

**«ТАСДИҚЛАНДИ»
«ANOR BANK» АЖ
Акциядорларн умумий йиғилиши
_____ 2020**

(баённома № _____)

Кузатув кенгаши Раиси

**«ANOR BANK» АЖ
КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ
КОДЕКСИ**

Тошкент - 2020

Мазкур «ANOR BANK» АЖнинг Корпоратив бошқарув кодекси (кейинги ўринларда – Кодекс) Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида»ги (янги таҳрир) Қонунларига, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки 2000 йил 24 июндаги 472-сонли қарори билан тасдиқланган Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2000 йил 5 июлда 943-рақам билан рўйхатга олинган “Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисидаги Низом”, Акциядорлик жамиятлари фаолиятининг самарадорлигини ошириш ва корпоратив бошқарув тизимини такомиллаштириш комиссияси томонидан 2015 йил 31 декабрдаги 9-рақам билан тасдиқланган Корпоратив бошқарув Кодекси, шунингдек «ANOR BANK» АЖ (кейинги ўринларда – банк) Уставига мувофиқ ишлаб чиқилган.

I. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1. Мазкур Кодекс банкда ўзининг ҳаққоний ва очиқ бизнес юритиш тарафдори эканлигини намоён қилган ҳолда ихтиёрий равишда амал қилувчи корпоратив бошқарув ташкил қилиш асосларини белгилайди.

2. Кодекс Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари ва корпоратив бошқарувнинг халқаро тамойилларига асосланган.

3. Мазкур Кодекс мақсадларида корпоратив бошқарув деганда, Банк бошқаруви, унинг Кузатув Кенгаши, акциядорлар, меҳнат жамоаси вакиллари ва бошқа манфаатдор томонлар, шу жумладан, кредиторлар ўртасида банк фаолиятини самарали ташкил этишни таъминлан учун мазкур шахслар манфаати уйғунлигига эришиш тизими тушунилади.

4. Кодекс ҳисобдорлик, очиқлик, ҳаққонийлик, юксак ахлоқий тамойилларга риоя этишни ўз ичига олувчи ҳамда банкни узоқ муддатли истиқболда барқарор ривожлантиришни таъминлашга йўналтирилган тегишли бошқарувнинг асосий принциплари асосида ишлаб чиқилган

5. Кодекс тавсияларига риоя этиш мажбуриятини олиш тўғрисидаги қарор акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан оддий кўпчилик овоз билан қабул қилинади.

II. ФАОЛИЯТ ОЧИҚЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ

6. Банк фаолияти очиқлигини таъминлаш мақсадида:

ахборотларни махфий ахборотлар, тижорат сирлари, шунингдек акциялар нархининг ўзгаришига таъсир этиши мумкин бўлган бошқа маълумотлар тоифасига киритишнинг аниқ мезонлари белгиланади;

ошкор этилиши шарт бўлган ахборотларнинг банк сайти ва қонун ҳужжатларида назарда тутилган бошқа манбаларда инглиз, рус ва акциядор ҳамда бошқа манфаатдор томонларга, шу жумладан, хорижий инвесторларга қулай бўлган бошқа тилларга таржимаси билан биргаликда эълон қилинишини таъминлайди;

акциядорларнинг умумий йиғилишида Банк бошқарувининг мукофот ва компенсациялари миқдорини ошкор этилади;

банк сайтида Банк бошқаруви ва унинг фаолияти самарадорлиги баҳоси, банкнинг акциядорлик капитали таркиби (10 фоиздан зиёд акцияга эга акциядорлари) тўғрисидаги маълумотларни эълон қилинади;

банк сайтида тақсимлашга таклиф этилаётган соф фойда, дивидендлар миқдорининг асосланиши, уларнинг банкда қабул қилинган дивиденд сисъатига мувофиқлигининг баҳоланиши асосланишини эълон қилинади;

акциядорлар талабига кўра имкон қадар қисқа муддат ичида акциядорлар ва инвесторларга зарур бўлган банк тўғрисида муайян (махфий ва тижорат сирини бўлган ахборотлардан ташқари) ахборотлар тақдим этилади.

