

УТВЕРЖДЕНО

**Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(протокол № 65 от 23.11.2019 г.)**

ПОЛОЖЕНИЕ

**о Комитете по крупным сделкам и сделкам
с заинтересованностью при Наблюдательном
совете АКИБ «Ипотека-банк»**

г.Ташкент - 2019 г.

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (рег. № 943 от 5 июля 2000 года), другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, регулирующими банковскую деятельность, Уставом АКИБ «Ипотека-банк», Положением о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк», с учетом требований лучшей международной практики, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

1.2. Настоящее Положение устанавливает правовой статус Комитета по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Комитет), регламентирует деятельность Комитета и определяет его цель, задачи, права, обязанности и порядок его взаимодействия с Наблюдательным советом АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Наблюдательный совет) и Правлением АКИБ «Ипотека-банк».

1.3. Комитет создается по решению Наблюдательного совета и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом своих функций по рассмотрению и согласованию крупных сделок и сделок с заинтересованностью. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета.

1.4. Комитет подотчетен Наблюдательному совету.

II. Основная цель Комитета

2.1. Целью создания Комитета является защита интересов АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк) и его акционеров от:

- ущерба который может быть причинен принятием недостаточно подготовленных решений относительно заключения крупных сделок;
- ущерба, который может быть причинен Банку в случае оказания заинтересованными лицами давления/влияния на должностных лиц Банка, с целью побудить их к заключению сделки с аффилированными (связанными) лицами на невыгодных условиях.

III. Задачи и функции Комитета

3.1. Задачами Комитета являются:

3.1.1. изучение представленной информации о крупных сделках и сделках с заинтересованностью;

3.1.2. оценка обоснованности и целесообразности заключения крупных сделок, оценка выгоды их условий и соответствия сделок стратегическим планам развития Банка;

3.1.3. оценка справедливости (благоприятности) условий сделок с заинтересованностью, предложенных Банку, их сравнение с условиями, доступными на рынке любой третьей стороне при тех же или схожих обстоятельствах;

3.1.4. представление Наблюдательному совету рекомендаций относительно целесообразности одобрения/отклонения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

3.1.5. оценка суммы ущерба, причиненного Банку вследствие заключения сделок с заинтересованностью, которые были заключены с нарушением установленного порядка;

3.1.6 оценка действий должностных лиц относительно нарушения ими своих обязательств по раскрытию информации о своей заинтересованности в заключении сделки, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету относительно привлечения таких должностных лиц к ответственности (освобождения от занимаемой должности, обращения в суд для взыскания причиненного Банку ущерба, обращения в правоохранительные органы для привлечения к уголовной ответственности).

3.2. Функции Комитета:

3.2.1. оценка эффективности системы принятия решений по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью и управления рисками, связанными с такими сделками;

3.2.2. взаимодействие с другими комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления банковскими рисками в части вопросов по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью;

3.2.3. контроль за соблюдением Банком требований законодательства Республики Узбекистан касательно крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

3.2.4. координация взаимодействия с Правлением Банка в части вопросов по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью;

3.2.5. изучение на постоянной основе адекватности принятия решений по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью, внесение предложений и рекомендаций по усовершенствованию процедур принятия решений;

3.2.6. осуществление своей деятельности в интересах Банка и его акционеров;

3.2.7. принятие мер по выявлению скрытых сделок с заинтересованностью и инициирование привлечения к ответственности должностных лиц, скрывших заинтересованность;

3.2.8. иные функции, связанные с выполнением возложенных на Комитет задач.

IV. Порядок избрания и состав Комитета

4.1. Комитет состоит из не менее чем трех членов Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета или любой другой член Наблюдательного совета вправе рекомендовать кандидатуры председателя и членов Комитета, утверждаемые решением Наблюдательного совета.

4.2. Состав Комитета должен полностью или преимущественно состоять из независимых членов Наблюдательного совета (при достаточном их количестве). При этом, председателем Комитета должен избираться независимый член Наблюдательного совета.

4.3. Функции и задачи между членами Комитета распределяет председатель Комитета.

4.4. Секретарем Комитета назначается один из сотрудников Службы корпоративного

консультанта АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Служба корпоративного консультанта).

