

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
очередным годовым общим  
собранием акционеров  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»  
11 мая 2016 года Протокол №АС-1/2016  
Председатель собрания

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ПОРЯДКЕ ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ КОНФЛИКТА**  
**ИНТЕРЕСОВ В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**  
**«ASIA ALLIANCE BANK»**

**2016г.**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством, Кодексом корпоративного управления, утвержденным протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных бан� и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. № 9 (рег. от 11.02.2016г. №02-02/1-187), Уставом и внутренними документами АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – банк) и определяет порядок выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих в банке.

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

конфликт интересов – противоречие 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.

корпоративный конфликт – конфликт интересов, возникающий между интересами акционеров банка, между интересами органов управления и контроля банка и его акционером (акционерами).

1.3. 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.

1.4. Действие Положения распространяется на членов органов управления и контроля и всех сотрудников банка вне зависимости от уровня занимаемой должности.

1.5. 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.

## **II. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ**

2.1. В основу работы по управлению конфликтом интересов в банке заложены следующие принципы:

2.1.1. Обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;

2.1.2. Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для банка при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;

2.1.3. Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;

2.1.4. Соблюдение баланса интересов органов управления и контроля банка и его сотрудников при урегулировании конфликта интересов;

2.1.5. Защита лица от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт данным лицом и урегулирован (предотвращен) банком.

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

3.1. Причины возникновения корпоративных конфликтов:

- несоблюдение требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов банка;

- неспособность миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность банка и на принимаемые общим собранием акционеров и Советом решения;

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

- принятие органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка;

- не раскрытие 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.

3.2. Причины возникновения конфликтов интересов между органами управления и органами контроля, должностными лицами, сотрудниками и клиентами:

- несоблюдение законодательства, учредительных и внутренних документов банка;

- несоблюдение принципа приоритета интересов акционеров банка;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- неисполнение договорных обязательств, как со стороны банка, так и со стороны клиентов;

- неисполнение обязанностей, установленных законодательством и внутренними документами банка.

3.3. Причины возникновения конфликтов интересов между банком и должностными лицами, сотрудниками:

- нарушение требований законодательства и внутренних документов банка;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- ведение коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;

- наличие финансовых интересов в другой компании, с которой банк поддерживает деловые отношения;

- работа по совместительству в другой организации руководителем, должностным лицом или участие в ее органах управления;
- предоставление деловых возможностей другим организациям в ущерб интересам банка в силу личных интересов.

#### **IV. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

4.1. Меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательны для выполнения органами управления и контроля банка, должностными лицами и сотрудниками банка.

4.2. 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;

добросовестно исполнять свои обязанности в установленном законодательством и внутренними документами банка порядке;

соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

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

обеспечивать эффективное управление банком и действовать в интересах банка;

соблюдать права акционеров, в том числе миноритарных, и обеспечить равное отношение ко всем акционерам, независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, религии, социального происхождения, личного и общественного положения;

исключить возможность вовлечения банка в осуществление противоправной деятельности;

осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с уставом и внутренними документами банка, а также участвовать в выявлении недостатков системы внутреннего контроля банка;

соблюдать требования законодательства к порядку одобрения и совершения крупных сделок и сделок с аффилированными лицами банка;

привлекать на конкурсной основе независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества банка при принятии решений о совершении сделок в установленном законодательством порядке;

обеспечивать учет информации об аффилированных лицах;

обеспечить согласование с Советом банка участие должностных лиц банка в органах управления и контроля других юридических лиц;

обеспечить своевременное, достоверное и полное раскрытие информации, подлежащей обязательному раскрытию и иной информации согласно законодательству и Положению об информационной политике банка;

обеспечивать строгое соблюдение порядка использования конфиденциальной информации и инсайдерской информации банка;

обеспечивать достоверность информации, в том числе финансовой отчетности, предоставляемой акционерам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

обеспечивать своевременное выявление конфликтов интересов на самых ранних стадиях их развития;

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

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

обеспечить своевременное доведение до акционеров четкой и обоснованной позиции банка и предоставлять исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;

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

## **V. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

5.1. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в банке, органы управления и контроля, должностные лица и сотрудники банка осуществляют поиск решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам банка.

5.2. Должностные лица обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований акционеров и клиентов, поступающих на имя органов управления и контроля, корпоративного консультанта и в структурные подразделения.

5.3. Обязанности по урегулированию конфликтов интересов возлагаются на Комитет по урегулированию конфликтов интересов (далее комитет).

5.4. Должностные лица банка обязаны в течение пяти дней проинформировать уполномоченное лицо или орган о поступлении обращения о возникновении конфликта, предоставив также предварительную оценку корпоративного конфликта и необходимые документы по существу вопроса, для последующего рассмотрения данного вопроса и предоставления Совету заключения по итогам рассмотрения данного вопроса.

5.5. В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения банка, исполнительный орган выявляет причины возникновения конфликта и определяет порядок урегулирования конфликта. Заключение по итогам рассмотрения конфликта интересов представляется Совету банка.

5.6. Совет банка, проанализировав часто встречающиеся вопросы и требования акционеров, может принять решение о необходимости предоставления дополнительной информации всем акционерам по этим вопросам или вносит предложение руководителю исполнительного органа банка по

изменению внутренних порядков и инструкций, проведению иных мероприятий с целью устранению причин, порождающих данного рода обращения.

5.7. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы банка, уполномоченный орган управления принимает решение о разработке документа, либо внесении соответствующих изменений.

5.8. Органы управления банка в целях своевременного урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в банке, обязаны:

максимально быстро реагировать на возникающие конфликты интересов, определять их причины;

четко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления банка;

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 уполномоченным органом управления банка;

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

5.9. Для урегулирования корпоративных конфликтов между акционерами, между органами управления банка и акционерами:

уполномоченное лицо либо уполномоченный орган банка может участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в его 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 подписания их 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 должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых банк готов удовлетворить требование стороны конфликта.

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

## **VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения общим собранием акционеров.

6.2. Если действующим законодательством Республики Узбекистан либо уставом банка установлены иные нормы, чем предусмотрены настоящим Положением банка, то применяются нормы действующего законодательства Республики Узбекистан и устава банка.