



«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(протокол № 53 от 1 декабря 2021г.)

ПОЛИТИКА
предотвращения и устранения конфликта
интересов в акционерном коммерческом
ипотечном банке «Ипотека-банк»

Ташкент - 2021 г.

Конфиденциальность

Вся информация, изложенная в данном документе, считается конфиденциальной и является собственностью АКИБ «Ипотека-банк». Разглашение данного документа полностью, или частично, а также его приложений сотрудниками АКИБ «Ипотека-банк» третьей стороне возможно только при наличии разрешения от Департамента комплаенс контроля.

| | | | |
|--|---------------|---|----------|
| АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» | | | |
| ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ | | | |
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 1 |

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Сокращения и Определения..... | 3 |
| 2. Общие положения..... | 7 |
| 3. Основные регулирующие документы..... | 7 |
| 4. Цели политики..... | 7 |
| 5. Задачи политики..... | 8 |
| 6. Основные функции, органы управления конфликтом интересов и контроля..... | 8 |
| 7. Виды конфликта интересов и случаи их возникновения..... | 9 |
| 8. Основные принципы и способы управления конфликтом интересов..... | 11 |
| 9. Предотвращение конфликта интересов..... | 13 |
| 10. Разрешение конфликтов интересов..... | 20 |
| 11. Меры ответственности (санкции) за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой..... | 22 |
| 13. Заключительные положения..... | 22 |
| 14. Приложение №1 – Виды конфликтов интересов, возникновение которых Банк должен предотвращать..... | 23 |
| 15. Приложение №2 –Форма раскрытия информации о существующем, потенциальном или предполагаемом конфликте интересов..... | 25 |
| 16. Приложение №3 –Подтверждение об ознакомлении с Политикой предотвращения и устранения конфликта интересов АКИБ «Ипотека-Банк» (для членов НС)..... | 27 |
| 17. Приложение №4 –Подтверждение об ознакомлении с Политикой предотвращения и устранения конфликта интересов АКИБ «Ипотека-Банк» (для членов Правления и сотрудников Банка)..... | 28 |

| | | | |
|--|---------------|---|----------|
| АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» | | | |
| ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ | | | |
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 2 |

ХРОНОЛОГИЯ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

| | | Фамилия, имя, должность / Орган управления | Дата |
|----------------|---------------|---|--|
| Разработчик: | | Департамент комплаенс контроля | 2021г. |
| Рекомендовано: | | Комитетом по аудиту при Наблюдательном совете банка | 2021г. |
| Одобрено: | | Наблюдательным советом банка | 01.12.2021г. |
| № версии | Дата выпуска | Дата вступления в силу | Краткое описание внесённых изменений |
| 1.0 | 30.11.2021 г. | 01.12.2021 г. | В соответствии со статьей 37 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» разработана Политика предотвращения и устранения конфликта интересов в акционерном коммерческом ипотечном банке «Ипотека-банк». |

КОНТРОЛЬ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТУ

Контроль и хранение документа осуществляется согласно списку, указанному ниже в таблице:

| № документа | Держатель документа (Должность) | Формат документа |
|-------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Служба корпоративного консультанта | Оригинал в PDF |
| 2 | Департамент комплаенс контроля | Копия в PDF Оригинал в Word |
| 3 | Сотрудники банка | Копия в PDF |

| | | | |
|---|---------------|---|----------|
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 3 |
|---|---------------|---|----------|

1. Сокращения и определения

| Порядковый номер | Сокращение | Определение |
|------------------|---------------------------------|---|
| 1 | Аффилированные отношения | В рамках настоящей Политики отношениями Члена НС, Правления или сотрудника Банка считаются аффилированными: - с другим физическим лицом, если такое физическое лицо является членом семьи или близким родственником Члена НС, Правления или сотрудника Банка, или - с юридическим лицом, если Член НС, Правления или сотрудник Банка может влиять на деятельность этого юридического лица. В аффилированных отношениях могут состоять 2 и более лиц |
| 2 | Банк | Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» |
| 3 | Близкие родственники | Родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, усыновители, усыновленные и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры |
| 4 | ВНД | Внутренние нормативные документы Банка |
| 5 | ДКК | Департамент комплаенс контроля АКИБ «Ипотека-банк» |
| 6 | ДВА | Департамент внутреннего аудита АКИБ «Ипотека-банк» |
| 7 | Должностное Лицо | Должностными лицами Банка являются члены НС, Правления Банка, а также сотрудники, должностные обязанности которых позволяют им принимать решения, касающиеся деятельности банка и/или оказывать существенное влияние на деятельность банка |
| 8 | ДУП | Департамент управления персоналом АКИБ «Ипотека-банк» |
| 9 | Заинтересованные лица | В рамках данной Политики заинтересованными лицами Банка являются клиенты, контрагенты, деловые партнеры Банка, государственные органы РУ и другие третьи лица, вступающие или находящиеся в каких-либо отношениях с Банком |
| 10 | Инсайдерская информация | Любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностного лица и/или сотрудников Банка в силу их служебных обязанностей, распространение которой может повлиять на рыночную стоимость активов Банка, его деловую репутацию |
| 11 | Клиент | Физические и юридические лица, которым Банк оказывает банковские услуги в процессе осуществления своей деятельности |

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|---|---------------|---|----------|
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 4 |
|---|---------------|---|----------|

| Порядковый номер | Сокращение | Определение |
|------------------|------------------------------------|---|
| 12 | Комитет | Комитет по аудиту при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» |
| 13 | Контрагент | Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физические лица, которые намереваются установить или установили отношения с Банком на основании взаимного соглашения |
| 14 | Конфиденциальная информация | Документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка |
| 15 | Конфликт интересов | Это конфликт между группами акционеров, между акционерами и должностными лицами Банка, между акционерами и НС, между акционерами и трудовым коллективом, в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между органами управления Банка и трудовым коллективом, между структурными подразделениями, между кредитными подразделениями и клиентами, между Головным банком и филиалами |
| 16 | Корпоративное управление | Система взаимоотношений между акционерами, НС и Правлением, определенные Уставом Банка, Политикой по корпоративному управлению банка и другими внутренними нормативными документами банка, а также принципом главенства права |
| 17 | КРССЛиКС | Комитет по рискам, сделкам со связанными лицами и крупным сделкам при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» |
| 18 | Крупная сделка | Сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более 15 процентов от размера чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления текущей хозяйственной деятельности, и сделок, связанных с размещением акций и иных ценных бумаг |