V. Права и обязанности Комитета

5.1. Для реализации полномочий Комитет наделяется следующими правами:

5.1.1. проводить исследование и предоставлять Наблюдательному совету обоснованные рекомендации (заключения) по вопросам, входящим в компетенцию Комитета;

5.1.2. запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию и документы от должностных лиц и сотрудников Банка через Корпоративного консультанта АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Корпоративный консультант);

5.1.3. устанавливать требования по форме и содержанию информации о сделках и действиях должностных лиц, направляемой Комитету для рассмотрения сделок, и иных вопросов входящих в его компетенцию

5.1.4. привлекать с согласия Наблюдательного совета, при необходимости, третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями, по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;

5.1.5. требовать от членов исполнительного органа, сотрудников Банка или заинтересованных лиц (независимо от должностей, занимаемых ими в Банке) присутствовать на заседании Комитета или при рассмотрении отдельных вопросов для дачи пояснений. Члены Наблюдательного совета, не являющиеся членами Комитета, могут присутствовать на заседании Комитета только на основании специального приглашения без предоставления права голоса.;

5.1.6. разрабатывать и предлагать Наблюдательному совету для утверждения проекты изменений и дополнений в настоящее Положение;

5.1.7. иными правами, связанными с выполнением возложенных на Комитет задач.

5.2. Комитет обязан:

5.2.1. осуществлять возложенные на себя задачи в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Уставом АКИБ «Ипотека-банк», Положением о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» и настоящим Положением.;

5.2.2. предоставлять Наблюдательному совету обоснованные рекомендации (заключения) по вопросам, своей компетенции;

5.2.3. при принятии решений руководствоваться лучшими интересами Банка, под которыми следует понимать получение Банком максимальной прибыли при сохранении приемлемого уровня рисков, связанных с его деятельностью;

5.2.4. не реже одного раза в год отчитываться о результатах работы Комитета перед Наблюдательным советом.

VI. Полномочия председателя Комитета

6.1. Председатель Комитета созывает и ведет заседания Комитета и несет ответственность перед Наблюдательным советом за результаты работы Комитета. В отсутствие Председателя, по решению большинства других членов Комитета, его

функции по проведению заседания могут быть временно возложены на другого члена Комитета.

6.2. Председатель Комитета:

6.2.1. обеспечивает разработку и вынесение на утверждение Комитета Плана работы Комитета;

6.2.2. организует работу, созывает заседания Комитета, председательствует на них;

6.2.3. определяет форму проведения, дату, время, место и повестку дня заседаний Комитета;

6.2.4. утверждает список лиц, приглашаемых для участия в заседании Комитета;

6.2.5. координирует со Службой корпоративного консультанта вопросы ведения протокола заседаний Комитета и подписывает протоколы заседаний Комитета;

6.2.6. утверждает содержание сопроводительного пакета документов для изучения вопросов повестки дня для рассылки членам Комитета в рамках подготовки заседания.

6.2.7. оформляет и подписывает решения Комитета, контролирует их направление на рассмотрение Наблюдательного совета;

6.2.8. распределяет между членами Комитета нагрузку, связанную с представлением решений Комитета на заседании Наблюдательного совета, готовность давать пояснения и отвечать на вопросы членов Наблюдательного совета.

6.2.9. представляет Наблюдательному совету годовой отчет о работе Комитета;

6.2.10. утверждает информацию по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью, подлежащую включению в годовой финансовый отчет Банка.

6.2.11. выполняет иные функции, связанные с выполнением возложенных на Комитет задач.

VII. Права и обязанности членов Комитета

7.1. Члены Комитета имеют следующие права:

7.1.1. получать полную и достоверную информацию по деятельности Банка, иметь доступ ко всем документам, касающимся деятельности Банка, решениям исполнительного органа и Наблюдательного совета;

7.1.2. инициировать проверку подозрительной сделки службой внутреннего аудита с тем, чтобы выявить, подпадает ли она под критерии крупной сделки или сделки с заинтересованностью;

7.1.3. в пределах регламента выступать по рассматриваемому вопросу по повестке дня заседания Комитета;

7.1.4. вносить предложения по рассмотрению на заседании Комитета сделки, относительно которой возникли подозрения, что она является крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью.

7.2. Члены Комитета имеют следующие обязанности:

7.2.1. участвовать с правом голоса на заседаниях Комитета (преимущественно в форме личного присутствия);

7.2.2. принимать обдуманное и взвешенное решение после тщательного изучения

предоставленных материалов, и получения максимума информации из разумно доступных источников (запрошенных документов, пояснений членов исполнительного органа или сотрудников Банка) по каждому вопросу повестки дня заседания Комитета;

7.2.3. не разглашать информацию, содержащую банковскую или коммерческую тайну, другие конфиденциальные сведения, к которым член Комитета получил доступ в связи с выполнением своих должностных обязанностей;

7.2.4. на регулярной основе повышать свою профессиональную квалификацию с учетом сферы деятельности Комитета;

7.2.5. при выявлении того, что он является заинтересованным лицом, член Комитета обязан в трехдневный срок уведомить об этом исполнительный орган и Корпоративного консультанта. Если член Комитета выявил свою заинтересованность в заключении сделки непосредственно на заседании Комитета, то он обязан немедленно уведомить об этом других членов Комитета и Корпоративного консультанта, а также покинуть заседание Комитета на время обсуждения вопроса, относительно которого он имеет заинтересованность.

VIII. Секретарь Комитета

8.1. Секретарем Комитета назначается сотрудник Службы корпоративного консультанта. В функции секретаря Комитета входит оказание помощи Председателю Комитета в подготовке повестки дня заседаний Комитета и её заблаговременной рассылке членам Комитета вместе с пакетом сопроводительных документов. Секретарь Комитета присутствует на его заседаниях и ведет протокол. Секретарь Комитета составляет окончательный вариант протокола и отправляет его на подпись членам Комитета, а также передает подписанные протоколы Службе корпоративного консультанта для хранения. Решения, принятые Комитетом, передаются в Службу корпоративного консультанта для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета.

8.2. В обязанности секретаря Комитета входит:

8.2.1. регистрация и учет документов, поступивших в Комитет;

8.2.2. представление Председателю Комитета списка вопросов для формирования и утверждения повестки дня следующего заседания Комитета;

8.2.3. комплектация пакета сопроводительных документов для рассылки членам Комитета вместе с повесткой дня, представление его на утверждение Председателю Комитета;

8.2.4. прием поступивших от членов Комитета запросов на проверку конкретных сделок относительно их соответствия критериям крупной сделки или сделки с заинтересованностью, направление их службе внутреннего аудита Банка;

8.2.5. получение от службы внутреннего аудита ответов на запросы членов Комитета, а также других материалов, связанных с выявлением крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

8.2.6. ведение протоколов заседаний Комитета, направление их на подпись членам Комитета и передача их на хранение Службе корпоративного консультанта.

8.3. в случае, если сотрудник Службы корпоративного консультанта, назначенный

выполнять функции секретаря Комитета, окажется временно неспособным выполнять свои обязанности, Корпоративный консультант должен назначить другого сотрудника, который будет временно исполнять обязанности секретаря Комитета.

8.4. Секретарь Комитета участвует в заседаниях Комитета без права голоса.

IX. Требования к содержанию и полноте информации, поступающей в Комитет

9.1. Должностное лицо Банка, которое предполагает наличие у себя заинтересованности в заключении сделки с аффилированными (связанными) лицами, обязано раскрыть следующую информацию:

- сведения о лицах, участвующих в сделке с аффилированными (связанными) лицами (стороны, посредники, выгодоприобретатели), с указанием на то, каким образом должностное лицо связано с указанными лицами;
- предмет сделки;
- цена сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения;
- сведения об иных сделках с заинтересованностью, в которых должностное лицо выступало аффилированным лицом, заключенных Банком за предыдущие 6 месяцев;
- сведения о планируемых сделках с аффилированными (связанными) лицами, в которых должностное лицо предполагает возможность в течение следующих 3 месяцев выступить аффилированным (связанным) лицом.

9.2. Исполнительный орган, представляющий результаты оценки сделки с заинтересованностью, обязан раскрыть следующую информацию:

- сведения о сторонах сделки с указанием аффилированного лица и его связь с Банком или его должностными лицами;
- предмет сделки, цена, иные ее существенные условия;
- сравнение существенных условий сделки с условиями похожих сделок, доступными третьим сторонам на рынке;
- оценку юридических, финансовых, технических рисков сделки;
- оценку соответствия сделки стратегии развития Банка;
- сведения об иных сделках Банка с аффилированными (связанными) лицами, в которых указанное лицо фигурировало в качестве аффилированного, в течение последних 6 месяцев.

9.3. Исполнительный орган, представляющий крупную сделку, раскрывает следующую информацию:

- предмет сделки, цена, иные ее существенные условия;
- оценка стоимости сделки в процентном отношении к стоимости чистых активов общества на дату принятия решения о заключении крупной сделки;
- сравнение существенных условий сделки с условиями похожих сделок, доступными третьим сторонам на рынке;
- оценку юридических, финансовых, технических рисков сделки;
- оценку риска для выполнения Банком требований по ликвидности и адекватности

собственного капитала;

- оценку соответствия сделки утвержденной стратегии развития Банка.

9.4. Служба внутреннего аудита, по результатам проверки сделки на соответствие критериям крупной сделки раскрывает следующую информацию:

- предмет сделки, цена, иные ее существенные условия
- оценка стоимости сделки в процентном отношении к стоимости чистых активов общества на дату принятия решения о заключении крупной сделки;
- сравнение цены и других существенных условий крупной сделки с условиями похожих сделок, доступными третьим сторонам на открытом рынке;
- имела ли место попытка уклониться от применения процедуры заключения крупной сделки путем деления предмета сделки;
- указание на должностных лиц Банка, действия которых привели к нарушению порядка утверждения крупных сделок, содержат ли действия указанных лиц признаки умысла или грубой неосторожности;

9.5. Служба внутреннего аудита, по результатам проверки сделки на соответствие критериям сделки с заинтересованностью раскрывает следующую информацию:

- сведения о сторонах сделки с указанием аффилированного лица и его связи с Банком или его должностными лицами;
- предмет сделки, цена, иные ее существенные условия;
- оценка соответствия сделки стратегии развития Банка;
- сравнение существенных условий сделки с условиями похожих сделок, доступными третьим сторонам на рынке;
- оценка ущерба, нанесенного заключением сделки с нарушением процедуры заключения сделок с аффилированными (связанными) лицами;
- список должностных лиц Банка, действия которых привели к нарушению порядка утверждения сделок с аффилированными (связанными) лицами, вывод о том, содержат ли их действия признаки умысла или грубой неосторожности.

9.6. В течении трех дней после заключения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, Служба внутреннего аудита через Службу корпоративного консультанта предоставляет Комитету информацию о результатах мониторинга за соблюдением условий заключения сделок.

Х. Процедура работы и порядок принятия решений.

10.1. Заседания Комитета могут проводиться настолько часто, насколько необходимо для надлежащего и своевременного исполнения Комитетом своих функций. Плановые заседания Комитета проводятся не менее одного раза в квартал. Внеочередные заседания Комитета созываются по инициативе председателя или одного из членов Комитета. Председатель Наблюдательного совета, председатель аудиторского комитета, глава исполнительного органа, финансовый директор или руководитель службы внутреннего аудита также могут инициировать созыв внеочередного заседания Комитета.

10.2. Уведомление о проведении заседания Комитета с подтверждением места,

времени и даты направляется не менее чем за 3 дня до проведения заседания Комитета;

10.3. Заседания в форме физического присутствия членов Наблюдательного совета являются основной формой работы Комитета. В исключительных случаях допускается участие отдельных членов Комитета в проводимых заседаниях посредством телефонной связи, в режиме видеоконференции или с использованием других средств связи, позволяющих надежно идентифицировать личность участника, а каждый член Комитета, участвующий в заседании, имеет возможность выразить свое мнение по каждому пункту повестки дня;

10.4. Кворумом заседания Комитета считается простое большинство, т.е. присутствие двух из трех членов, составляющих Комитет.

10.5. Секретарь Комитета своевременно вносит поступившие документы для ознакомления, обобщает предварительные заключения членов Комитета, уточняет и докладывает председателю Комитета о степени готовности документов для рассмотрения на Комитете;

10.6. По вопросам повестки дня заседания Комитета допускается голосование только «за» или «против». Член Комитета, не согласный с принятым решением, может представить особое мнение в письменной форме, которое прилагается к решению Комитета и с которым должны быть ознакомлены члены Наблюдательного совета при обсуждении соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета.

10.7. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов.

10.8. Протокол Комитета составляется секретарем Комитета. В протоколе фиксируются имена всех присутствующих на заседании и ход обсуждения. Протокол направляется для подписания членами Комитета не позднее 5 дней с даты проведения заседания, и подписывается ими в срок не позднее 10 дней с даты проведения заседания.

10.9. Протоколы заседаний Комитета являются конфиденциальными, и другие члены Наблюдательного совета могут ознакомиться с их содержанием только на основании решения Наблюдательного совета.

10.10. Решения Комитета оформляются в виде выписок из протокола и отображают позицию, поддержанную большинством членов Комитета, а также могут сопровождаться особым мнением отдельных членов Комитета, представленным в письменном виде.

XI. Отчетность Комитета

11.1. Комитет представляет Наблюдательному совету ежегодный отчет о результатах деятельности Комитета в срок не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка.

11.2. Ежегодный отчет Комитета содержит информацию за период работы Комитета и должен включать следующую информацию:

- количество заседаний и перечень рассмотренных вопросов;

- отчет о количестве обращений со стороны членов Наблюдательного совета Банка, членов исполнительного органа, руководителя службы внутреннего аудита относительно оценки сделок на предмет их соответствия критериям крупной сделки или сделки с заинтересованностью;

- отчет по количеству решений Комитета относительно рекомендации признать факт нарушения должностным лицом Банка своей обязанности раскрыть свою заинтересованность в заключении сделки с аффилированным (связанным) лицом;
- отчет по количеству рассмотренных Комитетом крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- об исполнении плана работы Комитета.

11.3. Ежегодный отчет Комитета подлежит предварительному утверждению Комитетом и должен быть подписан председателем Комитета и секретарем Комитета.

XII. Заключительные положения

12.1. Настоящее Положение утверждается на заседании Наблюдательного совета и вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).

12.2. Если отдельные нормы настоящего Положения 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 настоящее Положение.