



«Утверждено»
Наблюдательным Советом
ОАО «Банк Эсхата»
Протокол
№03/2024 от 15.02.2024

КОДЕКС К-003:2024
корпоративного управления ОАО «Банк Эсхата»
(Версия 02)

Вводится в действие с 04.03.2024

Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Термины и определения	4
3.	Приверженность принципам корпоративного управления	5
4.	Общая структура корпоративного управления.....	10
4.1.	Общее собрание акционеров.....	10
4.2.	Наблюдательный совет.....	11
4.3.	Исполнительный орган (Правление).....	14
4.4.	Взаимодействие между Наблюдательным советом и Правлением, роль Корпоративного секретаря	16
4.5.	Системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка.....	16
5.	Существенные корпоративные действия.....	18
6.	Дивидендная политика.....	18
7.	Раскрытие информации и прозрачность.....	18
8.	Финансовая отчетность.....	19
9.	Урегулирование корпоративных конфликтов.....	19
10.	Структура собственности.....	20
11.	Заключительные положения	20

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ОАО «Банк Эсхата» (далее по тексту – Кодекс) разработан на основании Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Руководства Национального банка Таджикистана по принципам корпоративного управления в кредитных финансовых организациях с учетом принципов и методов, применяемых в международной практике.

1.2. Целями настоящего Кодекса является совершенствование и систематизация корпоративного управления ОАО «Банк Эсхата» (далее по тексту «Банк»), обеспечение большей прозрачности управления Банком, подтверждение готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.

В частности:

- Управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности и таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса другие выгоды для акционеров;
- Наблюдательный совет и Правление Банка должны работать эффективно, в интересах Банка и его акционеров (в том числе миноритарных) и создавать условия для устойчивого роста стоимости бизнеса, а также учитывать интересы заинтересованных работников и клиентов Банка, партнеров и регуляторов, кредиторов и вкладчиков;
- Должны обеспечиваться надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля.

1.3. Эффективная система корпоративного управления включает:

- 1) установление корпоративных ценностей и стандартов корпоративного поведения;
- 2) установление корпоративной стратегии (стратегических целей), на основе которой оцениваются результаты деятельности Банка и вклад отдельных работников;
- 3) четкое разделение ответственности, полномочий и подотчетности, в результате чего устанавливается иерархия принятия решений, начиная от младшего уровня управленческого персонала до членов Наблюдательного совета;
- 4) установление механизма взаимодействия между Наблюдательным советом, Правлением и аудиторами (внешними и внутренними);
- 5) действенную систему внутреннего контроля, включая систему управления рисками;
- 6) мониторинг тех сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов, включая отношения с заёмщиками, являющимися аффилированными или связанными лицами по отношению к Банку;
- 7) материальное и профессиональное стимулирование в форме вознаграждений, продвижения по службе и т. п.;
- 8) соответствующие информационные потоки, как внутри Банка, так и для внешних пользователей;
- 9) постоянный анализ, совершенствования и улучшения имеющихся системы Корпоративного управления;
- 10) оценка эффективности системы Корпоративного управления.

1.4. Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, Устава Банка и иных внутренних документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего

корпоративного управления. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров, работников, инвесторов и общественности, Банк, при разработке настоящего Кодекса не ограничился нормами законодательства Республики Таджикистан, включил в Кодекс дополнительные положения, основанные на международных стандартах корпоративного управления.

1.5. Органы управления и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его.

1.6. Банк в интересах, связанных с ним лиц принимает на себя следующие обязательства:

- а) обеспечить работникам справедливую оплату честного труда, нормальные условия и охрану труда;
- б) обеспечить потребителей качественными услугами;
- в) обеспечить справедливые и своевременные платежи поставщикам услуг;
- г) обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- д) обеспечить надлежащее исполнение действующего законодательства;

2. Термины и определения

- корпоративное управление - система взаимоотношений между высшим руководством организации, ее Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными лицами, служащая механизмом определения задач организации и контроля их достижения. Такая система позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

- Общее собрание акционеров — высший орган управления Банка, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении обществом;

- Наблюдательный совет - коллегиальный орган Банка, избранный Общим собранием акционеров;

- Правление — орган управления, руководящий текущей деятельностью Банка и реализующий стратегию, определенную НС и акционерами;

- Корпоративный секретарь - ключевой работник Банка, обеспечивающий поддержку эффективной работы Наблюдательного совета, ответственный за текущее взаимодействие с акционерами (участниками) Банка, за координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров (участников);

- Независимый член (директор) – член Наблюдательного совета, обладающий достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способный выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц;

- Департамент внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее объективную оценку деятельности подразделений Банка, предоставление оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

- Аудиторский комитет – комитет Наблюдательного совета Банка, создаваемый для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- Комитет по назначениям и вознаграждениям – комитет Наблюдательного совета Банка, создаваемый для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с политикой

вознаграждения сотрудников Банка, руководящих работников и членов Наблюдательного совета Банка.