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|---|---------------|---|----------|
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 5 |
|---|---------------|---|----------|

| Порядковый номер | Сокращение | Определение |
|------------------|--------------------------------|---|
| 19 | Личные интересы | Личные имущественные выгоды или заинтересованность в получении личных выгод от Банка, не связанных с получением заработной платы и предусмотренных Банком премий и вознаграждений |
| 20 | Личная выгода | Заинтересованность должностного лица или сотрудника Банка, его близких родственников, членов семьи в получении нематериальных/материальных благ и иных нематериальных преимуществ |
| 21 | Материальная выгода | Материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником Банка, его близкими родственниками, членами семьи в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, сверх средств, которые им причитаются по трудовым и гражданско-правовым договорам, заключенным с Банком, а также любые материальные средства, получаемые Банком в результате совершения сделок или иных операций сверх средств, которые ему причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным Банком с клиентами |
| 22 | Миноритарный акционер | Акционер банка (физическое или юридическое лицо), участие и голосование которых на общем собрании акционеров не влияет на результаты голосования по вопросам повестки дня собрания |
| 23 | НС | Наблюдательный совет АКИБ «Ипотека-банк» |
| 24 | Органы управления банка | Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление Банка |
| 25 | Правление | Исполнительный орган Банка, работа которого регламентируется Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и другими внутренними положениями Банка |
| 26 | Политика | Политика предотвращения и устранения конфликта интересов в АКИБ «Ипотека-банк» |
| 27 | РУ | Республика Узбекистан |
| 28 | Связанные лица | Юридические и физические лица, подпадающие под соответствующее критерии по Положению ЦБРУ «О максимальном размере риска на одного заемщика, группе взаимосвязанных заемщиков, в том числе связанным банку лицам», взаимоотношение с банком которых позволяют им оказывать существенное влияние на принятие решений Банка |

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 6

| Порядковый номер | Сокращение | Определение |
|------------------|-------------------------|---|
| 29 | Сотрудники Банка | Лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера |
| 30 | Члены семьи | Супруг (-а) и близкие родственники супруга (-и) |

| | | | |
|--|----------------------|--|-----------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 7 |
|--|----------------------|--|-----------------|

2. Общие положения

- 2.1. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи, виды конфликтов интересов, а также перечень ключевых мер, используемых Банком для предотвращения конфликтов интересов, выявления и разрешения конфликтов интересов.
- 2.2. Требования настоящей Политики также применяются к физическим лицам, которые вступили в отношения с банком на основе гражданско-правового договора - в случаях, когда договор с ними налагает соответствующие обязательства, во внутренних установленных случаях или в случаях, когда существует обязательство соблюдать этот статут.
- 2.3. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Банка. Документ является обязательным для ознакомления и применения всеми работниками Банка.
- 2.4. Предотвращение конфликта интересов является частью корпоративной культуры Банка, которая основана на принципах честности и порядочности, обязательна для всех сотрудников Банка и всех сфер его деятельности.
- 2.5. Настоящая Политика пересматривается не менее одного раза в год. Изменения в настоящую Политику вносятся ДКК в соответствии с изменениями в законодательстве РУ и/или изменениями во внутренних документах Банка по согласованию с Комитетом по Аудиту и Комитет по корпоративному управлению и выдвижению кандидатов и утверждаются НС.

3. Основные регулирующие документы

- 3.1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;
- 3.2. Кодекс корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9;
- 3.3. Политика информирования о нарушениях в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.4. Политика по противодействию коррупции в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.5. Политика противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.6. Политика о государственных закупках в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.7. Положение о Департаменте комплаенс контроля.

4. Цели политики

- 4.1. Целью настоящей Политики является определение возможного конфликта интересов, предотвращение возникновения конфликта интересов и эффективное разрешение конфликта интересов.
- 4.2. Настоящая Политика нацелена на соблюдение стандартов деловой этики и корпоративной культуры в деятельности Банка.

| | | | |
|--|----------------------|--|-----------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 8 |
|--|----------------------|--|-----------------|

- 4.3. Положения настоящей Политики соответствуют корпоративной культуре Банка, поддерживают намерения Банка соблюдать этические нормы во всех сферах деятельности Банка с целью предотвращения конфликта интересов.

5. Задачи политики

- 5.1. Задачами настоящей Политики являются:
- 5.1.1. Определение возможных видов конфликта интересов;
 - 5.1.2. Установление эффективных превентивных мер по предотвращению конфликта интересов;
 - 5.1.3. Применение эффективных способов разрешения конфликта интересов в зависимости от вида конфликта.

6. Основные функции, органы управления конфликтом интересов и контроля

- 6.1. Настоящая Политика не преследует цель охватить каждый возможный случай возникновения конфликта интересов в Банке, напротив, она была разработана в виде общей системы практических ориентиров, отражающих стремительно развивающийся экономический климат в РУ. Предлагаемые меры призваны усиливать друг друга и обеспечивать согласованный и последовательный подход к управлению ситуациями, связанными с конфликтом интересов. Ключевые функции указанного подхода составляют следующие:
- 6.1.1. Определение общих характеристик ситуаций, связанных с конфликтами интересов, которые могут повлиять на возникновение дополнительных рисков для ведения бизнес-процессов в Банке;
 - 6.1.2. Выявление конкретных проявлений неприемлемой ситуации, связанной с конфликтом интересов;
 - 6.1.3. Осведомленность, содействующая выполнению требований законов и правил, и предвидение направлений деятельности, уязвимых для риска, с целью проведения последующей профилактической работы;
 - 6.1.4. Надлежащее раскрытие необходимой информации и эффективное управление разрешением конфликтов интересов;
 - 6.1.5. Партнерские отношения с клиентами и контрагентами Банка, включая акционеров, вкладчиков, кредиторов, иных клиентов, государственные органы и общественность;
 - 6.1.6. Обновление и корректировка положений Политики предотвращения и устранения конфликта интересов в соответствии с изменениями ситуации.
- 6.2. НС отвечает за анализ возможных конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих сотрудников Банка путем ежегодной оценки организационной структуры Банка, отчетов ДВА, ДКК и КРССЛиКС, мониторинг сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов, при этом особое внимание уделяется сделкам со связанными лицами, ежегодно проводит мониторинг операций банка, подверженных риску, а также деятельности Правления Банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих внутренним

| | | | |
|--|----------------------|--|-----------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 9 |
|--|----------------------|--|-----------------|

нормативным документам Банка или создающих льготные условия для связанных лиц Банка.

- 6.3. Правление Банка несет ответственность за обеспечение эффективной реализации Политики предотвращения и устранения конфликта интересов в АКИБ «Ипотека-банк».
- 6.4. КРССЛиКС отвечает за рассмотрение и подготовку рекомендаций по утверждению Политики, ее соответствия принципам корпоративного управления, кодексу делового поведения и корпоративной этики Банка, а также лучшим международным практикам.
- 6.5. ДКК отвечает за разработку и внедрение мер по предотвращению конфликтов интересов, решению конфликтов интересов, контроль за соблюдением Политики предотвращения и разрешения конфликтов интересов.
- 6.6. Корпоративный консультант отвечает за ведение списка связанных с Банком лиц, своевременное изменение данного списка и утверждение данного списка НС, получение подтверждения от членов НС об ознакомлении с положениями настоящей Политики (Приложение № 3 к настоящей Политике).
- 6.7. ДУП отвечает за получение подтверждения от членов Правления и сотрудников Банка об ознакомлении с положениями настоящей Политики (Приложение № 4 к настоящей Политике).
- 6.8. ДВА и ДКК осуществляют контроль за исполнением положений настоящей Политики, осуществляют проверки по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками Банка положений настоящей Политики, а также условий совершения сделок со связанными лицами банком, их раскрытия в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, доступной заинтересованным лицам Банка.

