

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(протокол № 65 от 23 ноября 2019 г.)

ПОЛИТИКА
О РЕГУЛИРОВАНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СДЕЛОК
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» СО СВЯЗАННЫМИ
СТОРОНАМИ

Ташкент 2019 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика о регулировании осуществления сделок АКИБ «Ипотека-банк» со связанными сторонами (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и с учетом передовой международной практики по корпоративному управлению.

1.2. Цель этой политики заключается в определении процедур, с помощью которых АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк) может заключать сделки со связанными сторонами.

1.3. Настоящая Политика устанавливает принципы, применяемые при регулировании заключения сделок со связанными сторонами, принципы управления конфликтом интересов в Банке, обязанности должностного лица перед Банком, связанные с конфликтом интересов, обязанность должностного лица Банка раскрывать информацию о своих аффилированных (связанных) лицах, процедуру рассмотрения, утверждения и раскрытия информации, порядок мониторинга с целью выявления сделок со связанными сторонами, основания и условия для наступления ответственности должностных лиц Банка и иных лиц, признаваемых связанными с Банком сторонами в соответствии с настоящей Политикой, при нарушении ими своих обязанностей, связанных с конфликтом интересов.

II. ПРИНЦИПЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РЕГУЛИРОВАНИИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

2.1. Данная Политика разработано на основе следующих принципов:

а) все сделки со связанными сторонами должны заключаться Банком на рыночных условиях, не менее благоприятных, чем условия, доступные любой третьей стороне при тех же или схожих обстоятельствах;

б) должностные лица Банка, признаваемые связанными с Банком сторонами в соответствии с настоящей Политикой, обнаружившие, что стороной (посредником, выгодоприобретателем) по сделке выступают они либо их аффилированные (связанные) лица, обязаны уведомить органы Банка о наличии у них заинтересованности в заключении сделки;

в) должностные лица Банка, являющиеся заинтересованными в заключении сделки, не вправе участвовать в рассмотрении вопроса о совершении сделки Банка со связанной стороной и в принятии решения о ее совершении Банком; они не имеют права оказывать давление или иным образом влиять на органы или отдельных должностных лиц Банка с целью побудить их к заключению и/или исполнению сделки или принятию решения о ее совершении;

г) решение о совершении сделки со связанной стороной, изменении ее ранее определенных условий, ее прекращении должно приниматься, как правило, коллегиально после всестороннего и детального обсуждения уполномоченными лицами/органами всех существенных условий сделки на основании полной и достоверной информации, представленной соответствующими подразделениями/органами Банка, оценки рисков, сопоставления различных сценариев и вариантов;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»

д) Банк должен располагать механизмами, позволяющими эффективно выявлять сделки со связанными сторонами, относительно которых связанные стороны не уведомили Банк о своей связанности;

е) должностные лица Банка, нарушившие свои обязанности по раскрытию информации о наличии у них заинтересованности в заключении сделки или обязанность воздерживаться от оказания влияния на членов органов управления Банка с целью побудить их к заключению сделки со связанными сторонами, должны быть привлечены к ответственности;

ж) ущерб, причиненный Банку вследствие заключения сделки со связанными сторонами с нарушением установленного порядка, вызванный действиями (бездействием) должностных лиц, совершенными с умыслом или по грубой неосторожности, должен быть возмещен Банку за счет виновных лиц.

2.2. Независимо от того, отвечает ли сделка приведенным в пункте 3.2 критериям сделки со связанными сторонами, требования данной Политики не применяются к следующим сделкам:

а) сделкам, стоимость предмета которых составляет меньше 0,1% от стоимости активов Банка по данным последней утвержденной годовой финансовой отчетности;

б) сделкам по приобретению акций Банка дополнительных выпусков в рамках реализации акционерами своего преимущественного права;

в) сделкам, связанным с реорганизацией Банка;

г) выплатам акционерам средств при ликвидации Банка;

д) сделкам, относительно предмета которых действуют регулируемые государством цены (тарифы);

е) сделкам, относительно которых все акционеры Банка выступают аффилированными лицами;

ж) сделкам, совершаемым через биржевые и аукционные торги;

з) сделкам с ценными бумагами Банка при реализации ценных бумаг Банка на биржевом и организованном внебиржевом рынке ценных бумаг;

и) сделкам, относительно которых имеется принятое заранее решение Наблюдательного совета или общего собрания акционеров Банка об одобрении сделки (однотипных сделок) между Банком и связанной стороной, заключенных в рамках обычной деятельности Банка и заключенных на утвержденных решением условиях.

III. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ ДАННОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Сферой применения данной Политики являются правовые и организационные отношения, связанные с совершением Банком сделок со связанными сторонами.

Эта политика устанавливает обязанности должностных лиц высшего звена Банка, связанные с заключением сделок со связанными сторонами.

3.2. Для целей данной Политики «сделками со связанными сторонами» считаются

сделки между Банком и лицами, подпадающими под определение «связанного лица» согласно Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (ст. 26) либо определение «аффилированного лица» согласно Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (ст. 85).

3.3. Сделки со связанными сторонами представляют собой конфликт интересов в значении Кодекса корпоративного управления Банка.

3.4. Данная политика применяется к следующим должностным лицам Банка:

членам Наблюдательного совета;

членам исполнительного органа (Правления);

корпоративному консультанту;

руководителю службы управления рисками;

руководителю службы внутреннего контроля;

руководителю службы внутреннего аудита.

IV. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В БАНКЕ

4.1. Конфликт интересов - любое возникшее или возможное противоречие между интересами Банка и личными интересами должностного лица, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, с которым должностное лицо связано деловыми, дружескими, семейными или иными связями (отношениями), участием в капитале или занятием должности в органах управления такого третьего лица, самим должностным лицом Банка или его близкими родственниками, которое предполагает конфликт между обязанностями должностного лица в отношении Банка и интересами/полномочиями/обязанностями в отношении третьих лиц.

4.2. Управление Банком конфликтом интересов должностных лиц основывается на следующих принципах:

- обязательность раскрытия должностным лицом сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- обязательность проверки заключаемых Банком сделок на предмет их соответствия критериям сделок со связанными сторонами;
- расследование каждого случая возникновения конфликта интересов и непредвзятая оценка вины (умысла/неосторожности) в действиях должностного лица, а также размера ущерба, нанесенного Банку должностным лицом, нарушившим свои обязанности по отношению к Банку;
- защита от преследования сотрудников сообщивших о конфликте интересов, информация о котором не была своевременно раскрыта должностным лицом;
- недопустимости участия должностного лица в рассмотрении и принятии решения о вступлении /участии Банка в правоотношениях, когда у такого должностного лица имеется или выявляется наличие конфликта интересов.

V. ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА ПЕРЕД БАНКОМ, СВЯЗАННЫЕ С КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

5.1. Должностное лицо несет в отношении Банка следующие обязанности, связанные с конфликтом интересов:

1) при выполнении своих должностных обязанностей должностное лицо обязано действовать разумно, добросовестно, не выходя за пределы своих полномочий, и руководствуясь лучшими интересами Банка;

2) должностное лицо обязано своевременно и в полном объеме раскрывать Банку необходимый объем сведений о своих аффилированных (связанных) лицах, необходимый для эффективной проверки и выявления конфликта интересов;

3) должностное лицо обязано:

- незамедлительно сообщать Банку информацию о возникновении у него действительного или потенциального конфликта интересов;
- воздерживаться от получения неправомерной личной выгоды;
- воздерживаться от получения от Банка кредитов или гарантий по кредитам, за исключением кредитов (гарантий) в установленных пределах;
- не разглашать конфиденциальную информацию и исключить неправомерное использование принадлежащих Банку информации или имущества;
- сообщать о фактах (подозрениях) относительно нарушения своих обязанностей другими должностными лицами Банка.

4) должностное лицо, у которого имеется конфликт интересов с Банком, обязано воздерживаться от действий, которые могут повлиять на принятие Банком решения относительно заключения сделки, содержащей конфликт интересов (сделки с аффилированным (связанным) лицом).

5) должностное лицо, нарушившее свои обязанности, связанные с конфликтом интересов (по предоставлению Банку сведений о своих аффилированных (связанных) лицах; по раскрытию информации о возникновении у него конфликта интересов; по избеганию действий, которые могут повлиять на принятие Банком решения по заключению сделки, содержащей конфликт интересов), обязано возместить ущерб, понесенный Банком в связи с таким нарушением, а также понести иные меры ответственности, предусмотренные заключенным с ним договором (контрактом).

