

ОДОБРЕНО  
наблюдательным советом  
АКИБ «Ипотека-банк»  
(Протокол №73  
от «21» ноября 2016 г.)

УТВЕРЖДЕНО  
решением общего  
собрания акционеров  
АКИБ «Ипотека-банк»  
(Протокол №23  
от «5» декабря 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПОРЯДКЕ ДЕЙСТВИЙ ПРИ КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ  
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. КРУГ ЛИЦ, ПОПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
III. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В БАНКЕ .....	4
IV. ПРИЧИНЫ (УСЛОВИЯ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ .....	4
V. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.....	5
VI. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.....	8
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	11

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности", "Об акционерных обществах и защите прав акционеров", постановлением Президента Республики Узбекистан от 6 мая 2015 года ПП-2344 "О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы" и Указом Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года N УП-4720 "О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах" и уставом акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» (далее – Банк) и определяет порядок выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке.

2. При осуществлении деятельности Банка возможно возникновение конфликтов интересов в силу противоречия между имущественными или иными интересами Банка (его органов управления и контроля, должностных лиц, сотрудников) и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов и иных клиентов (далее Клиенты), когда в результате действия (бездействия) органов управления и контроля Банка и (или) его сотрудников могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов акционеров.

Кроме того, возможно возникновение конфликтов интересов (корпоративного конфликта) между интересами акционеров Банка, между интересами органов управления и контроля Банка и акционером (акционерами).

3. В настоящем Положении рассматриваются следующие случаи возникновения конфликтов интересов:

между мажоритарными акционерами (акционеры, владеющие крупными пакетами акций) и миноритарными акционерами (акционеры, владеющие небольшим количеством акций);

между органами управления Банка и его акционером (акционерами);

между органами управления и органами контроля Банка, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами;

между Банком и должностными лицами, сотрудниками Банка при осуществлении ими служебных обязанностей.

## **II. КРУГ ЛИЦ, ПОПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4. Действие положения распространяется на членов органов управления и контроля и всех сотрудников Банка вне зависимости от уровня занимаемой должности.

5. Требования о соблюдении настоящего Положения распространяются на физических лиц, сотрудничающих с Банком на основе гражданско-правового договора в тех случаях, когда соответствующие обязанности

закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из закона.

### **III. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В БАНКЕ**

6. Управление конфликтом интересов в Банке основывается на нижеперечисленных принципах:

обязательность раскрытия сведений о реальном и потенциальном конфликте интересов;

индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;

строгая конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и его урегулирования;

соблюдение баланса интересов органов управления и контроля Банка и его сотрудников при урегулировании конфликта интересов;

защита лица от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, своевременно раскрытом работником и урегулированным (предотвращенным) Банком.

### **IV. ПРИЧИНЫ (УСЛОВИЯ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

7. Конфликты интересов, которые могут возникать между мажоритарными и миноритарными акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами в результате:

несоблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;

неспособности миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка и на принимаемые общим собранием акционеров и наблюдательным советом решения;

заключения крупных сделок и сделок с аффилированными лицами, без предварительного согласования уполномоченными органами управления;

принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;

нераскрытия информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставление неполной информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, о владении долями (акциями) других обществ.

8. Конфликты интересов, которые могут возникать между органами управления и органами контроля, должностными лицами, сотрудниками и Клиентами в результате:

несоблюдения законодательства, учредительных и внутренних документов Банка;

несоблюдения принципа приоритета интересов акционеров Банка;

несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;

неисполнение договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиентов;

неисполнение своих обязанностей, установленных законодательством и внутренними документами Банка.

9. Конфликты интересов, которые могут возникнуть между Банком и должностными лицами, сотрудниками в результате:

нарушения требований законодательства и внутренних документов Банка;

несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;

ведения коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;

наличия финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;

работы по совместительству в другой организации руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления;

предоставления деловых возможностей другим организациям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов.

## **V. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

10. Уставом Банка и его внутренними документами предусмотрены общие механизмы предотвращения конфликтов интересов.

Настоящим Положением устанавливаются меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательные для выполнения органами управления и контроля Банка, должностными лицами и сотрудниками Банка.

11. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, органы контроля, должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

соблюдать требования законодательства, нормативных актов, устава и внутренних документов Банка;

обеспечивать устойчивое достижение доходности Банком в среднесрочном и долгосрочном периоде;

воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;

обеспечивать эффективное управление Банком;

исключить возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма;

обеспечивать максимально возможную результативность при оказании банковских услуг;

ежеквартально отчитываться перед органами управления в соответствии с законодательством;

осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка;

предоставлять на рассмотрение наблюдательного совета крупные сделки, отдельные сделки или ряд взаимосвязанных сделок, суммы которых превышают размеры установленные законодательством и уставом Банка;

осуществлять изучения органами контроля условий совершения крупных сделок и сделок с аффилированными лицами;

при необходимости привлекать независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества, при одобрении наблюдательным советом решений о проведении сделок в соответствии с требованиями законодательства;

обеспечивать учет информации об аффилированных лицах;

обеспечить разработку и соблюдение порядков совершения сделок:

а) с аффилированными лицами;

б) с акционерами Банка и их аффилированными лицами;

не совершать крупные сделки и сделки с аффилированными лицами без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка;

не занимать должности в органах управления и контроля других юридических лиц, без разрешения вышестоящих органов;

осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и дополнительной информации согласно Положению об информационной политике Банка;

обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации об Банке в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;

участвовать в выявлении недостатков системы внутреннего контроля Банка;

обеспечивать адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления и контроля финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям;

соблюдать принципы профессиональной и корпоративной этики.