7. Виды конфликта интересов и случаи их возникновения

- 7.1. Банк определил основные виды конфликтов интересов в зависимости от сторон конфликта.
- 7.2. Банк применяет широкое определение конфликта интересов:
 - 7.2.1. Фактический конфликт, когда член НС, Правления, или любой сотрудник Банка сталкивается с реальным существующим конфликтом;
 - 7.2.2. Потенциальный конфликт интересов, когда член НС, Правления или любой сотрудник Банка находится или может оказаться в ситуации, которая может привести к конфликту интересов;
 - 7.2.3. Предполагаемый конфликт интересов, когда член НС, Правления или любой сотрудник Банка находится или может оказаться в ситуации, которая может показаться конфликтом, даже если это не так.
- 7.3. Конфликт интересов может возникнуть в результате взаимодействия и контактов между:
 - 7.3.1. Банком и его клиентами;
 - 7.3.2. акционерами Банка и членами НС;

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|---|---------------|---|-----------|
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 10 |
|---|---------------|---|-----------|

- 7.3.3. членами НС и Правлением;
- 7.3.4. Правлением и сотрудниками Банка;
- 7.3.5. Банком и связанными лицами Банка;
- 7.3.6. Банком и официальными лицами и/или представителями государственных органов.
- 7.4. Конфликт интересов может возникать, в случае, когда член НС, Правления или сотрудник Банка ставит свои личные интересы превыше интересов Банка и когда из-за личных интересов член НС, Правления или сотрудник Банка оказывает влияние на принятие решение НС, либо Правлением, либо сотрудником Банк при осуществлении своих должностных обязанностей.
- 7.5. Наиболее распространенными примерами возникновения потенциального конфликта интересов у члена НС, Правления или любого сотрудника Банка являются:
- 7.5.1. личные отношения на рабочем месте (например, прием на работу или надзор за близкими родственниками, членами семьи);
- 7.5.2. наличие внешних полномочий (например, работа в совете директоров или наблюдательном совете конкурента Банка);
- 7.5.3. дополнительная работа за пределами Банка (например, наличие второй работы с клиентом, поставщиком или конкурентом Банка);
- 7.5.4. продвижение личных финансовых интересов (например, владение значительной долей поставщика Банка и возможность направлять бизнес Банка в его направлении);
- 7.5.5. получение гонораров, комиссионных, скидок, подарков, развлечений, или услуг от делового партнера, клиента, конкурента Банка.
- 7.6. Уполномоченные органы Банка для разъяснения, подтверждения наличия конфликта интересов или его возможного возникновения

| Сферы возможного наличия или возникновения конфликта интересов | Уполномоченный орган |
|---|------------------------------------|
| Личные отношения на рабочем месте | ДУП |
| Наличие внешних полномочий | |
| Личный интерес | ДКК |
| Отношения с деловыми партнерами, конкурентами, клиентами | |
| Подарки, путешествия, развлечения и другие подобные материальные выгоды | |
| Сборы, комиссии, услуги, другие услуги | |
| Прочие вопросы | Служба корпоративного консультанта |
| Отношения с акционерами | |

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 11 |
|--|----------------------|--|------------------|

- 7.7. В результате следующих случаев может возникнуть конфликт интересов между акционерами Банка, НС Банка и акционерами, НС и Правлением Банка, Правлением Банка и акционерами:
- 7.7.1. несоблюдение требований законодательства, нормативных актов РУ и ВНД Банка;
 - 7.7.2. несоблюдение принципа приоритета интересов акционеров;
 - 7.7.3. неспособность миноритарных акционеров оказывать влияние на принятие решений и контроль над деятельностью Банка, а также на процесс принятия решений НС Банка и Общим собранием акционеров;
 - 7.7.4. заключение сделок со связанными лицами и крупных сделок в нарушение требований законодательства РУ и ВНД Банка;
 - 7.7.5. принятие решений НС и/или Правлением, негативно влияющие на финансовое состояние Банка и/или из-за личных интересов, и/или для получения личной выгоды и/или материальной выгоды;
 - 7.7.6. непредоставление органами управления и должностными лицами полной и своевременной информации об их связанности с другими физическими и юридическими лицами и/или наличии личных интересов, личной выгоды и/или материальной выгоды.
- 7.8. В результате следующих случаев может возникнуть конфликт интересов между Банком и клиентами/контрагентами:
- 7.8.1. несоблюдение требований законодательства, нормативных актов РУ, ВНД Банка;
 - 7.8.2. несоблюдение норм деловой этики и принципов профессиональной этики;
 - 7.8.3. невыполнение Банком или клиентами договорных обязательств;
 - 7.8.4. неисполнение сотрудниками Банка своих должностных обязанностей в соответствии с законодательством РУ и ВНД Банка.
- 7.9. В результате следующих случаев может возникнуть конфликт интересов между Банком и его должностными лицами, сотрудниками:
- 7.9.1. несоблюдение требований законодательства РУ и ВНД Банка;
 - 7.9.2. несоблюдение норм деловой этики и принципов профессиональной этики;
 - 7.9.3. вступление в коммерческие отношения с Банком лично и/или со связанными лицами Банка;
 - 7.9.4. финансовая заинтересованность в других компаниях, ведущих бизнес с Банком;
 - 7.9.5. работа по совместительству и/или занятие руководящей должности в органах другой организации, которая вступила в деловые отношения с Банком;
 - 7.9.6. создание возможностей для бизнеса других организаций вопреки интересам Банка.