5.2. Лучшими интересами Банка является получение максимальной прибыли при сохранении рисков, связанных с деятельностью Банка, на приемлемом уровне.

5.3. Должностные лица Банка, которые являются заинтересованными в заключении сделки со связанными сторонами, обязаны воздерживаться от участия в заседаниях коллегиальных органов Банка, на которых изучаются условия соответствующей сделки или принимается решение о ее одобрении или отклонении. Их голоса не учитываются при определении кворума заседаний этих органов и результатов голосования по этому вопросу.

5.4. Должностные лица Банка должны воздерживаться от каких-либо действий с использованием предоставленных им должностных полномочий или личных контактов с должностными лицами и сотрудниками Банка, которые могут быть расценены как попытка оказать давление или иным образом повлиять на должностных лиц или сотрудников Банка с тем, чтобы побудить их к заключению сделки с аффилированным лицом.

Должностное лицо должно проявлять разумность и сдержанность и воздерживаться от того, чтобы принимать подарки от клиентов, бизнес-партнеров или публичных лиц, которые вручаются с намерением оказать влияние на принятие должностным лицом решений в рамках выполнения им своих должностных обязанностей. Организовывая приемы и иные представительские мероприятия, должностное лицо также должно проявлять разумную умеренность при выборе развлечений и подарков для клиентов, бизнес-партнеров и публичных лиц.

VI. ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОГО СПИСКА АФФИЛИРОВАННЫХ (СВЯЗАННЫХ) ЛИЦ

6.1. Не позднее десяти дней с момента вступления в должность (заключения договора/контракта) должностное лицо обязано в письменной форме предоставить Службе корпоративного консультанта АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Служба корпоративного консультанта) список своих аффилированных (связанных) лиц.

6.2. Должностное лицо также обязано проверять и подтверждать актуальность предоставленный список своих аффилированных (связанных) лиц в срок не реже, чем один раз в 6 месяцев с даты предыдущего подтверждения.

6.3. Неполное или несвоевременное информирование должностным лицом Банка Службы корпоративного консультанта об аффилированных (связанных) лицах должностного лица и/или изменениях в их составе влечет применение к такому должностному лицу мер ответственности, предусмотренных договором/контрактом.

Должностное лицо не может делегировать выполнение своей обязанности раскрыть информацию о конфликте интересов другому лицу и несет ответственность за нарушение этого требования самостоятельно.

6.4. Составление списков аффилированных лиц юридических лиц, которые являются аффилированными лицами Общества, возлагается на Службу внутреннего аудита АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Служба внутреннего аудита), которая обязана проводить актуализацию указанных списков не реже, чем раз в квартал (6 месяцев).

VII. ПРОЦЕДУРЫ РАССМОТРЕНИЯ И УТВЕРЖДЕНИЯ

7.1. Должностное лицо Банка, участвующее в предполагаемой сделке с аффилированными (связанными) лицами, обязано проинформировать Наблюдательный совет через Службу корпоративного консультанта или Председателя Правления Банка, и получить его одобрение до заключения сделки.

7.2. Получив от должностного лица или Службы корпоративного консультанта информацию о том, что поступившее предложение заключить сделку касается сделки с

аффилированными (связанными) лицами, Председатель Правления (или его заместители) отдаёт распоряжение подготовить пакет документов, связанных с указанной сделкой (согласованный проект договора, досье переписки с контрагентом, докладные записки сотрудников Банка), и в срок не позднее трёх дней направить его Службе внутреннего аудита, как органу, осуществляющему мониторинг и текущий контроль в отношении сделок со связанными сторонами, для проведения проверки и подготовки заключения.

7.3. На подготовку соответствующего заключения Службе внутреннего аудита отводится срок пять рабочих дней с момента поступления полного пакета документов по сделке, направленных Правлением.