7. Ўз фаолиятининг очиклигини таъминлаш мақсадида Банк кузатув кенгаши ўз ичига қуйидагиларни олган “Ахборот сиёсати тўғрисида низом”ни тасдиқлайди:
банк томонидан очик ахборотларни ошкор қилиш мақсад ва принциплари;
сайтда ошкор этилиши шарт бўлган ахборотлар рўйхати, уларни ошкор этиш муддати ва тартиби, шу жумладан, улар ошкор этиладиган ахборот каналлари, ва ошкор этиш шакллари;

банк тўғрисидаги ошкор этилиши шарт бўлган ахборотларни эълон қилиш бўйича Банк бошқаруви мажбуриятлари;

бошқарув органи аъзолари, мансабдор шахслар, банк ишчиларининг акциядорлар ва инвесторлар, бошқа манфаатдор шахслар, шунингдек, оммавий ахборот воситалари вакиллари билан ахборот алмашинув тартиби;

банкнинг ахборот сиёсатига амал қилишини назорат қилиш бўйича чора-тадбирлар.

8. Ахборот сиёсати тўғрисида низом банк бошқарув органлари ҳамда ходимлари томонидан риоя этилиши мажбурий ҳисобланади.

III. САМАРАЛИ ИЧКИ НАЗОРАТ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ЖОРИЙ ҚИЛИШ

9. Самарали ички назорат механизмларини жорий қилиш мақсадида Банк: кузатув кенгаши тўғрисидаги низомда унинг таркибига мустақил аъзоларни киритиш талабларини акс эттиради;

кузатув кенгашига ҳомийлик (хайрия) ёки беғараз ёрдам кўрсатиш (олиш) тартиби белгилаш ҳамда бу борада қарор қабул қилиш ҳуқуқини фақат акциядорларнинг умумий йиғилиши ва қонун ҳужжатларида белгиланган доирада, бу ҳақда барча акциядорлар учун маълумотларни ошкор этган тарзда беради;

акциядорлар умумий йиғилиши қарорига асосан, ҳар йили мустақил профессионал ташкилотлар — маслаҳатчиларни жалб қилган ҳолда бизнес-жараёнлар ва лойиҳаларнинг банк ривожланиш мақсадларига мувофиқлиги юзасидан таҳлил ўтказади;

банк ички назорат тизимини ташкил этишнинг асосий мақсади қилиб барча акциядорлар, шу жумладан, миноритар акциядорларнинг ҳуқуқ ва қонуний манфаатларини таъминлашни белгилайди;

банкнинг ички аудит хизматида ички назоратни, шу жумладан, 50 фоиздан зиёд улуши банкга тегишли бўлган юридик шахслар билан ўтказилган операциялар устидан назоратни амалга ошириш ваколатини беради;

банк таркибига кирувчи ташкилотларнинг бошқарув органларида ўзининг вакилларининг банк номидан овоз бериш тартибини белгилайди;

акциядорлар умумий йиғилишида иштирок этувчи шахсга шундай шахс ҳисобидан ўзи тўлдирган бюллетень нусхасини олиш имконини беради;

банк ички назорат органи (тафтиш комиссияси ва ички аудит хизмати)нинг Кузатув кенгаши, акциядорлар умумий йиғилиши, миноритар акциядорлар қўмитаси (агар мавжуд бўлса) ва акциядорлар билан ўзаро алоқаси тартибини тегишли ички ҳужжатларда белгилайди.

10. Банкда самарали ички назорат механизмларини жорий қилиш учун Акциядорларнинг умумий йиғилиши банк ходимлари, унинг бошқарув ва назорат органлари аъзолари томонидан риоя қилиниши мажбурий бўлган “Ички назорат тўғрисидаги низом”ни тасдиқлайди.

