конфликта. В случаях, когда между стороной конфликта и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование стороны конфликта.

21. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сектора возникновения конфликта интересов.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Настоящее Положение вступает в силу со дня регистрации Устава Банка в новой редакции в Центральном Банке Республики Узбекистан.

23. Если действующим законодательством Республики Узбекистан либо уставом Банка установлены иные нормы, чем предусмотрены настоящим Положением Банка, то применяются нормы действующего законодательства Республики Узбекистан и устава Банка.