7.4. Заключение Службы внутреннего аудита по предлагаемой сделке со связанными сторонами должно включать:

а) идентификацию всех лиц, участвующих в сделке, их статус, связь с аффилированным (связанным) лицом;

б) оценку справедливости цены (сравнение цены и иных существенных условий сделки с условиями, доступными третьим лицам на открытом рынке);

в) информацию о других сделках со связанными сторонами, со схожим предметом сделки и/или тем же заинтересованным лицом, за 12 (двенадцать) предшествовавших месяцев.

7.5. Заключение Службы внутреннего аудита направляется Правлению и Службе корпоративного консультанта для представления Комитету по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью при Наблюдательном совете (далее – Комитет) и органу, уполномоченному принимать решение о заключении сделки со связанными сторонами.

7.6. В течение пяти рабочих дней с момента поступления заключения Службы внутреннего аудита по предлагаемой сделке со связанными сторонами, Правление проводит заседание, на которое выносится вопрос об оценке Правлением условий предлагаемой сделки со связанными сторонами.

7.7. Ознакомившись с заключением Службы внутреннего аудита, Правление проводит собственную оценку предлагаемой сделки со связанными сторонами, в форме подготовки решения Правления, которое должно включать следующую информацию:

а) идентификацию всех лиц, участвующих в сделке, установление их статуса (сторона, посредник, выгодоприобретатель) и определение их связей с заинтересованным лицом;

б) оценку справедливости цены (сравнение цены и иных существенных условий сделки с условиями, доступными третьим лицам на открытом рынке);

в) оценку выгод/потерь, в случае заключения сделки на предложенных условиях, и рисков сделки (юридических, финансовых, производственных);

г) оценку соответствия сделки целям утвержденной стратегии Банка.

7.8. Решение Правления, содержащее оценку предлагаемой сделки со связанными сторонами направляется Службе корпоративного консультанта для представления

Комитету и органу уполномоченному принимать решение о заключении такой сделки (Наблюдательный совет, общее собрание акционеров).

7.9. Служба корпоративного консультанта включает решение, полученное от Правления и заключение Службы внутреннего аудита, в пакет документов по сделке со связанными сторонами, и направляет его для рассмотрения Председателю Комитета, который принимает решение о включении соответствующего вопроса в повестку дня заседания Комитета и о созыве заседания Комитета.

7.10. Служба корпоративного консультанта рассылает пакет документов по сделке членам Комитета с указанием даты, места и времени заседания Комитета, на котором будет рассматриваться указанная сделка.

7.11. Члены Комитета изучают представленный пакет в течении трех рабочих дней с даты поступления документов. В исключительных случаях по решению Председателя Комитета срок рассмотрения может быть сокращен.

7.12. Не позднее трёх дней с даты рассылки пакета документов членам Комитета вопрос о сделке выносится на заседание Комитета. На основании изучения заключений, представленных Службой внутреннего аудита и Правлением, а также обстоятельств и условий предполагаемой сделки Комитет по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью при Наблюдательном совете принимает решение рекомендовать органу, принимающему окончательное решение по сделке, одобрить или отклонить предложение по заключению сделки.

7.13. В случае, если один из членов Комитета или два и более члена Наблюдательного совета являются заинтересованной стороной документы на обсуждение Комитета не вносятся и направляются Службой корпоративного консультанта на рассмотрение в Наблюдательный совет.

7.14. После получения рекомендаций по сделке от Комитета или заключения о невозможности рассмотреть сделку на заседании Комитета, Председатель Наблюдательного совета изучает пакет документов, который включает решение Правления, заключение Службы внутреннего аудита и рекомендации Комитета, и принимает решение о созыве заседания органа, принимающего окончательное решение по сделке, и включении вопроса об одобрении предлагаемой сделки со связанными сторонами в повестку дня заседания.

7.15. В случае если Председатель Наблюдательного совета посчитает, что в представленном пакете документов недостаточно информации для принятия членами Наблюдательного совета (общим собранием акционеров) информированного решения, он может запросить Правление о предоставлении дополнительной информации и/или направлении для участия в заседании Наблюдательного совета (общем собрании акционеров) членов Правления или сотрудников, располагающих нужными сведениями и готовых давать необходимые пояснения.