8. Основные принципы и способы управления конфликтом интересов

- 8.1. Банк уделяет особое внимание деятельности по предотвращению вероятности возникновения конфликта интересов и минимизации его последствий и ущерба для Банка. Таким образом, политика Банка в части управления конфликтом интересов

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 12 |
|--|----------------------|--|------------------|

основана на предотвращении, недопущении конфликта интересов. При этом, Банк основывается на следующих принципах:

- 8.1.1. информированность всех сотрудников Банка о видах и возможных случаях возникновения конфликта интересов, или ситуациях, которые могут привести к потенциальному конфликту интересов;
- 8.1.2. информированность всех сотрудников Банка о возможных способах предотвращения конфликтов интересов, а также их разрешения в случае возникновения конфликта интересов;
- 8.1.3. обязательное раскрытие обстоятельств, при которых возникает или может возникнуть конфликт интересов;
- 8.1.4. индивидуальный подход при оценке рисков для Банка при выявлении и разрешении каждого конфликта интересов;
- 8.1.5. обеспечение баланса интересов Банка, его органов управления и сотрудников при разрешении конфликтов интересов;
- 8.1.6. обеспечение строгой конфиденциальности процесса раскрытия информации при обнаружении и управлении конфликтами интересов;
- 8.1.7. защита лица, вызвавшего своевременное раскрытие конфликта интересов и его разрешение (предотвращение) Банком, от преследования на основании сообщения о конфликте интересов.
- 8.2. Для управления конфликтов интересов Банк применяет следующие способы управления конфликтом интересов:
 - 8.2.1. Предотвращение конфликта интересов путем раскрытия информации о наличии или потенциальном возникновении интересов и воздержания от участия в принятии решения, влекущего возникновение конфликта интересов, установления запретов на определенные действия со стороны сотрудников банка, как указано в Приложении № 1 к настоящей Политике, разграничения полномочий при принятии решений и осуществлении операций, установления контролей и лимитов при осуществлении операций;
 - 8.2.2. Своевременное выявление конфликта интересов и его разрешения уполномоченными органами Банка, как указано в настоящей Политике.
- 8.3. Банк, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Банка.
- 8.4. Банк должным образом обеспечивает интересы акционеров, его клиентов, а также соблюдение требований государственных органов, контролирующих его деятельность в соответствии с требованиями законодательства РУ.
- 8.5. Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью предупреждения и предотвращения конфликта интересов.

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 13

9. Предотвращение конфликта интересов

9.1. В целях предотвращения конфликта интересов Банк:

- 9.1.1. обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого руководящего работника и сотрудника Банка с настоящей Политикой и внутренними документами, составленными на её основе;
- 9.1.2. проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до руководящих работников и сотрудников Банка содержания настоящей Политике;
- 9.1.3. обеспечивает защиту коммерческой и банковской тайны;
- 9.1.4. следует принципам материального стимулирования руководящих работников и сотрудников Банка, способствующие достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям;
- 9.1.5. осуществляет внутренний контроль;
- 9.1.6. устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящей Политикой;
- 9.1.7. обеспечивает неукоснительное соблюдение руководящими работниками и сотрудниками Банка правил и процедур, установленных настоящей Политикой и внутренними нормативными документами;
- 9.1.8. проводит разовое раскрытие сведений о конфликте интересов по мере возникновения ситуаций (обстоятельств), которые порождают или породили новый реальный или потенциальный конфликт интересов.

9.2. В целях предотвращения конфликта интересов особое внимание уделяется Банком при осуществлении сделок со связанными лицами Банка, а именно:

- 9.2.1. сделки со связанными лицами Банка могут быть осуществлены только в строгом соответствии с Политикой о регулировании осуществления сделок АКИБ «Ипотека-банк» со связанными сторонами;
- 9.2.2. вступление в сделку со связанными лицами Банка или в их интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы, запрещается;
- 9.2.3. взимание со связанных лиц Банка вознаграждения (интереса) и платы за выполнение банковской операции или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов запрещается;
- 9.2.4. выдача связанным лицам Банка кредита без обеспечения запрещается;
- 9.2.5. вмешательство должностных лиц Банка в деятельность подразделений, не входящих в непосредственное подчинение этих должностных лиц, кроме случаев предусмотренных внутренними правилами организации труда, в целях оказания воздействия на принятие решений о вступлении Банка в сделку и/или предоставление льготных условий при совершении сделок со связанными лицами Банка запрещается;
- 9.2.6. должностное лицо Банка не может принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между Банком и им самим, любым из его близких родственников, членов семьи, любым юридическим лицом, в котором он или кто-

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 14 |
|--|----------------------|--|------------------|

либо из его близких родственников, членов семьи является должностным лицом или крупным участником;

- 9.2.7. КРССЛКС ежеквартально предоставляет НС отчет об операциях со связанными лицами Банка.
- 9.3. В рамках своей работы в Банке органы управления Банка и его сотрудники имеют договорные обязательства лояльности по отношению к Банку. НС, Правление и сотрудники Банка должны избегать конфликтов интересов с Банком. Особое внимание Банк уделяет предотвращению конфликтов интересов, возникновение которых содержит высокий риск для репутации или деловых интересов Банка, как указано в Приложении № 1 к настоящей Политике.
- 9.4. Все должностные лица и сотрудники Банка должны руководствоваться в своей деятельности принципом верховенства интересов Банка и защиты прав и интересов клиентов и контрагентов Банка; выполнять свои профессиональные функции добросовестно и разумно, избегая конфликта интересов, и обеспечивать полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящей Политики, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.
- 9.5. Для ознакомления сотрудников Банка с корпоративной политикой Банка в отношении возможных конфликтов, ДКК совместно с ДУП проводит для сотрудников Банка обучение по вопросам предотвращения и разрешения конфликтов интересов, кодекса делового поведения и корпоративной этики Банка.
- 9.6. С целью гарантированного обеспечения осведомленности НС, Правления и сотрудников Банка об этических принципах Банка, обязательство по соблюдению Кодекса деловой этики и поведения в Банке, как предусмотрено в «Правилах трудового распорядка в Банке» должно быть подписано членами Правления и каждым сотрудником в первый же день начала работы в Банке.
- 9.7. В целях предотвращения конфликта интересов органы управления Банка, должностные лица и сотрудники Банка также обязаны:
- 9.7.1. соблюдать требования законодательства РУ и ВНД Банка;
 - 9.7.2. обеспечивать выполнение решений органов управления Банка;
 - 9.7.3. обеспечивать исполнение стратегических и бизнес-планов, утвержденных акционерами Банка;
 - 9.7.4. предотвращать участие банка в незаконной деятельности, такой как отмывание денег и финансирование терроризма;
 - 9.7.5. предотвращать мошеннические и коррупционные действия внутри Банка;
 - 9.7.6. обеспечивать независимость и эффективность структурных подразделений, осуществляющих контрольные функции в Банке;
 - 9.7.7. обеспечивать эффективное корпоративное управление, а также управление рисками и комплаенса в Банке;
 - 9.7.8. соблюдать требования законодательства РУ и ВНД Банка при осуществлении крупных сделок и сделок со связанными лицами Банка;

