

«Одобрено»
Протокол Совета
ЧАКБ «Ориент Финанс»
№ 99-2 от
«07» октября 2019 г.

Председатель Совета
Полатов С.Д.



«Утверждено»
Решение общего
собрания акционеров
ЧАКБ «Ориент Финанс»

№ 019/2 от «29» октября 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ В ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»

Документ является собственностью ЧАКБ «Ориент Финанс» и предназначен для внутреннего пользования. Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или частями либо передаваться третьим лицам, не являющимся сотрудниками банка, без согласования с Заместителем Председателем Правления.

Согласовано:

Председателя Правления
Парпиев Б.Б.

Первый Заместитель
Председателя Правления
Джунайдуллаев Т.Ф.

Заместитель Председателя
Правления
Туйбоев Ш.Ш.

Заместитель Председателя
Правления – Руководитель
Исполнительного аппарата
Турсунов И.Т.

Главный Бухгалтер –
Директор департамента
Рахимов Д.Т.

Директор Департамента
внутреннего аудита
Орзикулов З.А.

Директор Департамента
кредитования
Рузиев З.З.

Директор Департамента
по управлению рисками
Шадманов Ш.У.

Директор Департамента
юридической службы
Усманов Б.М.

Корпоративный консультант
Рустамов А.Ш.

Код документа 203

Редакция 2

Действует с 01.01.20 по 01.01.25

Продлен до

ТАШКЕНТ 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Лист регистрации изменений.

1. Общие положения.
2. Основные принципы управления конфликтом интересов в Банке.
3. Причины (условия) возникновения конфликтов интересов.
4. Предотвращение конфликтов интересов.
5. Урегулирование конфликтов интересов.
6. Заключительные положения.

Лист регистрации изменений

№ п/п	Номера листов (страниц)				Всего листов (страниц) В документе	№ изменения	Подпис ь	Дата
	Измененных	Замененных	Новых	Изъятых				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

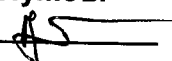
Правовая экспертиза

Согласно пункту 3.1. Положения «О требованиях, предъявляемых Центральным банком Республики Узбекистан к внутренним нормативным актам коммерческих банков» (рег. №916 от 05 апреля 2000 г.) Департаментом юридической службы была проведена правовая экспертиза Положения о порядке действий при конфликте интересов в ЧАКБ «Ориент Финанс».

Установлено, что данное Положение разработано согласно Законам Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (Новая редакция), Положению «О корпоративном управлении в коммерческих банках» (рег. №943 от 05.07.2000), а также другим аналогичным нормативно-правовым актам Республики Узбекистан. Данное Положение соответствует действующему законодательству Республики Узбекистан.

Директор Департамента
юридической службы

Усманов Б.М.



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке действий при конфликте интересов в ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее - «Положение») разработано в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, утвержденного Комиссией по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления № 9 от 31.12.2015 г и требованиями Законов Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (Новая редакция), «О банках и банковской деятельности», Положения о корпоративном управлении в коммерческих банках, (рег. №943 от 05.07.2000 г.), Указа Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года N УП-4720 "О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах, а также согласно Уставу ЧАКБ «Ориент Финанс» и международной практике в области корпоративного взаимодействия.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее – «Банк»), основной целью которого является установление порядка выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке.

1.3. Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение лицом должностных или служебных обязанностей и при которой возникает либо может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства.

1.4. При осуществлении деятельности Банка возможно возникновение конфликтов интересов в силу противоречия 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, также возможно возникновение конфликтов интересов (корпоративного конфликта) между интересами акционеров Банка, между интересами органов управления и контроля Банка и акционером (акционерами).

1.5. Все работники Банка при исполнении своих обязанностей не должны допускать личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

1.6. 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 (трудовых) обязанностей.

1.5. Действие данного положения распространяется на членов органов управления и контроля и всех сотрудников Банка вне зависимости от уровня занимаемой должности.

1.6. 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 документах либо прямо вытекают из закона.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В БАНКЕ

2.1. Управление конфликтом интересов в Банке основывается на нижеперечисленных принципах:

- обязательность раскрытия сведений о реальном и потенциальном конфликте интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- строгая конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и 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, своевременно раскрытом работником и урегулированным (предотвращенным) Банком.

3. ПРИЧИНЫ (УСЛОВИЯ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Конфликты интересов, которые могут возникать между мажоритарными и миноритарными акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами в результате:

- несоблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;
- неспособности миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка и на принимаемые общим собранием акционеров и наблюдательным советом решения;
- заключения крупных сделок и сделок с аффилированными лицами, без предварительного согласования с уполномоченными органами управления;
- принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;
- нераскрытия 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.