3. Приверженность принципам корпоративного управления

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Банка, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Банк рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства закона и фактор, определяющий его место в современной экономике и обществе в целом.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

Принцип 1. Определение корпоративных ценностей и стратегических целей, которые должны быть доведены до сведения всех сотрудников Банка.

Наблюдательный совет определяет стратегические цели Банка, которые будут направляющими при осуществлении текущей деятельности. Стратегические цели являются определяющими при установлении собственных корпоративных ценностей, взаимоотношений между сотрудниками при подборе членов Правления и определении политики найма работников.

Корпоративные ценности должны признавать важность своевременных и откровенных обсуждений имеющихся проблем. Признается недопустимость проявлений коррупции, nepотизма и взяточничества, как во внутренних делах, так и при проведении внешних операций.

Наблюдательный совет ответственен за утверждение политик Банка, в том числе, регламентирующих взаимоотношения с аффилированными и связанными лицами. Недопустимо, чтобы в Банке существовала практика льготного обслуживания аффилированных, связанных и прочих лиц, пользующихся благосклонностью руководящих работников (кредитование на благоприятных условиях, покрывающих потери, отказ от комиссионных и т. д.). Объемы кредитования инсайдеров должны быть ограничены в соответствии с рыночными условиями, некоторыми видами кредитов и соответствующими требованиями законодательства. При этом отчеты о кредитовании инсайдеров должны представляться Наблюдательному совету и быть предметом обзора внутренними и внешними аудиторами.

Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам. Наблюдательный совет предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав. Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

Принцип 2. Установление четких уровней ответственности, полномочий и подотчетности.

Правление Банка ответственно за создание четких уровней ответственности, полномочий и подотчетности для всего персонала Банка и подотчетно перед Наблюдательным советом за деятельность Банка в целом. При этом, Наблюдательный совет и Правление отчитываются перед Общим собранием акционеров Банка.

Наблюдательный совет должен своевременно получать информацию, необходимую для контроля за работой Правления Банка.

Нечетко установленные уровни ответственности полномочий и подотчетности могут привести к тому, что отдельные обязанности и функции будут выполняться несвоевременно и/ или неадекватно. Полномочия Наблюдательного совета должны быть достаточными для осуществления эффективного контроля.

Принцип 3. Обеспечение эффективной работы Наблюдательного совета Банка

Члены Наблюдательного совета должны иметь необходимую для их роли квалификацию, и четко понимать свою роль в системе корпоративного управления. Члены Наблюдательного совета не должны принимать постановления под воздействием членов Правления Банка.

Наблюдательный совет отвечает за общее руководство деятельностью и финансовую устойчивость Банка в целом. Наблюдательный совет должен быть способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и её акционеров.

Наблюдательный совет должен своевременно получать информацию, необходимую для принятия им решений по вопросам повестки дня.

Эффективно работающий Наблюдательный совет должен быть способным принимать законные правильные решения (заклучения), независимые от мнения членов Правления, крупных акционеров или Правительства. Разумные и добросовестные действия членов Наблюдательного совета предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам банка, в рамках утверждённых подходов к управлению рисками.

Включение в Наблюдательный совет квалифицированных специалистов, а также наличие в Банке Аудиторского комитета, могут укрепить независимость и объективность принимаемых решений. Более того, такие члены Наблюдательного совета могут внести новые идеи и перспективы развития из других сфер предпринимательства и бизнеса, благодаря которым может быть улучшено стратегическое направление, заданное Правлению Банка (например, такие как взгляд снаружи на местные условия).

Состав Наблюдательного совета должен быть сбалансированным с точки зрения профессиональной компетенции, навыков, опыта, независимости и вовлеченности его членов в работу Наблюдательного совета. Состав Наблюдательного совета должен состоять из лиц, обладающих разными знаниями и опытом, в совокупности достаточными для управления банком, исходя из масштаба, характера деятельности, а также профилю рисков

Особая роль в сбалансированности Наблюдательного совета принадлежит независимому члену, который соответствует следующим критериям:

1) в течение последних 3 (трех) лет не являлся и на момент избрания не является штатным работником Банка, его управляющим, а также лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;

2) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Банка или ее управляющей организации;

3) не является стороной по обязательствам Банка, в соответствии с которыми он может приобрести имущество, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов его совокупного годового дохода;

4) не является владельцем более, чем 1 (одного) процента акций Банка;

5) не является работником или аффилированным лицом другой финансовой кредитной организации Республики Таджикистан;

- б) не является членом Наблюдательного совета Банка более 8 (восьми) лет;
- 7) не является государственным служащим, за исключением члена Наблюдательного совета кредитной организации, в которой государство является акционером;
- 8) не является лицом, супруг, родители, дети, братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в органах управления Банка, управляющей организации Банка либо являющимися управляющим Банка.