7.16. На основании решения Председателя Наблюдательного совета о созыве заседания Наблюдательного совета, Служба корпоративного консультанта рассылает пакет документов по сделке со связанными сторонами членам Наблюдательного совета (в

случае если принятие решения находится в компетенции Общего собрания акционеров - акционерам) с указанием даты, места и времени проведения заседания Наблюдательного совета, на котором будет приниматься решение по предложенной сделке со связанными сторонами. Рассылка осуществляется Службой корпоративного консультанта из расчёта его получения пакета документов по сделке членами Наблюдательного совета не менее чем за десять рабочих дней до даты проведения заседания Наблюдательного совета, и акционерами, в сроках, установленных законодательством.

7.17. Если один из членов Наблюдательного совета является заинтересованным лицом, то решение принимается без его участия. В случае, если заинтересованными лицами являются два и более членов Наблюдательного совета, то Наблюдательный совет обязан принять решение о снятии вопроса с обсуждения Наблюдательного совета и передаче его на рассмотрение общего собрания акционеров Банка.

7.18. Общее собрание акционеров Банка принимает решения по сделкам со связанными сторонами если:

- если не достигнуто единогласие Наблюдательного совета по вопросу совершения сделки со связанными сторонами;
- два и более членов Наблюдательного совета являются заинтересованными лицами.

7.19. Решения по сделкам принимаются квалифицированным большинством голосов акционеров, имеющих право голоса по соответствующему вопросу.

7.20. Не позднее трёх дней с даты принятия уполномоченным органом окончательного решения по сделке со связанными сторонами Правление информирует контрагентов о сути принятого по сделке решения.

7.21. Акционеры (их представители), являющиеся заинтересованными лицами, не могут принимать участие в обсуждении и голосовании на общем собрании акционеров Банка по вопросу одобрения или отклонения соответствующей сделки. Их голоса не учитываются при определении результатов голосования по этому вопросу.

7.22. Согласно статье 44 закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» Банк обязан уведомлять Центральный банк перед заключением сделок со связанными лицами Банка.

VIII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

8.1. Информация о сделках со связанными сторонами подлежит обязательному раскрытию в проспекте эмиссии ценных бумаг, в ежеквартальных и годовом отчётах, в сообщениях о существенных фактах в деятельности Банка в соответствии с законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О рынке ценных бумаг».

Раскрытие информации о сделках со связанными сторонами также включает информацию о сделках, заключённых с нарушением процедуры, выявленных службами Банка за отчетный период.

8.2. В проспекте эмиссии ценных бумаг, если иное не предусмотрено в законе, указываются:

- количество и совокупная стоимость сделок со связанными сторонами заключенных за предыдущий год;
- количество и совокупная стоимость сделок со связанными сторонами, заключенных с нарушениями установленного порядка, выявленных за предыдущий год;
- связанные стороны на которых приходится 10% и более от количества заключенных сделок, и/или 10% и более от совокупной стоимости таких сделок за предыдущий год;
- тип/описание сделок между Банком и связанными сторонами, заключенные за предыдущий год;
- сумма непогашенной задолженности, включая гарантии, обязательства, их условия и положения/расходов на любые сомнительные долги, связанные со сделками со связанными сторонами.

8.3. Квартальный отчет Банка, если иное не предусмотрено в законе, содержит следующую информацию о сделках со связанными сторонами:

- количество и совокупная стоимость сделок со связанными сторонами заключенных за отчетный период;
- количество и совокупная стоимость сделок со связанными сторонами, заключенных с нарушениями установленного порядка, выявленных за отчетный период;
- связанные стороны на которых приходится 10% и более от количества заключенных сделок, и/или 10% и более от совокупной стоимости таких сделок за отчетный период;
- тип/описание сделок между Банком и связанными сторонами в течение отчетного периода;
- сумма непогашенной задолженности, по сделкам со связанными сторонами, имеющаяся на конец отчетного периода.