11. Банк “Кузатув кенгаши тўғрисидаги низом” талабларига мувофиқ, кузатув кенгаши таркибига биттадан кам бўлмаган (аммо уставда кўзда тутилган кузатув кенгаши аъзолари сонининг 15 фоизидан кам бўлмаган) мустақил аъзо киритади.

12. Қуйидагилар шахслар Банк кузатув кенгашининг мустақил аъзолари бўлиши мумкин:

сўнгги беш йил мобайнида банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналарида ишламаган шахслар;

банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари акциядори бўлмаган шахслар;

банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари билан қонун ҳужжатларида белгиланган энг кам иш ҳақининг 5 минг баравари миқдоридан юқори суммага тегишли шартномага эга бўлган йирик мижозлари ёки мол етказиб берувчилари билан боғлиқ бўлмаган шахслар;

банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари билан хизмат кўрсатиш юзасидан шартномага эга бўлмаган шахслар;

банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари раҳбарлари бўлган ёки сўнгги 5 йил мобайнида шундай лавозимларда ишлаган шахснинг оила аъзоси бўлмаган шахслар;

банкни назорат қилувчи шахс (ёки банк устидан жамоа тарзида назорат олиб борувчи гуруҳ ва/ёки ташкилот аъзоси) бўлмаган шахслар;

банк билан фуқаролик-ҳуқуқий шартнома орқали боғлиқ бўлмаган ва банк йирик акциядорининг ходими бўлмаган шахслар.

IV. АКЦИЯДОРЛАРНИНГ ҲУҚУҚ ВА ҚОНУНИЙ МАНФААТЛАРИНИ АМАЛГА ОШИРИЛИШINI ТАЪМИНЛАШ

13. Акциядорларнинг ҳуқуқ ва қонуний манфаатларини амалга оширилишини таъминлаш учун банк бошқарув ва назорат органлари:

банк сайтида ёзма ва электрон сўровларни, шу жумладан, акциядорлар ўз алоқа маълумотлари ва банк реквизитларининг ўзгариши тўғрисидаги маълумотларни юбориши учун манзил кўрсатган ҳолда акциядорларга банк билан боғланишни енгиллаштиради;

акциядорларнинг умумий йиғилишида шахсан иштирок эта олмайдиган акциядорлар учун электрон почта орқали (электрон рақамли имзо билан тасдиқланган ҳолда), шунингдек, ўз ваколатини вакилга бериш йўли билан овоз бериш ёки умумий йиғилишни видеоконференц-алоқа тарзида ўтказиш имонияти ва шароитини яратади;

банкнинг дивидендларни ҳисоблашнинг шаффоф механизмини очиб берувчи дивиденд сиёсати тўғрисидаги низомини ишлаб чиқади;

акциядорларнинг умумий йиғилиши тўғрисидаги низомда умумий йиғилиш ўтказилгунга қадар акциядорларга кун тартиби, шу жумладан, кузатув кенгашининг умумий йиғилиш кун тартибидаги масала бўйича позицияси юзасидан зарур маълумотларни тақдим этишни назарда тутади;

акциядорлар ва инвесторлар билан ўзаро ҳамкорлик учун масъул ходим ёки бўлинмани белгилайди (тайинлайди);

уставда банкнинг 1 фоиздан кам бўлмаган оддий акциялари эгаларига Кузатув кенгаши мажлисини чақиришни талаб қилиш ва кун тартиби, фойдани тақсимлаш, бошқарув ва назорат органи аъзолигига уларнинг номзодини умумий йиғилиш ўтказилгунга қадар алмаштириш имконияти билан кўрсатиш юзасидан таклиф киритиш ҳуқуқини тақдим этади;

банкнинг алоҳида ички ҳужжатида акциядорлар, шу жумладан, миноритар акциядорлар учун овоз беришда уларнинг биргаликдаги позициясини шакллантириш учун акциядорлик битимини тузиш имконини назарда тутади;

банк маблағлари ҳисобидан миноритар акциядорлик қўмитасини таъминлаш харажатини қоплайди (миноритар акциядорлик қўмитаси тузилган тақдирда);