Рекомендуется, чтобы в составе Наблюдательного совета независимые члены составляли одну треть, но в любом случае не менее двух членов Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет должен периодически оценивать свою деятельность (ежегодная самооценка проводится самостоятельно советом членов путем анонимного анкетирования. Процедуру проводит корпоративный секретарь, он же обобщает результаты. Внешняя оценка проводится независимой внешней организацией (консультантом), обладающей необходимой квалификацией и опытом, и не имеющей конфликтов интересов), определяя наличие слабых мест и принимая соответствующие корректирующие действия.

Наблюдательный совет Банка дополнительно усиливает систему корпоративного управления, когда он:

- 1) понимает свою надзорную роль и свои обязанности защищать интересы Банка и всех ее акционеров, а не некоторых из них;
- 2) контролирует текущую деятельность Правления Банка;
- 3) оценивает деятельность Правления Банка и требует от неё объяснений;
- 4) требует совершенствования практики корпоративного управления Банка;
- 5) принимает взвешенные и объективные решения;
- 6) имеет сбалансированный количественный состав;
- 7) избегает случаев возникновения конфликтов интересов;
- 8) регулярно встречается с Правлением и службой внутреннего аудита для установления и одобрения политик, установления информационных каналов и мониторинга хода достижения корпоративных целей;
- 9) участвует в текущем (оперативном) управлении Банка и не принуждает Правление к принятию незаконных решений в свою пользу в ущерб остальным акционерам и/или решений, могущих привести Банк к неплатежеспособности.

Председатель Наблюдательного совета должен способствовать эффективному выполнению функций Наблюдательного совета. В частности, Председатель Наблюдательного совета должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Наблюдательным советом. Председатель Наблюдательного совета должен принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня. А также, Председатель Наблюдательного совета должен быть доступен для общения с акционерами Банка. Корпоративный секретарь оказывает содействие Председателю Наблюдательного совета и осуществляет текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров и поддержку эффективной работы Наблюдательного совета. Корпоративный секретарь подотчетен Наблюдательному совету, в том числе, Наблюдательный совет определяет размер его вознаграждения. Корпоративный секретарь должен назначаться Наблюдательным советом на первом заседании после его переизбрания.

Порядок назначения и деятельность Корпоративного секретаря, его функции, права и обязанности следует определить в отдельном внутреннем документе, утверждаемом Наблюдательным советом.

Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов Банка и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

Наблюдательный совет может посчитать целесообразным создание специальных комитетов, в том числе если создание таких комитетов не требуется в соответствии с законодательством:

1) Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль за деятельностью Правления в вопросах управления рисками, которые принимает на себя Банк (здесь необходимо отметить важность получения от Правления периодической информации о подверженности рискам и деятельности Правления по управлению рисками). Комитет по управлению рисками должен состоять не менее, чем из трех членов. Минимум один член комитета по управлению рисками должен иметь опыт работы в области управления рисками.

2) Аудиторский комитет, обеспечивающий контроль за работой внутренних и внешних аудиторов, представляющий предложения по их назначению, утверждению и увольнению, определяющий и утверждающий объем и частоту аудиторских проверок. По результатам проверок комитет получает отчеты и обеспечивает своевременное выполнение Правлением соответствующих корректирующих действий по исправлению недостатков, связанных с внутренним контролем, невыполнением политик, законодательных и нормативных актов, а также других проблем, которые были выявлены аудиторами. Аудиторский комитет должен состоять не менее, чем из трех членов. С целью усиления независимости комитета рекомендуется, чтобы все члены аудиторского комитета были независимыми членами, но в любом случае не менее двух членов аудиторского комитета. Председатель аудиторского комитета должен избираться из числа независимых членов. Рекомендуется, чтобы независимые члены аудиторского комитета имели опыт работы в области аудита или финансовой отчетности. При этом Председатель Наблюдательного совета не может быть членом аудиторского комитета.