3.2. Конфликты интересов, которые могут возникать между органами управления и органами контроля, должностными лицами, сотрудниками и Клиентами в результате:

- несоблюдения действующего законодательства, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- несоблюдения принципа приоритета интересов акционеров Банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной банковской этики;
- неисполнение взятых на себя договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиентов;
- неисполнение своих обязанностей, установленных законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

3.3. Конфликты интересов, которые могут возникнуть между Банком и должностными лицами, сотрудниками в результате:

- нарушения требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной и корпоративной этики;
- ведения коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;
- наличия финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;
- работы по совместительству в другой организации руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления;
- предоставления деловых возможностей другим организациям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов.

4. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. Кодексом корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» и иными внутренними нормативными документами Банка предусмотрены общие механизмы предотвращения конфликтов интересов.

4.2. Настоящим Положением устанавливаются меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательные для выполнения органами управления и контроля, должностными лицами и сотрудниками Банка.

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

- 4.3.1. соблюдать требования действующего законодательства, Устава и внутренних нормативных документов Банка;
- 4.3.2. обеспечивать устойчивое достижение доходности Банком в среднесрочном и долгосрочном периоде;
- 4.3.3. воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- 4.3.4. обеспечивать эффективное управление Банком;
- 4.3.5. исключить возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- 4.3.6. обеспечивать максимально возможную результативность при оказании банковских услуг;
- 4.3.7. ежеквартально отчитываться перед органами управления в соответствии с действующим законодательством;
- 4.3.8. осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка;
- 4.3.9. предоставлять на рассмотрение Совета крупные сделки, отдельные сделки или ряд взаимосвязанных сделок, суммы которых превышают размеры установленные законодательством и Уставом Банка;
- 4.3.10. осуществлять изучения органами контроля условий совершения крупных сделок и сделок с аффилированными лицами;
- 4.3.11. при необходимости привлекать независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества, при одобрении Советом Банка решений о проведении сделок в соответствии с требованиями законодательства;
- 4.3.12. обеспечивать учет информации об аффилированных лицах;
- 4.3.13. обеспечить разработку и соблюдение порядков совершения сделок:
 - с аффилированными лицами;
 - с акционерами Банка и их аффилированными лицами;

4.3.14. не совершать крупные сделки и сделки с аффилированными лицами без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка;

4.3.15. не занимать должности в органах управления и контроля других юридических лиц, без разрешения вышестоящих органов;

4.3.16. осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и дополнительной информации согласно Положению об информационной политике Банка;

4.3.17. обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

4.3.18. разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

4.3.19. своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках;

4.3.20. осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;

4.3.21. участвовать в выявлении недостатков системы внутреннего контроля Банка;

4.3.22. обеспечивать адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления и контроля финансовому состоянию Банка, а также определять насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям;

4.3.23. соблюдать принципы профессиональной и корпоративной этики.

4.4. *В целях предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, а также между органами управления и органами контроля, должностными лицами, сотрудниками Банка и его акционером (акционерами), органы управления и контроля, должностные лица, сотрудники Банка также обязаны:*

4.4.1. соблюдать права мажоритарных и миноритарных акционеров, закрепленные Законом «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», другими нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними нормативными документами Банка;

4.4.2. обеспечить своевременное доведение до акционеров информации, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством;

4.4.3. своевременно выплачивать начисленные дивиденды;

4.4.4. предоставлять акционерам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;

4.4.5. выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членом органов управления Банка при приобретении акций (долей) конкурирующего Банка, а также участия в органах управления таких лиц;

4.4.6. стремиться к тому, чтобы в состав Совета Банка выдвигались независимые члены для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

4.5. *В целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления и контроля, должностными лицам, сотрудниками Банка и Клиентами, органы управления и контроля, должностные лица, сотрудники Банка также обязаны:*

4.5.1. обеспечить предоставление информации о Банке в установленном законом порядке;

4.5.2. обеспечивать строгое соблюдение порядка использования конфиденциальной и иной важной информации;

4.5.3. оказывать услуги и взимать с Клиента плату в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре, или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта;

4.5.4. не допускать совершения сделок с Клиентами, способных негативно повлиять на репутацию Банка;

4.5.5. реализовать товары (услуги) для своих Клиентов профессионально и добросовестно;

4.5.6. исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке, договоре и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки сотрудник Банка должен предпринять разумные усилия по предотвращению исполнения такого документа и информировать об этом Клиента;

4.5.7. совершенствовать систему сохранения созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка информации с тем, чтобы без согласия органов управления Банка или уполномоченных должностных лиц информация, отнесенная к служебной или составляющей коммерческую тайну, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, не стала предметом продажи, передачи, копирования, размножения, обмена и иного распространения, и тиражирования.

