

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО МИНИСТЕРСТВОМ ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН  
ЗА №943 ОТ «5» ИЮЛЯ 2000 ГОДА**

**ПОЛОЖЕНИЕ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности", "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан N 104 от 24 марта 2000 года и другими законодательными актами и определяет основы организации корпоративному управлению в коммерческих банках.

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Под понятием "корпоративное управление" понимается свод правил, которые определяют основные действия акционеров, членов Совета и других руководящих работников в управлении деятельностью коммерческого банка. Концепция надлежащего корпоративного управления также включает в себя использование этических стандартов ведения бизнеса, чувства ответственности в отношении акционеров и принятие во внимание нужд общества, в котором работает банк.
- 1.2. Во многих коммерческих банках акционерам, членам Совета и руководителям дана наиболее возможная свобода действий по управлению банком. Однако деятельность банков значительно отличается от деятельности других коммерческих банков. Так, если обычные банки преимущественно оперируют собственными денежными средствами, банки же в основном оперируют привлеченными ресурсами. В особенности, несмотря на то, что банки используют акционерный капитал для поддержания своей деятельности, деятельность банка может привести к потере средств вкладчиков. В результате специфичной роли банков, существует необходимость во всеобъемлющем подходе к корпоративному управлению в банках.
- 1.3. В качестве цели банка выступает осуществление деятельности, направленной на увеличение корпоративной прибыли и выгоды акционеров в пределах, разрешенных законодательством.
- 1.4. В зависимости от положений устава банка, банки могут обладать дополнительными обязанностями по удовлетворению финансовых потребностей, определенных обществом, в которых они работают. Удовлетворяя эти потребности, банк может выделять разумное количество ресурсов на цели общественного благосостояния, гуманитарные, образовательные и благотворительные цели в той мере, в которой такая

деятельность не оказывает негативного влияния на безопасность и надежность банка.

## 2. РОЛЬ АКЦИОНЕРОВ

### 2.1. Типы акций (простые и привилегированные)

Банки, созданные в форме акционерных обществ, имеют право выпускать два типа акций: простые и привилегированные. Акционеры, держатели простых и привилегированных акций, являются "владельцами" банка в соответствии с размером своих долей в уставном капитале. Права держателей простых и привилегированных акций согласно действующему законодательству различаются.

Акционеры, предпринимающие действия, пагубные для банка, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с законодательством, если их действия приводят к неплатежеспособности банка.

### 2.2. Защита прав и интересов акционеров банка

Акционеры, владельцы как простых, так и привилегированных акций, имеют право на:

- включение их в реестр акционеров соответствующего банка;
- получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии, часть прибыли банка в виде дивидендов;
- свободное распоряжение полученными дивидендами;
- часть имущества в случае ликвидации банка, в соответствии с принадлежащей ему долей;
- участие в управлении банком;
- получение информации об оказываемых банком услугах и их расценках;
- получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка в соответствии с его уставом;
- защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- объединение в ассоциации и другие общественные организации с целью представления и защиты своих интересов;
- страхование рисков, связанных с возможными убытками и (или) потерями части прибыли при приобретении ценных бумаг.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные уставом банка и законодательством.

### 2.3. Права акционеров-владельцев простых акций

Простые акции являются голосующими, дающими права их владельцу на получение дивидендов, участие в общем собрании акционеров и управлении обществом. Владельцы простых акций обладают исключительными полномочиями по принятию решений относительно дел банка.

Акционеры - владельцы простых акций могут участвовать на общем собрании акционеров банка с правом голоса по всем следующим вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров:

- а. утверждение Устава банка, внесение в него изменений и дополнений;
- б. реорганизация или ликвидация банка;
- в. определение количественного состава Совета банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- г. определение предельного размера объявленных акций;
- д. увеличение или уменьшение уставного капитала банка;
- е. выкуп собственных акций;
- ж. утверждение назначенного Советом банка Председателя Правления банка;
- з. избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) банка и досрочное прекращение их полномочий;
- и. утверждение внешнего аудитора банка;
- к. утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков банка, распределение его прибылей и убытков;
- л. утверждение расходов банка и их сверка с бизнес-планом развития банка, установление размеров вознаграждения и компенсаций членам Совета банка;
- м. утверждение регламента Общего собрания акционеров банка;
- н. дробление и консолидация акций;
- о. определение основных направлений политики банка в сфере кредитования;
- п. управления активами и пассивами, осуществления инвестиций и оказания новых видов услуг клиентам банка;
- р. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и Уставом банка.