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям, рассматривающий вопросы политики выплаты вознаграждений сотрудникам Банка (а также членам Наблюдательного совета) за следование корпоративным ценностям и стратегическим целям Банка. Комитет по назначениям и вознаграждениям должен состоять не менее, чем из трех членов. Также, рекомендуется включать в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям независимых членов.

Членам Наблюдательного совета выплачивается фиксированное годовое вознаграждение.

Принцип 4. Обеспечение надлежащего контроля за текущей деятельностью Банка со стороны Правления.

Правление Банка — это ключевой компонент системы корпоративного управления. В то время как Наблюдательный совет обеспечивает контроль за работой Правления, Правление, в свою очередь, осуществляет контроль за деятельностью всех структурных подразделений Банка, подотчетных Правлению. В Банке

ключевые решения принимаются более чем одним человеком. В управленческой деятельности не допускаются случаи, когда:

- а) в принятии решений участвовали члены Правления без имеющих на то полномочий;
- б) к работе в качестве членов Правления привлекались лица, не имеющие соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний;
- в) к работе в качестве членов Правления допускались лица, не способные осуществлять контроль за работой ключевых работников банка из опасения потерять их.

Принцип 5. Использование результатов работы внутренних и внешних аудиторов

Деятельность внешних и внутренних аудиторов является важным моментом в системе корпоративного управления. Эффективность работы Наблюдательного совета и Правления может быть усилена посредством:

- а) признания значимости и важности работы аудиторов и доведения этого до всех сотрудников Банка;
- б) принятия мер, укрепляющих независимость внутреннего аудита;
- в) своевременного использования результатов работы аудиторов;
- г) обеспечения независимости внутреннего аудита через его подотчетность Наблюдательному совету (Аудиторскому комитету).
- д) привлечения внешних аудиторов для проведения оценки эффективности процесса внутреннего контроля;
- е) установления требований по принятию руководством Банка своевременных корректирующих мер в отношении проблем, выявленных аудиторами.

Наблюдательный совет может использовать результаты работы аудиторов, как независимую оценку сведений, получаемых от Правления относительно деятельности и финансового состояния банка.

Принцип 6. Обеспечение способов вознаграждения за следованием корпоративным ценностям и стратегическим целям

Отсутствие связи между выплатой вознаграждений и следованием корпоративным ценностям и стратегическим целям может побудить руководящих работников Банка и иных ключевых работников осуществлять операции, приносящие выгоду в краткосрочной перспективе, несмотря на установленные стратегические цели и вероятность возникновения необоснованных рисков (такие ситуации связаны, как правило, с деятельностью работников, занимающихся операциями с ценными бумагами, а также работников кредитных отделов). Следует отметить, что подобные случаи могут оказать отрицательное влияние на работу работников Банка.

В целях недопущения ситуаций, связанных с принятием необоснованных рисков, размеры вознаграждения руководящих работников и иных ключевых работников Банка установлены в контексте корпоративных ценностей и стратегических целей Банка, а не на основании результатов деятельности в краткосрочный период времени. Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. При этом Банк избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и других работников Банка. Выплата вознаграждения осуществляется в соответствии с принятой в

Банке политикой по вознаграждению, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Система вознаграждения руководящих работников и иных ключевых работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и их личного вклада в достижение данного результата

Принцип 7. Функционирование системы корпоративного управления на основании принципов прозрачности

Деятельность Банка в условиях транспарентности усиливает эффективность системы корпоративного управления, подотчетность и ответственность Наблюдательного совета и Правления Банка за свои действия перед заинтересованными лицами. В целях реализации данного принципа Банк должно раскрывать информацию следующего характера:

- 1) структура бенефициарной собственности Банка;
- 2) структура Наблюдательного совета Банка (состав, квалификация и комитеты);
- 3) структура Правления Банка (состав, подотчетность, квалификация и опыт);
- 5) организационная структура Банка;
- 6) список аффилированных лиц, характер и объемы операций с аффилированными лицами;
- 7) размещать на видных местах постановления Наблюдательного совета и Правления Банка о стратегии деятельности Банка, которые не являются банковской тайной;
- 8) публикация аудиторского заключения Банка.

4. Общая структура корпоративного управления

Система корпоративного управления Банка включает:

- 4.1. Общее собрание акционеров;
- 4.2. Наблюдательный совет;
- 4.3. Правление;
- 4.4. Корпоративный секретарь;
- 4.5. Департамент внутреннего аудита;
- 4.6. Департамент комплаенс – риска;

4.1. Общее собрание акционеров

В Банке принято Положение «Об Общем собрании акционеров ОАО «Банк Эсхата», в котором подробно описан порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров.