8.4. Годовой отчет Банка относительно сделок со связанными сторонами включает:

- количество и совокупная стоимость сделок со связанными сторонами заключенных за отчетный период;
- количество и совокупная стоимость сделок со связанными сторонами, заключенных с нарушениями установленного порядка, выявленных за отчетный период;
- характер отношений со связанными сторонами;
- тип/описание сделок между Банком и связанными сторонами в течение финансового периода;
- даты и суммы сделок, заключенных между Банком и связанными сторонами в течение отчетного периода;

- степень, в которой связанные стороны или Банк получили (планируют получить) экономическую выгоду;
- состояние расчетов со связанными сторонами по состоянию на конец отчетного периода;
- сумма непогашенной задолженности, включая гарантии, обязательства, их условия и положения/расходов на любые сомнительные долги;
- процедуры, соблюденные с целью получения утверждения.

8.5. В соответствии с законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» сделки со связанными сторонами являются существенными фактами и подлежат раскрытию в течение 72 часов с даты его наступления. Сообщение о заключении или выявлении сделки со связанной стороной как о существенном факте в деятельности Банка включает следующие сведения:

- информация, позволяющая идентифицировать связанную (связанные) сторону (стороны);
- характер отношений между Банком и связанной (связанными) стороной (сторонами);
- наличие на момент заключения сделки между сторонами задолженности или судебного спора;
- существенные условия сделки (предмет, стоимость, срок выполнения, меры обеспечения);
- процедуры, соблюденные с целью получения утверждения.

8.6. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Банк раскрывает информацию об отношениях и операциях со связанными сторонами и остатках по таким операциям, которая представляется в соответствии с МСФО № 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО № 27 «Отдельная финансовая отчетность». Раскрытию подлежит следующая информация о сделках со связанными сторонами:

- список связанных сторон;
- характер отношений со связанными сторонами;
- тип/описание сделок между Банком и связанными сторонами в течение финансового периода;
- даты и суммы сделок, заключенных между Банком и связанными сторонами в течение финансового периода;
- степень, в которой связанные стороны или Банк получают экономическую выгоду;
- расчеты со связанными сторонами в конце финансового периода;
- сумма непогашенной задолженности, включая гарантии, обязательства, их условия и положения/расходов на любые сомнительные долги;
- процедуры, соблюденные с целью получения утверждения.

IX. ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ОБЩЕСТВОМ СДЕЛОК

9.1. На основании списков аффилированных лиц, предоставленных Службе корпоративного консультанта должностными лицами и Службой внутреннего аудита, составляется единый список аффилированных лиц, который используется финансовым [бухгалтерским] подразделением Банка для обязательной проверки контрагентов всех сделок, планируемых к заключению Банком.

9.2. В случае, если при проведении проверки выяснится, что сторона (посредник, выгодоприобретатель) сделки является аффилированным лицом должностного лица Банка или акционера, который единолично или вместе с аффилированными лицами владеет долей, которая составляет 20% и более уставного капитала Банка, сотрудник финансового [бухгалтерского] подразделения, выявивший этот факт, обязан уведомить о нем Правление, Службу внутреннего аудита, Службу корпоративного консультанта и заинтересованное лицо, а Председатель Правления Банка обязан начать процедуру принятия решения по сделкам со связанными сторонами, предусмотренную Разделом VII настоящего Положения.

9.3. Не позднее 1 месяца с даты получения соответствующей информации Службой внутреннего аудита проводится расследование относительно присутствия в действиях должностного лица, которое своевременно не сообщило о наличии у него заинтересованности в заключении сделки, признаков умысла или халатности. Информация о результатах расследования направляется Службой внутреннего аудита Службе корпоративного консультанта и Председателю Комитета Наблюдательного совета по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью.

9.4. Вопрос о виновности должностного лица и целесообразности привлечения его к ответственности рассматривается Наблюдательным советом в срок не позднее 2 месяцев с даты получения материалов расследования Службой внутреннего аудита.

X. МОНИТОРИНГ С ЦЕЛЬЮ ВЫЯВЛЕНИЯ СДЕЛОК СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

10.1. Служба внутреннего аудита Банка в ходе проверок, проводимых согласно плану, утверждённому Наблюдательным советом, в обязательном порядке изучает наличие сделок со связанными сторонами, о которых органы Банка не были уведомлены в соответствие с правилами настоящей Политики. Руководитель Службы внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Комитету отчет о выявленных сделках со связанными сторонами, заключенных с нарушением установленного порядка.