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 15

- 9.7.9. привлекать независимых экспертов для определения стоимости активов Банка при совершении операций с ними в случаях, предусмотренных законодательством РУ и ВНД Банка, и при необходимости;
- 9.7.10. обеспечивать актуальность реестра связанных с банком лиц;
- 9.7.11. раскрывать все существующие и потенциальные конфликты интересов, связанные с органами управления Банка;
- 9.7.12. не использовать свое служебное положение в личных целях;
- 9.7.13. не участвовать в процессе принятия решений в случае возникновения конфликта интересов и препятствования полному исполнению своих обязанностей в интересах банка;
- 9.7.14. не иметь личных интересов в отношении любого делового партнера, с которым сотрудник Банка работает в качестве представителя Банка. Это распространяется на любое значительное участие в капитале и другие виды ожидаемой прибыли или выгоды от поставщиков, клиентов, агентов и консультантов;
- 9.7.15. не вкладывать и/или инвестировать в организации, являющиеся клиентами или конкурентами Банка, если в результате подобного действия у работника появится возможность влиять на соответствующие управленческие решения, принимаемые Банком в отношении этих лиц;
- 9.7.16. не осуществлять дополнительную трудовую деятельность, не состоять в деловом партнерстве, не предоставлять консультационные услуги и т.д. без наличия разрешения Председателя Правления. При приеме на работу сотрудник Банка обязан сообщить сотруднику Департамента управления персоналом сведения об осуществлении дополнительной трудовой деятельности, деловом партнерстве, предоставлении консультационных услуг и т.д.;
- 9.7.17. не получать комиссионное вознаграждение, как от Банка, так и от третьих лиц за сделки, заключаемые Банком с третьими лицами;
- 9.7.18. не выступать от имени и в интересах третьих лиц в отношениях с Банком;
- 9.7.19. не осуществлять трудовую деятельность по совместительству в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в других организациях, не осуществляющих банковскую деятельность, без предварительного согласия НС в отношении членов Правления и должностных лиц, или согласия Председателя Правления в отношении остальных сотрудников Банка;
- 9.7.20. обеспечивать правила раскрытия информации и сохранности инсайдерской, конфиденциальной и коммерческой информации о Банке и его деятельности;
- 9.7.21. обеспечивать соблюдение профессиональной и корпоративной этики;
- 9.7.22. воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- 9.7.23. раскрывать сведения о конфликте интересов при назначении или вступлении в новую должность;

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 16 |
|--|----------------------|--|------------------|

- 9.7.24. соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка;
- 9.7.25. незамедлительно доводить до сведения ДКК в установленном Банком порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов (Приложение № 2 к настоящей Политике);
- 9.7.26. сообщать ДКК о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- 9.7.27. оказывать содействие ДВА и внешним аудиторам при проведении проверок условий совершения Банком сделок с лицами, связанными особыми отношениями с Банком.
- 9.8. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов ДКК ведет базу данных по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащую сведения по следующим разделам:
- 9.8.1. перечень связанных лиц Банка;
- 9.8.2. перечень сделок со связанными лицами Банка;
- 9.8.3. перечень лиц, сделки с которыми характеризовались регулярными убытками для Банка;
- 9.8.4. перечень выявленных конфликтов интересов с указанием даты и причин возникновения конфликта, его описания, мер, принятых в целях предотвращения, разрешения конфликта и минимизации его последствий, в случае устранения конфликта - даты устранения.
- 9.9. Информация указанной базы данных учитывается при принятии Банком решений о заключении сделок, в том числе со связанными лицами Банка.
- 9.10. Изменения в сведения, содержащиеся в базе данных по предотвращению и выявлению конфликта интересов, вносятся не позднее 5 рабочих дней с даты возникновения обстоятельств, повлекших необходимость внесения указанных изменений.
- 9.11. Для предотвращения конфликтов интересов между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и его клиентами/контрагентами необходимо:
- 9.11.1. избегать таких сделок, заключение которых происходит в личных целях сотрудника Банка с расчетом на прибыль от последующих операций;
- 9.11.2. приобретать товары и услуги у деловых партнеров Банка исключительно на условиях рынка и по рыночным ценам;
- 9.11.3. обеспечивать прозрачность и понятность применяемых тарифов на услуги Банка, а также выполнение всех договорных обязательств Банка;
- 9.11.4. обеспечивать высокий профессионализм и добросовестный подход при обслуживании клиентов и/или взаимодействии с контрагентами;
- 9.11.5. не использовать информацию о допущенных клиентами очевидных ошибках (в том числе при подписании договора, подачи заявки) в личных целях, а оказывать практическую помощь в исправлении этой ошибки;

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 17 |
|--|----------------------|--|------------------|

- 9.11.6. обеспечивать сохранность персональных данных клиентов, а также иной конфиденциальной информации, ставшей доступной Банку в ходе взаимодействия с клиентами/контрагентами;
- 9.11.7. сотрудники Банка не могут принимать подарки или получать выгоду в связи с их функциональными обязанностями в Банке, если материальные размеры таких подарков превышают, размеры, установленные Кодексом деловой этики. Это распространяется и на приглашения, выходящие за рамки делового сотрудничества с клиентами;
- 9.11.8. корпоративные решения принимаются на независимой основе и исключительно с учетом финансовых и этических факторов, и не принимаются под влиянием семейных или дружеских отношений должностных лиц и (или) сотрудников с деловыми партнерами;
- 9.11.9. строить отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, которые он будет проводить с Банком, а также связанных с ними рисков;
- 9.11.10. обеспечивать своевременное и качественное обслуживание клиентов;
- 9.11.11. не использовать некомпетентность и состояние здоровья клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам пола, национальности, политических или религиозных убеждений;
- 9.11.12. оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиентов;
- 9.11.13. информировать клиентов по их запросам и по своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком и об условиях их пользования, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиентов, и другим вопросам, возникающим у клиентов, за исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законодательством тайну;
- 9.11.14. разработать четкий порядок обмена информацией с клиентом в процессе исполнения договора, в частности, установить возможность использования различных средств связи;
- 9.11.15. сохранять тайну операций по кредитованию клиентов, платежно-расчетных операций от имени и по поручению клиентов;
- 9.11.16. осуществлять на высоком уровне различные банковские операции.
- 9.12. Для предотвращения конфликтов интересов между Банком и его акционерами, Банк должен:
- 9.12.1. соблюдать права всех акционеров Банка в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», устава и ВНД Банка;
- 9.12.2. своевременно предоставлять акционерам всю информацию, которая должна раскрываться в соответствии с требованиями законодательства РУ;

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 18 |
|--|----------------------|--|------------------|