4.1.1. Подготовка к собранию

Каждый акционер имеет право участвовать в общем собрании акционеров, голосовать по вопросам его повестки дня, заблаговременно получить уведомление о таком собрании и его повестку дня, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают Правление и Корпоративный секретарь.

В Банке предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений в повестку общего собрания, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены НС. Повестка общего собрания не может быть изменена после ее одобрения НС

4.1.2. Проведение собрания

Банк принимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров в

общем собрании и голосования по вопросам повестки дня.

Место проведения общего собрания является доступным для большинства акционеров. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и беспрепятственный допуск к месту проведения собрания.

Банк обеспечивает, чтобы на Общем собрании акционеров присутствовали члены Правления и главный аудитор Банка, чтобы указанные лица отвечали на вопросы акционеров. Каждый акционер имеет право выступить по вопросам повестки, внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель общего собрания обеспечивает его эффективную работу.

4.1.3 Результаты собрания

Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании Общего собрания либо после его проведения.

4.1.4 Права акционеров

Все акционеры имеют право на участие в управлении и получение части прибыли Банка. Их права регулируются положениями Устава и Положением «Об Общем собрании акционеров ОАО «Банк Эшата».

4.1.5 Защита прав акционеров (в том числе миноритарных)

Банк уделяет особое внимание обращениям всех акционеров Банка и эффективному урегулированию корпоративных конфликтов.

4.1.6 Независимый регистратор

Реестр акционеров Банка ведется независимым регистратором. Выбор и назначение независимого регистратора, обладающего всеми необходимыми техническими средствами и безупречной репутацией, позволяют Банку обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на акции Банка.

4.1.7 Политика в отношении поглощений

В Банке существует четко сформулированная и соблюдаемая политика в отношении защиты прав миноритарных акционеров в особых случаях, таких как смена контроля над Банком.

4.2. Наблюдательный совет

4.2.1 Полномочия

Полномочия Наблюдательного совета регулируются Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете ОАО «Банк Эшата», в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

4.2.2 Состав Наблюдательного совета

Количественный и персональный состав Наблюдательного совета определяется в Уставе Банка, а также в Положении «О Наблюдательном совете ОАО «Банк Эшата».

Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой-либо другой кредитной организации в Республике Таджикистан;
- членами Наблюдательного совета или владельцем преимущественной доли участия в другой кредитной финансовой организации Республики Таджикистан;
- работником, в том числе руководящим работником кредитной организации Республики Таджикистан, её зависимого или дочернего общества, за исключением работника аффилированного общества Банка;
- государственным служащим;
- близкими родственниками членов Наблюдательного совета, членов Правления, главного бухгалтера и главного аудитора Банка, а также Начальника

отдела кассовых операций Головного банка;

- председателем или членом Правления Банка;
- моложе тридцати лет.

4.2.3 Избрание, срок и прекращение полномочий членов Наблюдательного совета

Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в отечественной или иностранной банковской системе. Количественный и персональный состав Наблюдательного совета определяется Общим собранием акционеров. Наблюдательный совет состоит из не менее 5 (пяти) членов. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров после согласования с Национальным банком Таджикистана на срок, не превышающий 4 (четыре) года и могут быть переизбраны.

4.2.4 Независимость

Состав Наблюдательного совета, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Банка. Каждый член Наблюдательного совета обладает опытом, квалификацией и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его или ее обязанностей и организации эффективной работы всего совета в интересах Банка и его акционеров. В составе Наблюдательного совета представлены специалисты по широкому кругу вопросов, охватывающих как основную сферу деятельности Банка, так и отдельные отрасли, в которых Банк осуществляет свою деятельность. В состав совета входят опытные специалисты в области финансов. Наблюдательный совет вырабатывает и при необходимости пересматривает по рекомендации Комитета по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям перечень требований к квалификации члена совета.

Наблюдательный совет может быть избран из числа акционеров (участников), в том числе учредителей и приглашенных специалистов экспертов, имеющих высшее образование, являющихся профессионально компетентными и надёжными лицами. Наблюдательный совет избирает председателя совета из числа своих членов.

Законом запрещено совмещение должностей председателем Правления и председателем Наблюдательного совета.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров в состав совета входят независимые члены Наблюдательного совета.