12. В целях предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, а также между органами управления и органами контроля, должностными лицами, сотрудниками Банка и его акционером (акционерами), органы управления и контроля, должностные лица, сотрудники Банка также обязаны:

соблюдать права мажоритарных и миноритарных акционеров, закрепленные Законом «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», нормативными актами, уставом и внутренними документами Банка;

обеспечить своевременное доведение до акционеров информации, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством;

своевременно выплачивать начисленные дивиденды;

предоставлять акционерам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;

выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членом органов управления Банка при приобретении акций (долей) конкурирующего Банка, а также участия в органах управления таких лиц;

стремиться к тому, чтобы в состав наблюдательного совета выдвигались независимые члены для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

13. В целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления и контроля, должностными лицам, сотрудниками Банка и Клиентами, органы управления и контроля, должностные лица, сотрудники Банка также обязаны:

обеспечить предоставление информации о Банке в установленном порядке;

обеспечивать строгое соблюдение порядка использования конфиденциальной и иной важной информации;

реализовать услуги и взимать с Клиента плату в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре, или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта;

не допускать совершения сделок с Клиентами, способных негативно повлиять на репутацию Банка;

реализовать товары (услуги) для своих Клиентов профессионально и добросовестно;

исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке, договоре и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки сотрудник Банка должен предпринять разумные усилия по предотвращению исполнения такого документа и информировать об этом Клиента;

обеспечить, чтобы выданные Клиенту рекомендации основывались на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу;

совершенствовать систему сохранения созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка информации с тем, чтобы без

согласия органов управления Банка или уполномоченных должностных лиц информация, отнесенная к служебной или составляющей коммерческую тайну, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, не стала предметом продажи, передачи, копирования, размножения, обмена и иного распространения, и тиражирования.

14. В целях предотвращения конфликтов интересов между Банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и сотрудники также обязаны:

соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной Банковской этики;

заключать договоры в установленном порядке;

поставить в известность вышестоящее должностное лицо или органы управления и контроля о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с Банком организации;

своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

письменно уведомить вышестоящее должностное лицо об организациях, в которых должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;

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 аффилированными лицами;

предварительно получить разрешение вышестоящих органов Банка на участие в органах 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.

## **VI. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.**

15. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления и контроля, должностные лица и сотрудники Банка осуществляют досудебные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

16. Должностные лица обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т.ч. устных) акционеров и Клиентов, поступающих на имя органов управления и контроля, корпоративного секретаря и в структурные подразделения.

17. Учет корпоративных конфликтов возлагается на корпоративного секретаря Банка. Корпоративный секретарь Банка дает предварительную оценку корпоративному конфликту, готовит необходимые документы по



существованию вопроса, и по согласованию с наблюдательным советом Банка передает их в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

18. Корпоративный секретарь Банка анализирует часто возникающие конфликты, принимает решения о необходимости предоставления дополнительной информации всем участникам конфликта и/или вносит предложение руководителю уполномоченного органа Банка по изменению внутренних порядков и инструкций, проведению иных мероприятий с целью устранения причин, порождающих данного рода конфликты.

При отсутствии корпоративного секретаря, по данному положению обязанность секретаря возлагается на соответствующее структурное подразделение Банка, по части своей деятельности.

19. 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 подразделения обязан в течение одного рабочего дня предоставить председателю правления Банка или его заместителям информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. Председатель правления или его заместитель определяет порядок урегулирования конфликта, назначает уполномоченное лицо. При необходимости создается комиссия для урегулирования конфликта интересов.

20. Уполномоченное лицо (комиссия) предпринимает все меры для урегулирования конфликта интересов. При невозможности урегулирования конфликта интересов председатель правления вносит вопрос на рассмотрение правления, направляет сведения о конфликте председателю наблюдательного совета.

21. Данная информация рассматривается комитетом (рабочей группой) при наблюдательном совете, созданном для выявления и решения конфликтных ситуаций.

22. Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы председателя правления Банка или его заместителей, в течение трех рабочих дней передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта наблюдательному совету для последующего рассмотрения комитетом (рабочей группой) и предоставлением наблюдательному совету заключения по данному вопросу.

23. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Банка, наблюдательный совет или правление Банка принимает решение о разработке документа, либо внесении соответствующих изменений.

24. Органы управления Банка для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке, обязаны:

максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов, определять их причины;

четко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления Банка;

определять уполномоченное лицо Банка или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;

в максимально короткие сроки определить позицию Банка по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;

направить другой стороне конфликта полный и обстоятельный ответ, четко обосновывающий позицию Банка в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании законодательства, нормативных актов, устава и внутренних регламентирующих документов, утвержденных общим собранием акционеров Банка;

обеспечить, чтобы уполномоченное лицо, участвовавшее в разрешении конфликта, немедленно сообщало о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы или интересы членов его семьи;

обеспечить, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

25. Для урегулирования конфликтов между акционерами, между органами управления Банка и акционерами:

независимый член наблюдательного совета может выступить в качестве посредника при урегулировании конфликта, возникшего между акционерами Банка;

уполномоченное лицо либо уполномоченный орган Банка может участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, устава и внутренних документов Банка;

уполномоченные органы или уполномоченные лица Банка дают советы и рекомендации акционерам, готовят проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта;

органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией должны организовать реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участником конфликта. В случаях, когда между стороной конфликта и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк должно предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование акционера;

если согласие Банка удовлетворить требование акционера сопряжено с необходимостью совершения этой стороной каких-либо действий,

предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в ответе Банка исчерпывающим образом указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация (например, размер платы за изготовление копий запрошенных акционером документов или банковские реквизиты Банка и т.п.).

26. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сектора возникновения конфликта интересов.

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

27. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются общим собранием акционеров простым большинством голосов.

28. Если отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.