Решения по вопросам, предусмотренным литерами "а", "б", "в", "д", "ж", "к" и "л", принимаются большинством голосов не менее чем в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие на общем собрании акционеров.

#### 2.4. Права акционеров – владельцев привилегированных акций

Привилегированными акциями являются акции, которые дают право их владельцам на первоочередное получение дивидендов по акциям, а также среди акционеров - средств, вложенные в акции (при ликвидации общества). Акционеры- владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено законодательством или уставом банка для определенного типа привилегированных акций банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка.

Акционеры-владельцы привилегированных акций, имеют право на получение дивидендов до их выплаты акционерам-владельцам простых акций. Сроки, условия и сумма дивидендов, выплачиваемых владельцам привилегированных акций, управляются условиями инструментов, согласно которым эти акции были выпущены. Также акционеры-владельцы привилегированных акций обычно имеют право на получение своих средств, вложенных в акции банка, до получения акционерами-владельцами простых акций своих средств.

## 2.5. Роль Ревизионной комиссии

Ревизионная комиссия является основным инструментом, доступным акционерам для контроля над финансовой деятельностью банка. Уставом банка должно быть определено точное число членов и функции Ревизионной комиссии. Ревизионная комиссия избирается на общем собрании акционеров, в соответствии с уставом банка.

Ревизионная комиссия:

проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам отчетного периода, определяемого уставом банка, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством;

использует результаты независимой ежегодной аудиторской проверки и материалы службы внутреннего аудита. В случае необходимости Ревизионная комиссия может обратиться к первичным бухгалтерским документам.

Основными обязанностями Ревизионной комиссии являются проверка достоверности финансовой информации, подготовленной в банке, подготовка независимого заключения по общему финансовому положению банка и отчета по результатам работы комиссии для отчитывания перед акционерами банка на общем собрании акционеров или до него.

Согласно действующему законодательству, члены Правления не могут входить в состав Ревизионной Комиссии.

## 3. РОЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью банка. В обязанности Председателя Правления входит выполнение решений Совета банка и Общего собрания акционеров.

Число членов Правления банка определяется в Уставе банка. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 28.01.2009 г. N 943-1) (См. Предыдущую редакцию)

Как правило, в состав Правления входят Председатель, его заместители, главный бухгалтер банка. Также, в состав Правления могут быть включены руководители основных подразделений банка.

Все кандидаты в члены Правления обязаны сообщить Совету об имевших место фактах привлечения их к уголовной, административной и гражданской ответственности.

### 3.1. Выборы председателя правления и других членов правления

Председатель Правления назначается на должность решением Совета банка по согласованию с Центральным банком, с последующим утверждением Общим собранием акционеров. Члены Правления назначаются Советом банка.

### 3.2. Обязанности Правления банка

Ежедневное управление банком должно осуществляться Правлением.

Члены Правления обязаны:

- следовать политике банка, определенной Советом банка;
- рассматривать на ежеквартальной основе недостатки и нарушения, выявленные по итогам проверки службой внутреннего аудита банка, и принимать меры по их устранению;
- детально анализировать итоги проверок внешнего аудита и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии с нормативными документами Центрального банка на Правление возложена ответственность по разработке определенных видов политик для управления деятельностью банка, включая:

- кредитную политику банка;
- политику управления ликвидностью банка;
- инвестиционную политику;
- эмиссионную политику.

В дополнение, члены Правления являются доверенными лицами Совета и акционеров банка и таким образом обязаны ставить интересы банка и его акционеров выше собственных.

## 4. ОБЩИЕ ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА

Члены Совета банка избираются общим собранием акционеров банка. В состав Совета банка должны быть включены члены, представляющие интересы миноритарных акционеров банка.

Председатель Совета банка избирается членами Совета из его состава большинством голосов от общего числа избранных членов Совета банка (если иное не предусмотрено Уставом банка)

На следующем общем собрании акционеров рассматривается вопрос об утверждении Председателя, избранного Советом. Председатель Совета организует работу Совета, созывает собрания Совета, председательствует на заседаниях Совета, обеспечивает ведение протоколов заседаний Совета и председательствует на общих собраниях акционеров.

Несмотря на значительную роль Председателя Совета, весь Совет банка несет первостепенную ответственность доверенных лиц за ведение банковской деятельности. Для исполнения своих обязанностей Совет должен:

- назначать и нанимать компетентных членов Правления;
- устанавливать, консультируясь с Правлением, долгосрочные и краткосрочные бизнес-планы банка;
- принимать адекватные операционные политики для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;
- осуществлять надзор за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;
- наблюдать за оперативной деятельностью банка.

## 5. ОСОБОЕ РУКОВОДСТВО ДЛЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА

Уровень использования руководством банка требований настоящего Положения может быть использован Центральным банком в оценке работы Совета при определении рейтинга компонента "менеджмент" в ходе инспекционной проверки банка по системе CAMEL.

### 5.1. Необходимость поддержания независимости членами Совета

Установление и поддержание Советом банка своей независимости является важным элементом корпоративного управления в банках. Кроме того, надлежащее и эффективное корпоративное управление требует тесного сотрудничества между Советом и Правлением банка, которое нанимается Советом. Однако обязанность каждого члена Совета банка - наблюдать за ведением деятельности банка, делает необходимым использование независимого собственного суждения в оценке действий и компетенции Правления каждым членом Совета.

Необходимостью для Совета является критическая оценка проблем. Деятельность членов Совета, которые постоянно без основания одобряют решения Правления, не применяя при этом собственное суждение, должно оцениваться как неадекватное служение интересам своего банка и акционеров.

## 5.2. Информированность членов Совета

Темпы изменения банковской системы Республики Узбекистан делают чрезвычайно важным, чтобы члены Совета посвящали достаточно времени тому, чтобы быть информированными о деятельности своего банка. Члены Совета должны совместно с Правлением разработать программу, направленную на информирование членов Совета.

Члены Совета должны посещать все заседания Совета и до каждого заседания должны внимательно рассматривать материалы и отчёты, предоставляемые Правлением.

В большинстве банков адекватным является проведение ежемесячных заседаний Совета.

Для банков, сталкивающихся с проблемами, заседания должны проводиться более часто.

До начала заседания Совет должен подготовить письменную повестку дня. Повестка дня даёт Совету возможность провести организованное, сжатое и эффективное заседание.

Повестка дня также помогает Правлению банка готовиться к собранию и служит в качестве проверочного списка для того, чтобы убедиться, что протокол предыдущего собрания содержит все вопросы, включённые в повестку дня Совета.

На заседании Совета ведётся протокол, который составляется и подписывается не позднее 10 дней после проведения заседания Совета. Председатель Совета, прежде чем подписать должен проверить правильность протокола.

Обязанностью каждого члена Совета является его присутствие на всех заседаниях Совета. Для обеспечения прилежного исполнения обязанностей членами Совета, кворум для заседаний Совета установлен на уровне не ниже семидесяти пяти процентов (75%). Если с начала заседания на нем присутствуют меньше 75% от общего числа членов Совета, то принятые решения в ходе такого заседания считаются недействительными.

Члены Совета должны находиться в курсе основных тенденций индустрии, законодательного и регулятивного развития, применимого для их банка.

В соответствие с установленным законодательством порядком Совет должен ежеквартально заслушивать отчёты Председателя Правления и руководителя службы внутреннего аудита.

Также, полезными являются частые периодические встречи с Правлением, начальником юридического подразделения банка, внутренними и внешними аудиторами и другими консультантами. Должно быть предусмотрено проведение формальных образовательных семинаров для членов Совета.