4.2.5 Независимым директором (независимым членом) является член Наблюдательного совета Банка, который:

- 1) в течение последних 3 (трех) лет не являлся и на момент избрания не является штатным работником Банка, его управляющим, а также лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;
- 2) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Банка или ее управляющей организации;
- 3) не является стороной по обязательствам Банка, в соответствии с которыми он может приобрести имущество, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов его совокупного годового дохода;

- 4) не является владельцем более, чем 1 (одного) процента акций Банка;
- 5) не является работником или аффилированным лицом другой финансовой кредитной организации Республики Таджикистан;
- 6) не является членом Наблюдательного совета Банка более 8 (восьми) лет;
- 7) не является государственным служащим, за исключением члена Наблюдательного совета кредитной организации, в которой государство является акционером;
- 8) не является лицом, супруг, родители, дети, братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в органах управления Банка, управляющей организации Банка либо являющимися управляющим Банка.

4.2.6 Структура Наблюдательного совета и его комитеты

В Банке созданы следующие комитеты при Наблюдательном совете:

- Аудиторский комитет;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- Комитет по комплаенсу и управления рисками;

В случае необходимости, по решению Наблюдательного совета Банка могут быть сформированы иные постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) Комитеты при НС.

Деятельность всех комитетов регулируется Положениями о комитетах при НС, содержащим положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Председатель Наблюдательного совета назначает председателей комитетов из числа членов Наблюдательного совета.

Комитеты Наблюдательного совета создаются из числа членов совета для предварительного рассмотрения важнейших вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета. Отчет о каждом заседании комитета представляется Наблюдательному совету.

4.2.7 Порядок работы

Наблюдательный совет проводит заседания в соответствии с утвержденным годовым планом работы, что обеспечивает надлежащее исполнение его обязанностей. Как правило, Наблюдательный совет проводит заседания не менее 4 раза в год.

Порядок созыв и проведения заседаний Наблюдательного совета регулируется Положением «О наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата».

Корпоративный секретарь обеспечивает своевременное получение всеми членами Наблюдательного совета краткой, но исчерпывающей информации одновременно с извещением о проведении заседания Наблюдательного совета, но не позднее, чем за 10 дней до проведения каждого заседания (в случаях очередных заседаний Наблюдательного совета).

Пакет документов включает повестку дня, данные об основных показателях работы Банка, в том числе соответствующую финансовую информацию, подготовленную руководством, а также четкие рекомендации в отношении необходимых действий.

Протоколы заседаний Наблюдательного совета ведутся со стороны Корпоративного секретаря, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается председателем совета и корпоративным секретарем и включает поименные результаты голосования.

4.2.8 Оценка работы Наблюдательного совета

Наблюдательный совет ежегодно оценивает свою работу. За проведение оценки отвечает Комитет по назначениям и вознаграждениям и ее результаты обсуждаются на заседании совета. Наблюдательный совет также может приглашать консультантов для

проведения независимой оценки работы Наблюдательного совета.

4.2.9 Обучение членов Наблюдательного совета и наличие консультантов

Банк предлагает вновь избранным членам Наблюдательного совета программу введения в должность для ознакомления с деятельностью Банка. Банк также предоставляет членам Наблюдательного совета возможность участвовать в общих программах обучения, способствующих осуществлению стратегических целей Банка.

Наблюдательный совет и его комитеты также имеют возможность привлекать независимых консультантов по юридическим, финансовым и иным вопросам для консультирования Наблюдательного совета по мере необходимости.

4.2.10 Вознаграждение

Вознаграждение членов Наблюдательного совета соответствует рыночным условиям и состоит из фиксированного годового вознаграждения и вознаграждения за выполнение дополнительных обязанностей председателя Наблюдательного совета или одного из его комитетов. Механизм вознаграждения не ущемляет независимости членов.

4.2.11 Обязанности членов Наблюдательного совета

Члены Наблюдательного совета действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров на основе всей необходимой информации. Каждый член обязан присутствовать на всех заседаниях Наблюдательного совета (и комитетов) лично, за исключением уважительных причин.

Члены Наблюдательного совета не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены Наблюдательного совета обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка.

В случае возникновения такого конфликта член Наблюдательного совета обязуется сообщить об этом другим членам совета, а также воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам. Информация о возникшем конфликте интересов должна быть должным образом раскрыта на ближайшем общем собрании акционеров.

Наблюдательный совет и его члены для надлежащего исполнения своих обязанностей должны иметь доступ к своевременной и достоверной информации о деятельности Банка.

Наблюдательный совет в целом, а также каждый его члены в отдельности несут ответственность за совершение действий, идущих в разрез интересам Банка.

4.3. Исполнительный орган (Правление)

Банк осознает, что для руководства текущей деятельностью Банка необходим сильный лидер в лице Председателя. Банк также признает, что в процессе управления приходится решать сложные задачи и что для их решения необходим коллективный, а не индивидуальный подход. В этой связи Банк учреждает Правление, возглавляемый Председателем.