банк уствида миноритар акциядорлар асоссиз равишда ҳужжатлари талаб қилиб, махфий маълумотлар, тижорат сирларидан фойдаланган ҳолда банк бошқарув органлари фаолиятига тўсқинлик қилмасликлари лозимлигини назарда тутади;

- банк уставда қўшимча акциялар чиқарилган ҳолатда акциядорлар устав капиталидаги улушига пропорционал равишда имтиёзли сотиб олиш ҳуқуқи назарда тутади;

барча акциядорларга, уларнинг улуши, даромад даражаси, жинси, ирки, дини, миллати, тили, ижтимоий келиб чиқиши, шахсий ва ижтимоий мавқеидан қатъи назар, бир хил муносабатни таъминлайди;

уставда акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши кун тартиби учун таклифларни тақдим этишнинг кечроқ муддатини кўзда тутади;

Банк бошқаруви, кузатув кенгаши ва банк таштифчиси, шунингдек, аудиторлик ташкилоти вакилининг акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишида иштирок этишини таъминлайди;

кузатув кенгаши тўғрисидаги низомда кузатув кенгаши аъзоси вазифасини бажаришдан озод этилиши шартларини, банк кузатув кенгаши раисининг йиғилишни ташкил этиш ва ўтказиш билан боғлиқ фаолияти тартиби ва функциясини назарда тутади;

банк акциядорларининг ҳуқуқ ва қонуний манфаатларини амалга оширилишини таъминлашга йўналтирилган бошқа зарур чора-тадбирларни амалга оширади.

14. Банк акциядорларининг ҳуқуқ ва қонуний манфаатларини амалга оширилишини таъминлаш учун юқорида қайд этилган тавсияларни акс эттирувчи зарур ички ҳужжатларни қабул қилади.

V. УЗОҚ МУДДАТЛИ ИСТИҚБОЛГА МЎЛЖАЛЛАНГАН РИВОЖЛАНИШ СТРАТЕГИЯСИ ВА ВАЗИФАЛАРНИ БЕЛГИЛАШ

15. Узоқ муддатли истиқболга оид ривожланиш стратегияси ва вазифаларни белгилаш учун банк бошқарув органи:

стратегик мақсадлар сифатида банкнинг молиявий барқарорликни таъминлаш, банк хизматлари рақобатбардошлигини ошириш, акциялар нархининг ўсишига олиб келувчи фойда ва рентабеллик кўрсаткичларининг ўсишини белгилайди;

акциядорларнинг умумий йиғилишида тармоқ хусусиятининг ўзига хослиги, рақобат муҳити таҳлили келиб чиққан ҳолда банкнинг 5 йилдан ортиқ бўлган давр учун узоқ муддатли ривожланиш стратегиясини ишлаб чиқади ва тасдиқлайди;

хорижий тажрибада муваффақиятли синовдан ўтган бошқарув услублари, шу жумладан, SWOT, GAP таҳлил ва бошқа ёндашувлар, махсус дастурий маҳсулотлар ва бошқаларни кенг қўллайди;

акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган узоқ муддатли стратегия асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес-режалар ишлаб чиқади ҳамда акциядорларнинг умумий йиғилиши ёки кузатув кенгашига тасдиқлаш учун киритади;

банкда қабул қилинган ҳар бир ривожланиш режаси бўйича белгиланган мақсадларга эришиш мониторингини амалга ошириш учун зарур бўлган сон ва сифат мезонларини жорий этади.

16. Кузатув кенгаши Банк Бошқаруви, ички назорат органи, банкда ташкил этилган коллегиал органлар фаолиятини мувофиқлаштиради, ва зарур бўлганда, банк ривожланиш режасини ишлаб чиқишни ташкил этиш ва унда белгиланган мақсадларга эришиш мониторинги учун экспертларни жалб этади.