4.6. В целях предотвращения конфликтов интересов между Банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и сотрудники также обязаны:

4.6.1. соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

4.6.2. заключать договоры в установленном порядке;

4.6.3. поставить в известность вышестоящее должностное лицо или органы управления и контроля о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с Банком организации;

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

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

4.6.6. воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и организациями, в которых должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;

4.6.7. предварительно получить разрешение вышестоящих органов Банка на участие в органах управления другой организации, интересы которой могут противоречить интересам Банка;

4.6.8. проинформировать вышестоящее должностное лицо о своем намерении работать по совместительству в другой организации и о том, что предполагаемая работа не противоречит интересам Банка.

5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

5.1. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления и контроля, должностные лица и сотрудники Банка осуществляют досудебные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

5.2. Должностные лица Банка обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т.ч. устных) акционеров и Клиентов, поступающих на имя органов управления и контроля, корпоративного консультанта и в структурные подразделения.

5.3. Учет корпоративных конфликтов возлагается на корпоративного консультанта Банка. Корпоративный консультант назначается согласно приказу Председателя Правления Банка из числа сотрудников Банка.

5.4. Корпоративный консультант Банка дает предварительную оценку корпоративному конфликту, готовит необходимые документы по существу вопроса, и по согласованию с Советом Банка передает их в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

5.5. Корпоративный консультант Банка анализирует часто возникающие конфликты, принимает решения о необходимости предоставления дополнительной информации всем участникам конфликта и/или вносит предложение руководителю уполномоченного органа Банка по изменению внутренних порядков и инструкций, проведению иных мероприятий с целью устранению причин, порождающих данного рода конфликты.

5.6. Сотрудник, получивший от Клиента или из иных источников информацию о конфликтной ситуации, обязан незамедлительно информировать об этом вышестоящее должностное лицо. В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить Председателю Правления или его заместителю информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. Председатель правления или его заместитель определяет порядок урегулирования конфликта, назначает уполномоченное лицо. При необходимости создается комиссия для урегулирования конфликта интересов.

5.7. Уполномоченное лицо (комиссия) предпринимает все меры для урегулирования конфликта интересов. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель Правления вносит вопрос на рассмотрение Правления, направляет сведения о конфликте председателю Совета Банка.

5.8. Данная информация рассматривается комитетом (рабочей группой) при Совете, созданном для выявления и решения конфликтных ситуаций.

5.9. Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы руководителя исполнительного органа Банка или его заместителей, в течение трех рабочих дней передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету для последующего рассмотрения комитетом (рабочей группой) конфликта и дачи заключения по данному вопросу.

5.10. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Банка, Совет или Правление Банка принимает решение о разработке документа, либо внесении в него соответствующих изменений.

5.11. Органы управления Банка для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке, обязаны:

5.10.1. максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов, определять их причины;

5.10.2. четко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления Банка;

5.10.3. определять уполномоченное лицо Банка или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;

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

5.10.5. направить другой стороне конфликта полный и обоснованный ответ, ясно показывающий позицию Банка в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании действующего законодательства, нормативно-правовых актов, Устава и внутренних нормативных документов, утвержденных общим собранием акционеров Банка;

5.10.6. обеспечить, чтобы уполномоченное лицо, участвовавшее в разрешении конфликта, немедленно сообщало о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы или интересы членов его семьи;

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

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

5.11.1. независимый член Совета может выступить в качестве посредника при урегулировании конфликта, возникшего между акционерами Банка;

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

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

5.11.4. 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 акционера;

5.11.5. если согласие Банка удовлетворить требование акционера сопряжено с необходимостью совершения этой стороной каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в ответе Банка исчерпывающим образом указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация.

5.12. Так же в некоторых случаях Органы управления Банка для эффективного урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке могут привлекать третьих лиц Медиаторов.

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение после его утверждения Общим собранием акционеров вступает в силу с 1 января 2020 г.

6.2. Утверждение, а также внесение изменений и дополнений к Положению осуществляется Общим собранием акционеров простым большинством голосов.

6.3. Если отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

6.4. Хранение оригинала и предоставление контролируемых копий данного документа осуществляется Отделом методологии Департамента юридической службы.

6.5. Признание настоящего документа утратившим силу, внесение изменений и другие действия будут проводиться Разработчиком данного Положения согласно требованиям Процедуры управления документацией в ЧАКБ «Ориент Финанс» 3-редакции, утвержденной Протоколом Правления Банка за №59 от 23 декабря 2016 года и размещенной на корпоративном портале Банка.



Конец текста