4.3.1. Полномочия

Правление осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации стратегии Банка.

4.3.2 Количественный состав

Председатель Правления в тесном сотрудничестве с Комитетом по назначениям и вознаграждениям, представляет рекомендации по количественному составу Правления, который фиксируется в Уставе Банка по предложению Наблюдательного совета.

4.3.3 Избрание, сроки и прекращение полномочий Председателя и членов Правления

Наблюдательный совет избирает Председателя Правления на согласованный сторонами срок, который указывается в постановлении Наблюдательного совета. Председатель Правления, в свою очередь, предлагает кандидатуры членов Правления на утверждение Наблюдательного совета. Члены Правления избираются на срок до 4-х лет.

Наблюдательный совет может прекратить полномочия Председателя Правления в любое время. Наблюдательный совет может также в любое время прекратить полномочия членов Правления, при этом такое решение согласовывается с Председателем Правления. Основанием для прекращения полномочий служит, помимо прочего, ненадлежащее выполнение своих прямых обязанностей, предоставление недостоверной информации Наблюдательному совету, сознательное пренебрежение своими обязанностями,

4.3.4 Состав Правления

Состав Правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый член Правления, включая Председателя Правления, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Председатель и член Правления должны отвечать следующим требованиям:

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее пяти лет по специальности в банковской системе и (или) финансовой сфере, не менее трех лет, из которых в качестве руководителя или заместителя руководителя структурного экономического подразделения;
- являться профессионально компетентным и надёжным лицом;
- обладать достаточными знаниями банковского законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;
- не должны быть членом органа управления, исполнительного органа управления или работником другой кредитной организации в Республики Таджикистан;
- работать на полную ставку в этой кредитной организации в одной должности;
- проживать в Республике Таджикистан.

Все члены Правления должны соответствовать установленным Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» требованиям касательно руководящих работников кредитной организации, кроме этого:

- пользоваться доверием акционеров, членов Наблюдательного совета, других руководителей и работников Банка;
- способны учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- обладать профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства Банком;
- обладать опытом работы в отрасли, знанием специфики и тенденций развития экономики, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

4.3.5 Порядок работы Правления

Правление проводит регулярные заседания, члены правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Порядок работы правления регулируется Положением о Правлении ОАО «Банк Эсхата» и Уставом Банка.

4.3.6 План обеспечения преемственности

Наблюдательный совет принимает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае выбытия (будь то временного или постоянного) менеджеров высшего звена. Для этого Председатель Правления представляет Наблюдательному совету список лиц, которые более всего подходят для занятия ставших вакантными должностей руководителей Банка, включая должность Председателя Правления.

4.3.7 Вознаграждение и оценка работы

Размер вознаграждения Председателя и членов Правления определяется и утверждается Наблюдательным советом. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей, причем последняя зависит от ключевых показателей работы членов Правления и связана с их личным вкладом в обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка в интересах его акционеров.

4.3.8 Обязанности Правления

Председатель и члены Правления действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров (а не в интересах отдельного акционера или группы акционеров) на основе всей необходимой информации.

Председатель и члены правления обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта Председатель и члены правления обязуются сообщать об этом Наблюдательному совету, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по соответствующим вопросам.

4.4. Взаимодействие между Наблюдательным советом и Правлением, роль Корпоративного секретаря

Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Наблюдательным советом и Правлением Банка. С этой целью в Банке разработан порядок представления Наблюдательному совету периодических отчетов (информационных сообщений) Правлением в соответствии с внутренними документами. Члены Наблюдательного совета также имеют неограниченный доступ к менеджерам и работникам Банка. Корпоративный секретарь играет ключевую роль в организации этого процесса.

Корпоративный секретарь Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе в режиме полного рабочего дня. Корпоративный секретарь обладает квалификацией, позволяющей обеспечить выполнение органами управления требований, которые установлены законодательством и внутренними документами Банка, обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями Устава и других внутренних документов, а также информирует членов Наблюдательного совета и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

4.5. Системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

4.5.1 Организация системы управления рисками

Банк формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Таджикистан, в том числе требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Наблюдательный совет Банка, Правление, иные структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Наблюдательный совет Банка осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан и внутренних документов Банка.

4.5.2 Организация системы внутреннего контроля

Наблюдательный совет Банка обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционера и активов Банка. Банк стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Банка;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Таджикистан.

Банк стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Департаментом внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

4.5.3 Департамент внутреннего аудита

Задачи и функции Департамента внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Таджикистан и внутренними документами Банка.