10.2. Члены Правления, члены Комитета, члены Наблюдательного совета, руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками имеют право инициировать проверку подозрительной сделки Службой внутреннего аудита с тем, чтобы выявить, является ли она сделкой со связанными сторонами. Служба внутреннего аудита может провести проверку подозрительной сделки и по собственной инициативе.

10.3. Служба внутреннего аудита обязана провести проверку подозрительной сделки

не позднее одного месяца с даты получения соответствующего обращения.

10.4. Результаты проверки должны содержать следующую информацию:

- 1) заключение о том, является ли проверяемая сделка сделкой со связанной стороной;
- 2) лицо (лица), являющиеся связанными сторонами в совершении сделки;
- 3) предполагаемый ущерб, нанесенный заключением сделки с нарушением установленного порядка (разница цен между ценой сделки и рыночной ценой предмета сделки);
- 4) список должностных лиц Банка, действия (бездействия) которых привели к нарушению порядка утверждения сделок со связанными сторонами, вывод о том, содержат ли их действия признаки умысла или грубой неосторожности;
- 5) имеют ли место системные ошибки в системе внутреннего контроля Банка и предложения по их устранению.

10.5. О результатах проверки Служба внутреннего аудита информирует Комитет и лицо, запросившее проверку.

10.6. В случае если результатами проверки подтвердятся, что сделка является сделкой со связанными сторонами, в срок не позднее одного месяца с даты получения материалов о результатах проверки Службы внутреннего аудита Комитет обязан рассмотреть результаты проверки и утвердить заключение Комитета по указанному вопросу для внесения в Наблюдательный совет.

Заключение Комитета должно включать следующие аспекты:

- примерную сумму ущерба, причиненного Банку вследствие заключения сделки со связанной стороной с нарушением установленного порядка;
- степень виновности должностного лица;
- оценку действий/практик должностных лиц заинтересованного лица (если заинтересованным лицом является юридическое лицо);
- анализ ошибок в системе внутреннего контроля Банка и предложения по их устранению;
- рекомендации относительно применения к нему мер ответственности;
- рекомендации относительно целесообразности обращения в суд с иском о признании сделки недействительной.

10.7. Окончательное решение по сделке со связанной стороной принимается Наблюдательным советом не позднее одного месяца с даты получения им соответствующего решения Комитета.

11. В течении трех дней после заключения сделки со связанной стороной, Служба внутреннего аудита через Службу корпоративного консультанта предоставляет Комитету информацию о результатах мониторинга за соблюдением условий заключения сделки.

XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПРИ НАРУШЕНИИ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ, СВЯЗАННЫХ С КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

11.1. Нарушение должностным лицом обязанности раскрывать информацию о своих

аффилированных (связанных) лицах, а также сведений о сделках с аффилированными (связанными), в том числе в форме подачи неполной информации или подача информации с нарушением установленных сроков влечет применение к такому должностному лицу мер ответственности, предусмотренных договором/контрактом.

11.2. Наблюдательный совет должен принять решение о досрочном расторжении договора (контракта), заключенного с должностным лицом, без выплаты компенсации за досрочное расторжение, а также рассмотреть возможность обращения в суд с иском о взыскании с такого должностного лица ущерба, причиненного Банку в случаях если:

- утаивание информации об аффилированных (связанных) лицах или о сделках с аффилированными (связанными) имело признаки умышленного действия; или

- в результате отсутствия уведомления или предоставления неполных, или некорректных сведений о сделке со связанной стороной или сделка была заключена Банком с нарушением установленного порядка заключения таких сделок, и это привело к нанесению Банку значительного ущерба; или

- в действиях должностного лица присутствуют признаки того, что оно пыталось оказать давление или воспользоваться своим влиянием с тем, чтобы побудить должностных лиц и сотрудников Банка к заключению сделки со связанной стороной.

XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Наблюдательным советом.

12.2. Не реже одного раза в год Служба внутреннего аудита проводит пересмотр настоящей Политики с целью оценки его эффективности, а также готовит рекомендации для представления Наблюдательному совету относительно внесения изменений в случае возникновения такой необходимости.

12.3. Если отдельные нормы настоящей Политики вступают в конфликт с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти нормы утрачивают силу, и в части регулируемых этими нормами вопросов следует руководствоваться требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику.