

**«ОДОБРЕНО»**

Решением № 9/1 заседания  
Совета АКБ «Агробанк»  
от 1 июня 2016 года

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Протоколом № 33 общего собрания  
акционеров АКБ «Агробанк»  
от «24» июня 2016 года

**Положение**

**о порядке действий при конфликте интересов  
акционерно-коммерческого банка «Агробанк»**

**ТАШКЕНТ-2016**

## **1-§. Общие положения**

## **2-§. Лица контролируемые деятельностью**

## **3-§. Принципы организации управления конфликтами интересов в Обществе**

## **4-§. Причины (условия) возникновения конфликтов интересов**

## **5-§. Предотвращение возникновения конфликта интересов**

## **6-§. Урегулирование (устранение) конфликтов интересов**

## **7-§. Заключительные положения**

### **1-§. Общие положения**

1. Настоящее Положение разработано на основе «Кодекса корпоративного управления», утвержденного протоколом собрания № 9 от 31 декабря 2015 года комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления, Устава банка и требований других внутренних документов банка, определяет состояния противоположности интересов в банковской системе и устанавливает порядок его управление.

2. В течении банковской деятельности в результате действия и/или бездействия Руководящих органов, должностных лиц, ответственных работников на которых возложена обязанность контроля между его имущественными или другими интересами, а также между имущественными или другими интересами кредиторов, контрагентов и других клиентов может возникнуть конфликт интересов, который может нанести ущерб интересам акционеров банка.

Кроме того, между акционерами банка, а также Руководящими органами и работниками на которых возложена обязанность контроля может возникнуть конфликт интересов между акционерами банка, то есть конфликт корпоративных интересов.

3. В настоящем Положении рассматриваются следующие обстоятельства возникновения конфликта интересов:

- конфликты интересов возникающих между мажоритарными и миноритарными акционерами;

- конфликты интересов возникающих между Руководящими органами и акционерами;

- конфликты интересов возникающих между Руководящими органами, а также составными структурами, на которых возложена обязанность контроля, должностными лицами, работниками и клиентами;

- конфликты интересов возникающих со стороны Банка и должностных лиц, работников во время исполнения возложенных им служебной обязанности.

## **2-§. Лица контролируемые деятельность**

4. Требования данного положения должны соблюдаться в деятельности членов Руководящих органов банка, должностных лиц, структурных подразделений и работников на которых возложена обязанность контроля, а также в деятельности всех работников банка независимо от должностного положения и служебной обязанности.

5. Требования данного положения применяются на основании гражданско-правового договора на физических лиц вступившие в отношения с Банком – в случаях возложения надлежащих обязанностей в договоре заключенным с ними, в случаях установленных во внутреннем порядке либо согласно законодательству в случаях возникновения обязательства соблюдения требований данного положения.

## **3-§. Принципы организации управления конфликтами интересов в Обществе**

6. Управление конфликтами интересов в банке осуществляется на основе следующих принципов:

- обязательное раскрытие обстоятельств, которые могут возникнуть и возникшие по конфликту интересов;

- определение конфликта интересов и индивидуальный подход к каждому обстоятельству в управлении и оценка репутационных рисков (репутации) для банка;

- обеспечение строгой конфиденциальности процесса раскрытия сведений о конфликте

интересов в его определении и урегулировании;

- соблюдение баланса интересов между руководящими и контролирующими органами банка, его работниками и интересами банка при урегулировании конфликта интересов;

- защита руководящих и контролирующих органов от преследования в связи с сообщением

о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работниками

## **4-§. Причины (условия) возникновения конфликтов интересов**

7. Между миноритарными и мажоритарными акционерами банка, Руководящими органами и акционерами могут возникнуть конфликты интересов в последствии следующего:

- несоблюдения законодательных требований, нормативных актов и требований внутренних документов банка;

- не оказания сильного влияния миноритарных акционеров при ведении банковской деятельности на процесс принятия и контролирования решений, а также на принятие решений Советом Банка и общим собранием акционеров;

- заключения сделок с аффилированными лицами и при заключении крупных сделок не получение заблаговременного согласия органа, на которого возложено полномочие принятия решения по заключению этих сделок;

- принятие решений Руководящими органами отрицательно влияющие на финансовое положение банка;

- полное и своевременное не передача сведений Руководящими органами и должностными лицами об аффилированных лицахс их другими физическими и юридическими лицами.

8. Между Руководящими и контролирующими органами банка, должностными лицами, работниками и клиентами могут возникнуть конфликты интересов впоследствии следующего:

- несоблюдения законодательных требований, нормативных актов, учредительных документов и требований внутренних документов банка;

- несоблюдения принципа приоритета интересов акционеров;

- несоблюдения этических норм бизнеса и принципов профессиональной этики;

- неисполнение банком и клиентами договорных обязательств;

- неисполнение своих должностных полномочий по законодательству и внутренним правилам банка.

9. Между банком и должностными лицами, работниками могут возникнуть конфликты интересов впоследствии следующего:

- несоблюдения законодательных требований и требований внутренних документов банка;

- несоблюдения этических норм бизнеса и принципов профессиональной этики;

- вступления в коммерческие отношения с банком сам и аффилированных к ним лиц;

- наличие финансовой заинтересованности к другим компаниям ведущих бизнес с банком;

- работать по совместительству с другими организациями, вступивших в отношения с банком по работе, быть руководителем, быть должностным лицом либо работать в его руководящих органах;

- создать возможность в отношении работы другим организациям, противоречащих интересам банка.

## **5-§. Предотвращение возникновения конфликта интересов**

10.Предотвращение конфликта интересов в уставе Банка и во внутренних документах и при его появлении определены общие механизмы его управления.

11. Настоящее Положение для устранения конфликта интересов определяет меры, которые являются обязательными для исполнения Руководящими и контролирующими органами банка, должностными лицами и работниками.

12. Для устранения какого-либо вида конфликта интересов Руководящие и контролирующие органы банка, должностные лица, работники обязаны выполнить следующие действия:

- соблюдать законодательство, нормативные документы, устав и требования внутренних документов банка;

- обеспечить довести доходность банка до показателей установленных в стратегическом и бизнес-плане;

- ограничиваться решениями и действиями, приводящими к конфликту интересов;

- обеспечить эффективное управление банком;

- предотвратить вступления банка в незаконную деятельность как легализация доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма;

- обеспечить достижения максимальной доходности деятельности, являющейся для банковской деятельности основным источником дохода.

- на основании требований законодательства ежеквартально давать отчёты Совету банка;

- вести внутренний контроль согласно уставу банка и внутренним документам;

- осуществлять крупные сделки, установленные в законодательстве, сделки превышающие установленного размера общей суммы, связанной отдельно или между собой исходя из полномочий на основании решения Совета банка и общего собрания акционеров;

- обеспечивать и контролировать постоянное изучение контролирующими органами всех крупных сделок и сделок совершенных с аффилированными лицами;

- в случаях установленным законодательством и при необходимости привлекать независимых экспертов для определения оценки активов в принятии решений Советом банка;

- вести учёт аффилированных лиц;

- разработать «Порядок выполнения операций с аффилированными лицами, акционерами банка и с их аффилированными лицами» и обеспечить исполнение;

- не составление сделок с аффилированными лицами без заблаговременного согласия уполномоченного органа банка;

- не вступать (не быть членом) в руководящие и контролирующие органы других организаций без разрешения вышестоящего органа;

- обеспечить своевременное и полное раскрытие информации об информационной политике банка и банковской деятельности согласно законодательным требованиям;

- обеспечить справедливость финансовых и других отчётов предоставляемых акционерам, контролирующим органам, кредиторам, другим заинтересованным сторонам, а также в рекламных целях;

- обеспечить неиспользование работниками банка и должностными лицами для своих личных целей информации об известном банке при их выполнении служебной обязанности;

- контролировать справедливость и правильный подход отрицательных информации о банке в средствах массовой информации и в других средствах распространения информации. Изучать каждую распространённую отрицательную и неправильную информацию и принимать меры их разрешения;

- определять и устранять недостатки в системе внутреннего контроля банка;

- обеспечивать адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления и контроля, а также тому, насколько достигнутые результаты соответствуют их размеру;

- обеспечить принципы профессиональной и корпоративной этики.

13. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов между Руководящими и контролирующими органами Банка, должностными лицами, работниками и клиентами и его управления обязаны осуществляться следующие действия:

- обеспечить права миноритарных и мажоритарных акционеров согласно Закону Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», нормативным документам, уставу и требованиям внутренних документов банка;

- обеспечить своевременную доставку акционерам информации, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями законодательства;

- обеспечить выплату в свои сроки начисленных дивидендов;

- представить обоснованную информацию по вопросам, которые могут привести к конфликту акционеров;

- определять операции, которые заинтересованы руководящие органы банка для участия в заключении сделок по покупке акций конкурирующих организаций и в руководящих органах других организаций;

- стремиться к тому, чтобы в состав Совета Банка выдвигались независимые кандидаты для обеспечения объективности, нейтральности принимаемых Советом банка решений и соответствия стратегии развития общества.

14. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов и его управления между Руководящими и контролирующими органами Банка, должностными лицами, работниками и клиентами, Руководящие и контролирующие органы банка, должностные лица, работники обязаны:

- в установленном порядке давать информацию о банке;

- обеспечивать конфиденциальность коммерческой тайны, на которую установлен запрет на основании законодательных требований при их использовании;

- обеспечивать взимание платежей в сумме, установленном на взаимно согласованной основе в договоре и по тарифам, информация о которых при обслуживании полностью раскрыта;

- не допускать работы с клиентами, способных негативно повлиять на репутацию банка;

- профессионально и добросовестно подходить при обслуживании своих клиентов;

-исключить использование ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиентов (в том числе в подписании договора, при ошибке в заявке) и оказать практическую помощь в исправлении этой ошибки;

-выдавать Клиенту рекомендации основываясь на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу привываде рекомендаций в ходе обслуживания;

- совершенствовать систему предотвращения накопленной в процессе деятельности банка информации с тем, чтобы без согласия надлежащего органа управления информация, отнесенная к служебной или составляющей коммерческую тайну, находящаяся на бумажных, магнитных, электронных или других видах ее носителей, не стала предметом копирования,продажи, передачи, обмена и иного распространения.

15. Вцелях предотвращенияконфликтов интересовмежду банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и сотрудники также обязаны:

- соблюдать этические нормы бизнеса и принципы профессиональной этики;

- заключать договоры в установленном порядке;

- осуществлять операции в приобретении акций конкурирующей с банком организации или в участии в уставном капитале поставив в известность вышестоящее лицо, органы управления и контроля;

- своевременно информировать вышестоящийорган управлениядо возникновения обстоятельств, способствующих возникновению ситуации конфликта интересов;

- письменно уведомить вышестоящее должностное лицо об организациях, в которых должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой банк ведёт или предполагает вести коммерческие операции либо об аффилированных организациях;

- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между банком и организациями, в которых должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированной организацией;

- получить разрешение Совета банка перед вступлением в состав органа управления другой организации, интересы которой могут противоречить интересам банка;

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

## **6-§. Урегулирование (устранение) конфликтов интересов**

16. Для урегулирования и устранения конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления и контроля банка, должностные лица и работники осуществляют досудебные процедуры, решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам банка.

17. Председатель Управления Банка обязан обеспечить учёт и своевременное рассмотрение письменных и устных требований, писем и заявлений акционеров и клиентов, поступающих на имя органов управления и контроля, корпоративного секретаря и во все структурные подразделения.

18. Обязанность по ведению учёт корпоративных конфликтов возлагается на корпоративного секретаря банка. Корпоративный секретарь банка даёт предварительную оценку корпоративному конфликту, готовит документы, в которые вносит ясность по существу вопроса, и по согласию Совета банка передает их структурное подразделение, к компетенции которого отнесено решение этого вопроса.

19. Корпоративный секретарь Банка анализирует часто повторяющиеся конфликты, принимает решения о предоставлении или не предоставлении дополнительной информации всем сторонам конфликта по результатам анализа и/или вносит предложение председателю Совета банка по изменению внутренних порядков и инструкций с целью устранению причин, порождающих данного рода конфликты интересов, и другие предложения, устраняющие возникновения конфликта.

20. Сотрудник, получивший от Клиента или из иных источников информацию о конфликтной ситуации, обязан незамедлительно информировать об этом вышестоящее должностное лицо. В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель структурного подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить председателя Управления банка или его заместителя информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты для устранения. Председатель Управления банка или его заместитель определяет порядок устранения конфликта интересов, назначает ответственное лицо. При необходимости может создаваться комиссия для устранения конфликта.

21. Ответственный работник или комиссия, назначенная для устранения конфликта интересов предпринимает все меры для устранения конфликта. При невозможности его устранения, председатель Управления банка вносит данный вопрос на рассмотрение собрания Управления и представляет полные сведения Совету банка.

22. Представленная Управлением по конфликтам интересов информация, вносится Советом банка на рассмотрение его очередного собрания исходя из таких показателей как влияние, его объём и других конфликта интересов в банковской



деятельности или в целях незамедлительного решения данного вопроса может созвать внеочередное собрание.

23. Сведения о каком-либо конфликте интересов, который затрагивает или может затронуть интересы председателя Управления Банка или его заместителя, в течение трех рабочих дней передаются на рассмотрение Советом банка, и для обеспечения исполнения и контроля решения принятого для его устранения должны быть назначены определённые лица.

24. Если в результате управления и устранения появившегося конфликта интересов возникает необходимость изменения внутренних документов банка или принять новый порядок, Совет Банка или Управление исходя из рамок своих полномочий должны принять соответствующее решение.

25. Органы управления Банка для устранения любого вида возникающего конфликта интересов, обязаны:

- максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов,
- чётко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления банка;
- определять ответственного работника по устранению конфликта интересов, в случаях необходимости создавать комиссию;
- по мере возможности быстро определять позицию банка по конфликтам интересов исходя из его интересов, принимать решения по защите интересов банка и довести конфликт до сведения заинтересованных сторон;
- направить стороне, интересы которой противоречат с интересами банка полный и обстоятельный ответ, обосновывающий позицию банка, а стороне конфликта интересов сообщить о неисполнении их требований, мотивируя на основании законодательства, нормативных актов, устава и внутренних документов банка, на основании их дать ответ.
- сообщить ответственными лицами, участвующих в разрешении конфликта интересов, немедленно о тех обстоятельствах, которые конфликт затрагивает или может затронуть их интересы или интересы членов их семьи;
- обеспечить возможность отстранения заинтересованных лиц от участия в процессе управления и разрешения ситуаций конфликта интересов.

26. Для урегулирования возникшего конфликта интересов между акционерами, между органами управления банка и акционерами следует чтобы:

- независимый член Совета банка участвовал в качестве посредника при урегулировании конфликта интересов, возникшего между акционерами банка;
- ответственное лицо могло привлекаться участвовать в переговорах между акционерами интересы которых противоречат, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и разъяснять нормы законодательства и нормативных актов;
- уполномоченные органы или уполномоченные лица банка могли давать советы и рекомендации акционерам по конфликту интересов, готовить проекты

документов об устранении ситуации для их подписания акционерами, от имени банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами;

- органы управления банка в соответствии со своей компетенцией должны исполнять решения принятые по устранению конфликтов и практически содействовать исполнению этих решений другими сторонами. В случаях, когда между стороной конфликта и банком нет спора по их обязательствам, но возникли разногласия о сроках и иных условиях выполнения принятого решения, банк должен продолжить урегулирование ситуации конфликта и изложить условия, на которых банк готов удовлетворить требование акционеров;

- если для удовлетворения требования заинтересованного акционера банком требуется с акционера совершение каких-либо действий, предусмотренных законодательством, уставом или внутренними документами банка, то в ответе на запрос акционера необходимо точно указать эти условия (в нём предусмотрены платежи за осуществление конкретных работ, предоставление определённых документов акционеру и других т.д.).

27. Вышеупомянутые методы урегулирования и управления конфликта интересов не являются исчерпывающим, исходя из сущности каждой ситуации, могут быть применены иные приемлемые формы устранения конфликта.

#### **7-§. Заключительные положения**

28. Настоящее Положение и вносимые в него дополнения и изменения принимаются общим собранием акционеров простым большинством голосов.

29. В случае если специальные пункты настоящего положения противоречат требованиям действующего законодательства или устава банка, этот пункт считается утратившим свою силу и вопросы по этой части выполняются в порядке установленным в законодательстве и требованиях устава. Противоречащие пункты необходимо изменить на внеочередном общем собрании акционеров.

Штамп: Отдел методологии  
Акционерного коммерческого  
банка «Агробанк»  
Зарегистрировано за № 183  
«18» июля 2016 года  
Подпись \_\_\_\_\_

## ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

### (о проведении юридической экспертизы нормативных правовых актов)

Проводящий экспертизу	Департамент юридической службы
Название нормативного документа, проведённого через экспертизу	Положение о порядке действий при конфликте интересов акционерно-коммерческого банка «Агробанк».
Законодательные и нормативные акты используемые в проведении экспертизы	Законы «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «Кодекса корпоративного управления», утверждённого протоколом собрания № 9 от 31 декабря 2015 года комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления, другие нормативные акты Центрального банка и Устава банка.

Настоящее Положение разработано на основе действующих законов Республики Узбекистан, указов, постановлений и распоряжений Президента Республики Узбекистан, Постановлений и распоряжений Кабинета Министров, нормативных актов Центрального банка и требований Устава банка, деятельность настоящего положения упорядочивается вопросами как контролируемые лица, принципы организации управления конфликтами интересов в обществе, условия возникновения конфликта интересов, предотвращение возникновения, управление и устранение.

При разработке настоящего Положения соблюдены правила законодательной техники.

Заключение: Настоящее Положение рекомендуется для подписания.

Начальник Департамента  
юридической службы

подпись

Саипов Ж.