Деятельность Департамента внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка. Департамент внутреннего аудита имеет доступ к документации, информации по всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы.

Департамент внутреннего аудита подчиняется и подотчетен Наблюдательному совету Банка. Порядок назначения работников Департамента внутреннего аудита, структура и состав Департамента внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними правилами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка.

Перечень и порядок представления в Департамент внутреннего аудита информации и материалов о совершении Банком операций, а также ответственность должностных лиц и работников Банка за непредставление информации устанавливаются соответствующими внутренними правилами Банка.

Департамент внутреннего аудита вправе представлять рекомендации в Аудиторский комитет по кандидатуре внешнего аудитора Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Аудиторского комитета.

4.5.4. Внешний аудит

Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Таджикистан.

Аудиторский комитет предоставляет рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом требований,

определенных банковским законодательством Республики Таджикистан, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. В случае если Наблюдательный совет Банка не примет рекомендации Аудиторского комитета, Аудиторский комитет может включить в годовой отчет, а также в любые иные документы, включающие рекомендации по избранию или переизбранию аудитора, заявление с обоснованием своих рекомендаций. Наблюдательный совет Банка должен указать причины, по которым он занял противоположную позицию.

Наблюдательный совет Банка принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения акционерным собранием аудитора Банка, рекомендованного Аудиторским комитетом.

5. Существенные корпоративные действия

5.1. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменению правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством и Уставом Банка.

При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать совершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

5.2. К существенным корпоративным действиям Банк относится:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки со связанными лицами Банка;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

5.3. Крупные сделки совершаются Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, а также внутренними нормативно-правовыми актами Банка.

5.4. Сделки и операции с использованием инсайдерской информации в собственных интересах запрещены.

5.5. Заинтересованные лица, а также сотрудники Банка, имеют право свободно сообщать должностным лицам Банка о незаконных и неэтичных действиях других лиц и их права не должны ущемляться.

6. Дивидендная политика

В Банке утверждена Дивидендная политика, которая предусматривает:

- создание прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов;
- обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- меры, исключающие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

7. Раскрытие информации и прозрачность

7.1. Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

Порядок и сроки раскрытия достоверной информации, а также порядок коммуникации структурных подразделений Банка определяется и регулируется внутренним нормативным документом Банка «Порядок по процессу раскрытия

информации в ОАО «Банк Эсхата»;

Политика и практика раскрытия информации.

Банк обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления.

Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном управлении, ежеквартальные отчеты, сообщения о существенных фактах.

Банк раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления, своевременно публикует календарь корпоративных событий и другую существенную информацию на своем сайте в интернете.

Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

8. Финансовая отчетность

8.1. Банк ведет учет и готовит финансовую отчетность в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Кроме того, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность на своем сайте.

8.2. Финансовая отчетность сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Банка. Финансовая информация дополняется комментариями и аналитическими оценками руководства Банка, а также заключением аудитора Банка.

9. Урегулирование корпоративных конфликтов

9.1. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

9.2. Конфликтом в рамках Кодекса, Банк признает любое разногласие или спор между органами Банка, между органом(ами) и его акционерами, возникший в процессе деятельности и который может затронуть интересы Банка.

9.3. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта, обеспечить акционерам Банка возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении требований акционеров Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

9.4. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

9.5. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.

9.6. В случае если вопрос в отношении, которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Наблюдательного совета Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Наблюдательным советом Банка об

утверждении позиции Банка.

9.7. Наблюдательный совет Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

- 1) утвердить предлагаемую Правлением позицию Банка;
- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.

9.8. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Наблюдательный совет Банка, которые являются:

- 1) стороной конфликта;
- 1) аффилированным лицом стороны конфликта.

9.9. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (сторон) конфликта Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты определения позиции Банка.

9.10. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Наблюдательный совет Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

9.11. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

10. Структура собственности

Банк обеспечивает раскрытии информации о реальных собственниках пяти и более процентов голосующих акций Банка. В раскрываемой Банком информации также описываются корпоративные отношения в группе компании.

11. Заключительные положения

11.1. Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Наблюдательным советом Банка.

11.2. Положения Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

11.3. Лица, нарушившие положения Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

11.4. Настоящий Кодекс будет пересматриваться Службой Корпоративного секретаря Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

11.5 Настоящий Кодекс действует с момента его утверждения Наблюдательным Советом Банка. Изменения и дополнения к настоящему Кодексу утверждаются Наблюдательным советом.

С даты введения в действие настоящего Кодекса в новой версии 02, версия 01 документа, утвержденная Наблюдательным Советом Банка (Протокол №185 от 01.05.2021), считать утратившим силу.