- 9.12.3. своевременно и в полном объеме выплачивать дивиденды акционерам Банка за исключением случаев, когда выплата дивидендов ограничивается решением Центрального Банка Республики Узбекистан;
- 9.12.4. обеспечивать соблюдение законодательства РУ в части корпоративного управления, большинство членов НС должны быть независимыми для обеспечения объективности и беспристрастности решений, принимаемых НС, и обеспечения их соответствия стратегии развития Банка, утверждаемой акционерами Банка.
- 9.13. Для предотвращения конфликта интересов между банком и должностными лицами при исполнении ими своих обязанностей, должностные лица и сотрудники Банка должны:
- 9.13.1. соблюдать Кодекс деловой этики банка и принципы профессиональной этики;
- 9.13.2. заключать договора в установленном в банке порядке и строго соблюдать положения заключенных договоров;
- 9.13.3. проводить операций по приобретению акций или участию в уставном капитале любых организаций, включая конкурирующих с банком, только при наличии одобрения уполномоченного органа управления Банка, определенного во ВНД Банка;
- 9.13.4. своевременно уведомлять уполномоченный орган управления банка, как предписано положениями настоящей Политики о возможном возникновении конфликта интересов;
- 9.13.5. ограничивать любые действия, которые напрямую влияют на отношения банка и должностного лица или его близких родственников, или членов его семьи, в которых имеется личный интерес в виде личной и/или материальной выгоды.
- 9.14. Для предупреждения возможных конфликтов интересов взаимоотношения филиала с Банком должны строиться на основе полной подотчетности филиала Головному Банку. Для предотвращения конфликта интересов между Главным банком и филиалами, последние обязаны:
- 9.14.1. представлять бухгалтерскую, статистическую, финансовую, управленческую и прочую отчетность в полном объеме и в установленные Главным Банком сроки;
- 9.14.2. представлять любую информацию в Головной Банк по требованию;
- 9.14.3. исполнять возложенные на них обязанности согласно нормативным документам Банка и положениям о региональных, областных и районных филиалах;
- 9.14.4. использовать имущество филиала только для уставных целей Банка;
- 9.14.5. исполнять план финансово-хозяйственной деятельности филиалов;
- 9.14.6. использовать средства, выделенные филиалу, по целевому назначению;
- 9.14.7. ставить в известность руководство Головного Банка во всех случаях возникновения конфликта интересов с акционерами, вкладчиками, заемщиками

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 19 |
|--|----------------------|--|------------------|

филиала Банка, когда происходит давление при принятии решения, способного причинить вред материального или иного характера Банку или его репутации;

9.14.8. не разглашать информацию, носящую конфиденциальный характер.

9.15. Для предотвращения конфликта интересов между банком и официальными лицами и/или представителями государственных органов банк руководствуется следующим:

9.15.1. Во взаимоотношениях с официальными лицами и/или представителями государственных органов должностные лица и сотрудники Банка обязуются не предпринимать каких-либо действий, которые незаконным образом могли бы повлиять на их решения;

9.15.2. Должностные лица и сотрудники Банка должны воздерживаться от предложения официальным лицам денежных подарков либо других благ или выгод, размеры которых выходят за рамки общепринятой практики, даже в тех случаях, когда такие действия способствовали бы продвижению финансовых интересов Банка.

9.16. Для предотвращения конфликта интересов между банком и конкурентами:

9.16.1. Банк ведет себя честно по отношению ко всем своим конкурентам;

9.16.2. Сотрудники Банка должны воздерживаться от обсуждения с любыми третьими лицами информации, относящейся к коммерческой и банковской тайне и защищенной законом информации;

9.16.3. Банк не собирает и не использует конфиденциальную информацию о конкурентах и не передает такую информацию третьим сторонам;

9.16.4. Банк избегает недопустимых соглашений с конкурентами.

9.17. Для предотвращения конфликта интересов между банком и заинтересованными лицами:

9.17.1. по информационному обеспечению:

9.17.1.1. предоставлять заинтересованным лицам по их запросам балансы, проспекты и иную информацию о деятельности Банка, не представляющую собой банковскую, коммерческую и иную охраняемую законодательством тайну.

9.17.2. по обеспечению конфиденциальности и защищенности:

9.17.2.1. обеспечивать безопасность и защиту информации в Банке, обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок.

9.17.3. по рассмотрению жалоб и удовлетворению претензий:

9.17.3.1. при необходимости консультировать заинтересованные лица по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий.

9.17.4. своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 20

10. Разрешение конфликтов интересов

10.1. Для своевременного разрешения любого конфликта интересов в Банке органы управления Банка должны:

10.1.1. уделять максимум внимания конфликтам интересов, выяснять их причины;

10.1.2. в кратчайшие сроки определять позицию Банка по существу спора, принимать соответствующее решение и своевременно доводить его до сведения другой стороны конфликта с обоснованием решения в соответствии с законодательством РУ, уставом и ВНД Банка;

10.1.3. гарантировать, что лица, которые мешают или могут вмешиваться в интересы конфликта, не участвуют в разрешении конфликта и в принятии соответствующих решений.

10.2. Банк принимает следующие формы урегулирования потенциального или существующего конфликта интересов:

10.2.1. после проведения проверки и иных необходимых действий, Банк не расценивает как конфликт интересов те ситуации (обстоятельства или взаимоотношения), которые, по мнению декларировавшего их работника, создают или могут создать конфликт с интересами Банка;

10.2.2. ограничение доступа сотрудника Банка к конкретной информации в Банке, которая может иметь отношение к личным интересам сотрудника Банка;

10.2.3. добровольный отказ сотрудника Банка или его отстранение – постоянно или временно — от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

10.2.4. пересмотр и изменение круга обязанностей и трудовых функций сотрудника Банка;

10.2.5. временное отстранение сотрудника Банка от должности, если его или ее личные интересы входят в противоречие с должностными обязанностями;

10.2.6. перевод сотрудника Банка на должность, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов;

10.2.7. увольнение сотрудника из Банка по инициативе сотрудника;

10.2.8. увольнение сотрудника по инициативе Банка за дисциплинарные проступки при наличии оснований, предусмотренных применимым правом РУ;

10.2.9. отказ сотрудника Банка от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;

10.2.10. Каждый сотрудник Банка обязан письменно известить своего непосредственного руководителя о существующих или потенциальных ситуациях конфликта интересов. Руководитель структурного подразделения Банка должен проанализировать насколько реален данный конфликт и какие меры можно предпринять по урегулированию данного конфликта;

10.2.11. В случае, если представленный конфликт интересов не относится к компетенции данного подразделения, руководитель в срочном порядке должен проинформировать Правление и/или НС через ДКК или Комитет по Аудиту о ситуации конфликта интересов в зависимости от сторон конфликта;

10.2.12. Корпоративный консультант в течение трех рабочих дней представляет информацию членам Правления и/или НС через Комитет по корпоративному

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 21 |
|--|----------------------|--|------------------|

управлению и выдвижению кандидатов для решения возникшего конфликта интересов и принятия обоснованного решения;