VI. БАНК БОШҚАРУВИНИНГ АКЦИЯДОРЛАР ВА ИНВЕСТИТОРЛАР БИЛАН ЎЗАРО САМАРАЛИ ҲАМКОРЛИГИНИНГ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ЖОРИЙ ЭТИШ

17. Банк Бошқарувининг акциядорлар ва инвесторлар билан ўзаро ҳамкорлигининг самарали механизмини жорий этиш учун банк бошқарув органи:

банк акциядорлари, бошқарув ва назорат органи аъзолари ўртасида ўзаро ишонч, ҳурмат, ҳисобдорлик ва назорат тамойиллари асосидаги ҳамкорликни таъминлайди;

банк мансабдор шахслари томонидан ўз вазифаларини профессионал асосда амалга ошириш, қонун ҳужжатлари, банк устави ва бошқарув органи қарорларидан келиб

чикувчи барча мажбуриятларни виждонан ва оқилона бажариши тўғрисидаги талабларни жорий этади;

банк кузатув кенгаши қошида Кузатув кенгаши, Бошқарув аъзолари, банк ходимлари ва жалб этилган экспертлар (тегишли соҳа мутахассислари, соҳа олий таълим муассасалари ўқитувчилари ва бошқалар)дан иборат тегишли масалалар, шу жумладан, низоли вазиятларни аниқлаш ва ҳал этиш бўйича қўмиталар (ишчи гуруҳлари) ташкил этади;

кузатув кенгаши йиғилишларини сўров ўтказиш йўли билан, шунингдек, видеоконференция режимида ўтказиш ҳолатлари ва тартибини белгилайди;

акциядорлар умумий йиғилиши раиси ваколатига акциядорлар умумий йиғилишининг аудио-видео ёзуви ва интернет тармоғидаги трансляциясига рухсат бериш масаласини киритади;

кузатув кенгаши, акциядорларнинг умумий йиғилиши, банк устави ва ривожланиш режаси томонидан қўйилган вазифаларнинг сўзсиз бажарилиши учун ижроия органи ваколатига кирувчи масалаларни у томонидан мустақил ҳал этиш талабини жорий этади;

банк мансабдор шахсларининг малакасини ўқув курслари, семинарлар ва бошқа тадбирларда иштирок этиш орқали оширади;

банкда банк фаолиятида корпоратив қонунчилик талабларига риоя этилишини назорат қилишга масъул бўлган ва кузатув кенгашига ҳисобот берувчи корпоратив маслаҳатчи лавозимини жорий этади;

кузатув кенгаши аъзоларининг мукофот пули миқдорини банк фаолиятининг молиявий натижалари ва корпоратив бошқарув тизимининг мустақил баҳоланиши натижалари билан боғлайди;

акциядорларнинг умумий йиғилишида ҳисобот берувчи банк бошқарув ва назорат органлари маърузалари (ҳисоботлари) шакли ва мазмунига бўлган талабларни, акциядорлар умумий йиғилиши давомийлигини белгилайди;

акциядорлар вакили сифатида иштирок этувчи ижроия органи вакилларининг ижроия органига аъзолар сайлаш масаласида овоз бериш ҳуқуқини чеклаши мумкин;

уставда одатда банк навбатдаги акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказиш санасини назарда тутаяди.

18. Ижроия органининг акциядорлар ва инвесторлар билан ўзаро самарали ҳамкорлиги механизмларини жорий этиш учун банк юқорида қайд қилинган тавсияларни акс эттирувчи зарур ички ҳужжатларни қабул қилади.

VII. МАНФААТЛАР ҚАРАМА-ҚАРШИЛИГИ

19. Манфаатлар қарама-қаршилиги билан боғлиқ вазиятлар юзага келишининг олдини олиш ва низоли вазиятларни бартараф этиш учун банк ўз ичига қуйидагиларни олувчи манфаатлар қарама-қаршилиги вақтида ҳаракат қилиш тартиби тўғрисидаги низомни ишлаб чиқади:

банк мансабдор шахсларининг банк манфаатини кўзлаб фаолият юритиш мажбурияти;

банк мансабдор шахслари томонидан ҳаракат ва битим амалга оширилганда, шунингдек улар томонидан ахборот ошкор қилинганда манфаатлар қарама-қаршилигига олиб келиши мумкин бўлган вазиятларни аниқлаш;

банк мансабдор шахсларининг Кузатув кенгашини манфаатлар қарама-қаршилиги юзага келиши тўғрисида хабардор қилиш мажбурияти;

банк кузатув кенгашининг рухсатсиз банк мансабдор шахсларининг бошқа юридик шахсларнинг бошқарув ва назорат органларида иштирок этишини тақиқлаш;

банк мансабдор шахслари томонидан ҳаракат ва битим амалга оширилганда, шунингдек улар томонидан ахборот ошкор қилинганда манфаатлар қарама-қаршилигига олиб келиши мумкин бўлган вазиятларнинг олдини олиш;

манфаатлар қарама-қаршилиги билан боғлиқ низоли вазиятларни ҳал этишнинг, шу жумладан, уларни ҳал этиш учун манфаатдор бўлмаган учинчи шахсни тайинлаш ёки манфаатлар қарама-қаршилигини ҳал қилиш бўйича ваколатни кузатув кенгашининг мустақил аъзоси (аъзолари)га юклашнинг батафсил регламенти.

20. Манфаатлар қарама-қаршилиги вақтида ҳаракат қилиш тартиби тўғрисидаги низом акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланади.

VIII. АХБОРОТЛАРНИ АУДИТ ВА МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТЛАРНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИ АСОСИДА ЭЪЛОН ҚИЛИШ

21. Банк қонунчилик талабларига мувофиқ Халқаро молиявий ҳисобот стандартларига мувофиқ тарзда тузилган молиявий ҳисоботларни эълон қилади.

22. Молиявий ҳисобот йилига камида бир марта қонун ҳужжатларида белгиланган муддатларда эълон қилинади.

IX. КОДЕКС ТАВСИЯЛАРИНИ ЖОРИЙ ЭТИШ МОНИТОРИНГИ

23. Кодекс тавсияларини жорий этиш мониторингини амалга ошириш мақсадида банк банкда корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ўтказди, бу ишни амалга ошириш учун мустақил ташкилотни жалб қилинади.

24. Банкда корпоратив бошқарув тизимини мустақил баҳолаш йилига камида бир марта банк билаг мулкый муносабатлар билан боғлиқ бўлмаган ташкилот билан тузилан тегишли шартнома асосида ўтказилади.

25. Банкда корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ўтказиш учун мустақил ташкилот сифатида қуйидагилар бўлиши мумкин:

фонд биржаси;

қимматли қоғозлар бозорининг профессионал иштирокчилари;

штатида тегишли корпоратив бошқарувчи ёки қимматли қоғозлар бозори мутахассиси аттестати бўлган аудиторлик ташкилотлари;

аккредитациядан ўтган рейтинг агентликлари;

Корпоратив бошқарув илмий-таълим маркази;

Хусусийлаштириш, рақобатни ва корпоратив бошқарувни ривожлантириш муаммолари тадқиқотлари маркази.

26. Корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ўтказиш учун мустақил ташкилотни танлаш Банк кузатув кенгашининг қарори бўйича танлов асосида ўтказилади.

27. Банкда ўтказилган корпоратив бошқарув тизимини мустақил баҳолаш натижалари банк сайтида шундай баҳолашни ўтказган ташкилот хулосаси билан биргаликда эълон қилинади.

X. ЯКУНИЙ ҚОИДАЛАР

28. Кодекс тавсияларига риоя қилмаслик давлат органлари томонидан чора қўлланишга олиб келмайди.

29. Акциядорларнинг умумий йиғилиши банк мансабдор шахсларига Кодекс тавсияларига риоя этмаганлик ёки Кодексда назарда тутилган ахборотларни ошкор этмаганлик учун жавобгарлик чорасини ўрнатишга ҳақли.

30. Банкда Кодекс тавсияларини жорий этиш юзасидан назорат қилишни Кузатув кенгаши амалга оширади.