- 10.2.13. Члены Правления и/или НС через Комитет по корпоративному управлению и выдвижению кандидатов, чьи интересы затрагивает возникший конфликт, не должны участвовать в вынесении решения по этому конфликту;
- 10.2.14. Правление и/или НС через Комитет по корпоративному управлению и выдвижению кандидатов по результатам проведенной экспертизы (проверки) и представленных документов, материалов принимает решение простым большинством голосом;
- 10.2.15. Принятое решение Правления и/или НС доводится до сведения участников конфликта в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения;
- 10.2.16. Данный порядок разрешения не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов, по договоренности Банка и сотрудника, раскрывшего сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы урегулирования конфликта.
- 10.3. Подходы к разрешению конфликтов корпоративного управления:
- 10.3.1. В случае возникновения конфликтов корпоративные участники конфликта должны решать их путем проведения переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.
- 10.3.2. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 10.3.3. В случае возникновения корпоративных конфликтов между акционерами, Банк в лице органов управления должен предпринять активное участие в их урегулировании. При этом НС Банка должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций, предоставлять акционерам консультации и рекомендации, готовить проекты документов по разрешению споров для подписания акционерами, принимать на себя обязательства от имени Банка перед акционерами в той мере, в какой они могут помочь в разрешении спора.
- 10.3.4. Конфликты, возникающие между акционерами и НС, будут регулироваться Собранием Акционеров. НС Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. НС уполномочен урегулировать конфликты, возникающие со связанными лицами Банка, если только стороной конфликта не является кто-либо из членов НС.
- 10.3.5. На рассмотрение НС должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления Банка (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления либо принятые им акты).
- 10.3.6. Правление от имени Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 10.3.7. Конфликт интересов сотрудников Банка будет урегулироваться Правлением.
- 10.3.8. Органы управления Банка в соответствии со своими полномочиями организуют выполнение решений по урегулированию корпоративных споров и содействуют

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 22

исполнению соглашений, подписанных стороной в споре от имени Банка. В случаях, когда между стороной спора и Банком нет разногласий по основным обязательствам, но есть разногласия по порядку, способу, срокам и другим условиям их исполнения, Банк должен предлагать стороне спора разрешить спор и описать условия, которые готов выполнить банк.

11. Меры ответственности (санкции) за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой

- 11.1. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой, Банк, должностные лица и сотрудники Банка несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними дисциплинарными положениями и приказами Банка.

12. Контроль за соблюдением Банком, а также должностными лицами и сотрудниками Банка правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой

- 12.1. Функция внутреннего контроля за соблюдением Банком, его органами управления, должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой, возлагается на ДВА и ДКК.

13. Заключительные положения

- 13.1. Настоящая Политика, а также все изменения и дополнения к ней утверждаются НС Банка.
- 13.2. Содержание настоящей Политики должно быть доведено до сведения каждого сотрудника Банка в порядке, определенном внутренними документами и процедурами Банка. Контроль за ознакомлением положений настоящей Политики возлагается на непосредственных руководителей структурных подразделений и филиалов Банка.
- 13.3. Процедуры и положения, неурегулированные настоящей Политикой, реализуются в соответствии с законодательными и нормативными актами Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.
- 13.4. Ответственность за мониторинг и актуализацию настоящей Политики возлагается на Департамент комплаенс контроля Банка.
- 13.5. Если действующим законодательством Республики Узбекистан или Уставом Банка установлены иные нормы, чем те, которые предусмотрены настоящей Политикой Банка, применяется действующее законодательство Республики Узбекистан и нормы Устава Банка.

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|---|---------------|---|-----------|
| Идентификационный номер документа: ППУКИ-1-11-21 | Версия №: 1.0 | Дата вступления в силу: 01.12.2021г. | Стр. № 23 |
|---|---------------|---|-----------|

14. Приложение №1 – Виды конфликтов интересов, возникновение которых Банк должен предотвращать

| Вид конфликта интересов | Меры по предотвращению |
|--|---|
| Личные отношения на рабочем месте | Сотрудникам Банка запрещается: <ul style="list-style-type: none"> • находиться в отношениях управления, подчинения или контроля с близкими родственниками и/или членами семьи; • участвовать в принятии любого решения о приеме на работу или заключении договорных отношений с близкими родственниками и/или членами семьи |
| Внешние обязательства, включая трудоустройство | <ul style="list-style-type: none"> • Сотрудники Банка не могут иметь никакого оплачиваемого или неоплачиваемого взаимодействия (любые виды услуг, которые могут быть с компенсацией или без нее) с конкурентом Банка, если это не одобрено НС или Председателем Правления в зависимости от подчинённости сотрудника и/или влияет на работу сотрудника в Банке; • В случае, если члены НС, Правления, должностные лица имеют какие-либо оплачиваемые или неоплачиваемые отношения с деловым партнером Банка, любым другим лицом или компанией, член НС, Правление, должностное лицо обязано сообщить о существующем или потенциальном конфликте интересов, при этом данный член не имеет права голосовать и принимать участие в процессе принятия решений по вопросу, связанному с таким деловым партнером Банка, другим лицом или компанией |
| Личный интерес в виде личной или материальной выгоды | Член НС, Правления, сотрудники Банка: <ul style="list-style-type: none"> • должны раскрывать информацию о существующем или потенциальном возникновении личного интереса, связанном со сделкой, которая будет заключена между Банком и любой компанией, в которой данный член/сотрудник имеет личный интерес, или с которой он связан через близких родственников или членов семьи, <ul style="list-style-type: none"> • не должны принимать участие в процессе принятия решений и / или влиять на заключение сделки при наличии личного интереса в отношении такой сделки и/или клиента/контрагента Банка |
| Отношение с деловыми партнерами и конкурентами | Члену НС, Правления, работникам Банка запрещается: <ul style="list-style-type: none"> • владеть долей, равной или превышающей 1% в любой компании, которая конкурирует с Банком или ведет с ним бизнес; |

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 24 |
|--|----------------------|--|------------------|

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • вести бизнес Банка с любым юридическим лицом, в котором они имеют существенный интерес или с которыми они имеют существенные аффилированные отношения; • выступать в качестве должностного лица, советника или консультанта любого государственного органа, наделенного регулирующими или надзорными полномочиями в отношении Банка |
| Подарки, путешествия, развлечения и другие подобные материальные выгоды | Член НС, Правления, сотрудники Банка не должны прямо или косвенно запрашивать либо принимать какие-либо подарки в денежной или иной форме от любого делового партнера, или конкурента, или клиента Банка |
| Сборы, комиссии, услуги, другие услуги | Член НС, Правления, сотрудники Банка не должны прямо или косвенно запрашивать либо получать вознаграждение, комиссию, услугу или другую услугу от любого фактического или потенциального делового партнера, конкурента или клиента Банка |

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 25

15. Приложение №2 – Форма раскрытия информации о существующем, потенциальном или предполагаемом конфликте интересов

Данная форма должна быть заполнена сотрудником, раскрывающим информацию о существующем, потенциальном или предполагаемом конфликте интересов, и предоставлена в ДКК для последующего направления в орган управления Банка, уполномоченный принимать решение по заявленному существующему, потенциальному или предполагаемому конфликту интересов.

1. Являетесь ли вы или член вашей семьи, близкий родственник членом НС, сотрудником или регулярно нанимаемым консультантом любой компании, фирме или организации, которые в настоящее время имеют деловые отношения с АКИБ «Ипотека-Банк» или которые, как можно разумно ожидать, будут иметь деловые отношения с АКИБ «Ипотека-Банк» в наступающем году?

Да _____ Нет _____

Если да, укажите название компании, фирмы или организации, занимаемую должность и характер бизнеса, который в настоящее время ведется с АКИБ «Ипотека-Банк» или который, как можно разумно ожидать, будет вестись с АКИБ «Ипотека-Банк» в наступающем году:

2. Имеете ли вы или кто-либо из членов вашей семьи, близких родственников личный интерес, прямой или косвенный, в компании, фирме или организации, которые в настоящее время имеют деловые отношения с АКИБ «Ипотека-Банк» или которые, как можно разумно ожидать, будут иметь такие деловые отношения с АКИБ «Ипотека-Банк» в наступающем году?

Да _____ Нет _____

Если да, укажите название компании, фирмы или организации, вид интереса и данные лица, имеющего данный интерес, характер бизнеса, который в настоящее время ведется с АКИБ «Ипотека-Банк» или который, как можно разумно ожидать, будет вестись с АКИБ «Ипотека-Банк» в наступающем году:

3. Имеете ли вы или кто-либо из членов вашей семьи, близких родственников финансовую или личную заинтересованность в предприятии, в котором АКИБ «Ипотека-Банк» имеет финансовую или иную заинтересованность?

Да _____ Нет _____

Если да, укажите детали:

4. Принимали ли вы или кто-либо из членов вашей семьи, близких родственников подарки, чаевые, проживание, питание или развлечения, которые могут обоснованно повлиять на ваше суждение или действия в отношении бизнеса АКИБ «Ипотека-Банк»?

Да _____ Нет _____

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УСТРАНЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

| | | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| <i>Идентификационный номер документа:</i> ППУКИ-1-11-21 | <i>Версия №:</i> 1.0 | <i>Дата вступления в силу:</i> 01.12.2021г. | <i>Стр. №</i> 26 |
|--|----------------------|--|------------------|

Если да, укажите детали:

В случае возникновения каких-либо существенных изменений в ответах, представленных в этой форме раскрытия информации, член НС, Правления, должностное лицо или сотрудник Банка должен обновить информацию в этой форме в письменной форме и представить обновленную информацию в ДКК.

Информация рассмотрена и проверена сотрудником ДКК _____

(Указать Ф.И.О, должность и дату)

Меры, необходимые для предотвращения / устранения конфликта с указанием сроков и лиц, ответственных за исполнение указанных мер:

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 27

16. Приложение №3 – Подтверждение об ознакомлении с Политикой предотвращения и устранения конфликта интересов АКИБ «Ипотека-Банк» (для членов НС)

Подтверждение об ознакомлении с Политикой предотвращения и устранения конфликта интересов АКИБ «Ипотека-Банк» (для членов НС)

Я ознакомился с политикой АКИБ «Ипотека-Банк» в отношении конфликтов интересов, утвержденной Наблюдательного совета Банка, и понимаю, что как член НС АКИБ «Ипотека-Банк» я обязан действовать таким образом, чтобы способствовать наилучшим интересам АКИБ «Ипотека-Банк», своевременно и надлежащим образом сообщать о существующем или потенциальном конфликте интересов в отношении любой сделки, заключаемой Банком с любой третьей стороной, в которой я, или члены моей семьи, или близкие родственники имеют финансовую и / или личную заинтересованность, не голосовать и не участвовать в процессе принятия решений по таким вопросам, чтобы избежать конфликта интересов при принятии решений и действий от имени АКИБ «Ипотека-Банк».

Информация, представленная в моем резюме о занимаемых в настоящее время должностях, является полной и исчерпывающей. Я подтверждаю, что о любых изменениях в занимаемых в настоящее время должностях и существовании / прекращении интересов в отношении третьих лиц и / или связанных со мной лиц/сторон, которые имеют или будут иметь какие-либо деловые отношения с АКИБ «Ипотека-Банк», я обязан должным образом довести до Наблюдательного совета Банка. В случае возникновения возможного конфликта интересов в моих обязанностях перед АКИБ «Ипотека-Банк», я признаю, что обязан уведомить Наблюдательный совет Банка и воздерживаться от любого участия в этом вопросе до тех пор, пока Наблюдательный совет Банка не определит, существует ли конфликт интересов и как этот конфликт должен быть разрешен. О любых изменениях в моей аффилированности, обязанностях или финансовых обстоятельствах, я обязан сообщить Наблюдательному совету Банка путем предоставления «Раскрытия информации о конфликте интересов» Председателю Наблюдательного совета Банка. Я понимаю, что информация в этой форме предназначена исключительно для использования АКИБ «Ипотека-Банк» и считается конфиденциальной информацией. Предоставление этой информации в АКИБ «Ипотека-Банк» будет производиться только по служебной необходимости. Передача сторонним лицам будет производиться только тогда, когда это требуется по законодательству Республики Узбекистан.

Имя, Фамилия, Подпись

Дата

Идентификационный номер
документа:
ППУКИ-1-11-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
01.12.2021г.

Стр. № 28

17. Приложение №4 – Подтверждение об ознакомлении с Политикой предотвращения и устранения конфликта интересов АКИБ «Ипотека-Банк» (для членов Правления и сотрудников Банка)

Подтверждение об ознакомлении с Политикой предотвращения и устранения конфликта интересов АКИБ «Ипотека-Банк» (для членов Правления и сотрудником Банка)

Я ознакомился с политикой АКИБ «Ипотека-Банк» в отношении конфликтов интересов, утвержденной Наблюдательного Совета Банка, и понимаю, что как сотрудник АКИБ «Ипотека-Банк» я обязан действовать таким образом, который продвигает АКИБ «Ипотека-Банк», и избегать конфликта интересов при принятии решений и действий от имени АКИБ «Ипотека-Банк».

Мои ответы в форме раскрытия информации о существующем, потенциальном или предполагаемом конфликте интересов, прилагаемой к данному подтверждению, сформулированы правильно. В случае возникновения или возможности возникновения конфликта интересов при исполнении моих должностных обязанностей в АКИБ «Ипотека-Банк», я признаю, что обязан уведомить своего непосредственного руководителя и воздержаться от любого участия в принятии решения, и/или заключении сделки, и/или осуществлении операции до тех пор, пока уполномоченное лицо АКИБ «Ипотека-Банк» не сможет определить существует ли конфликт или возможность его возникновения, и как этот конфликт должен быть разрешен.

Если происходят какие-либо изменения в моей аффилированности, обязанностях или финансовых обстоятельствах, я признаю, что я обязан сообщить ДКК путем предоставления «Раскрытия информации о конфликте интересов».

Я понимаю, что информация в этой форме предназначена исключительно для использования АКИБ «Ипотека-Банк» и считается конфиденциальной информацией. Предоставление этой информации в АКИБ «Ипотека-Банк» будет производиться только по служебной необходимости. Передача сторонним лицам будет производиться только тогда, когда это требуется по законодательству Республики Узбекистан.

Имя, Фамилия, Подпись Дата