## 5.3. Обеспечение банка квалифицированными руководителями

Совет ответственен за обеспечение того, что ведение повседневной деятельности банка находится в руках квалифицированных членов Правления. Если Совет не удовлетворен деятельностью кого-либо из членов Правления, то Совет сам должен заняться решением этого вопроса. Если возникает необходимость в найме нового члена Правления, Совет должен быстро найти квалифицированную замену. Способность, целостность, опыт и хорошая репутация являются наиболее важными качествами для членов и кандидатов в члены Правления.

#### 5.4. Осуществление Советом надзора за деятельностью Правления

Надзор является наиболее широкой из обязанностей Совета. Соответствующий масштаб надзора меняется в зависимости от обстоятельств каждого отдельного случая. Совет обязан предпринять все меры по осуществлению надзора за деятельностью Правления, в том числе:

##### 5.4.1. Установление политик банка

Совет должен обеспечить разработку письменных политик для всех важнейших видов деятельности банка, которые были бы понятны всем сотрудникам после ознакомления с ними. Должен осуществляться контроль за всеми политиками для обеспечения их соответствия изменениям законов и положений, экономическим условиям и банковским обстоятельствам. Определенные виды политик требуются положениями Центрального банка и другими законами. Такие политики включают:

- политику управления активами и пассивами или управления ресурсами (включая формирование Комитета по управлению ресурсами), которая должна отражать требования по обязательному одобрению Советом банка заключения и продления срока действия крупных (в размере 15 процентов и выше от совокупного капитала) сделок;
- кредитную политику (включая ссуды и внутренние процедуры рассмотрения ссуд);
- кадровую политику (включая определение вознаграждений и процедуры оценки деятельности);
- политику выплаты дивидендов (см. пункт 7.6 далее);
- инвестиционную политику;
- эмиссионную политику.

Также, Советом должны быть приняты другие письменные политики, охватывающие следующие дополнительные сферы:

- планирование прибыли и бюджет;
- планирование капитала;
- внутренняя система контроля бухгалтерского учета;
- деятельность по контролю за соответствием правилам (программы и деятельность, направленные на соблюдение соответствия правилам и положениям Центрального Банка);

- программа внутреннего аудита;
- программа внешнего аудита;
- конфликт интересов;
- операции с иностранной валютой;
- правила этики;
- операции по электронной обработке данных (ЭОД).

Эти политики должны быть сформулированы в бизнес-плане банка в соответствии с безопасной и благоразумной банковской практикой. Политики должны содержать необходимые процедуры и внутренний контроль, которые должны благоприятствовать благоразумной практике, соответствовать законам и подзаконным актам, в том числе нормативным актам Центрального банка, защищать банк от внешних преступлений, внутренних мошенничеств и злоупотреблений, реагировать на внешние экономические события.

#### 5.4.2. Контроль за деятельностью банка

Совет должен утвердить механизмы, посредством которых Правление смогло бы обеспечивать Совет информацией, необходимой для осуществления контроля над деятельностью банка. В большинстве случаев, такие механизмы включают в себя представление Правлением отчётов Совету. Отчёты должны представляться заблаговременно, до проведения заседания Совета для их рассмотрения.

В соответствии с законодательством. Совет должен рассматривать определённые коэффициенты на регулярной основе. Эти коэффициенты включают в себя: соотношение доходов к активам; соотношение прибыли к активам; соотношение прибыли к уставному капиталу; размер общей процентной маржи; соотношение неблагоприятно классифицированных ссуд к общему размеру ссуд; соотношение расходов банка, не связанных с выплатой процентов к активам; соотношение списанных кредитов к активам и др.

Достаточный уровень детализированной и частота индивидуальных отчётов зависят от обстоятельств в каждом банке. Ежемесячные отчёты должны включать следующую информацию:

- **Месячный балансовый отчёт.** При рассмотрении балансового отчета должны сравниваться показатели текущего месяца с показателями прошлого месяца, а также с показателями того же месяца предыдущего года.
- **Отчет о прибылях и убытках.** Совет должен рассмотреть отчет о прибылях и убытках на текущий месяц и на соответствующую дату предыдущего года. Данные отчетов о прибылях и убытках должны быть сравнены с бюджетом. Правление должно объяснить расхождения с бюджетом.
- **Достаточность капитала.** Совет должен рассмотреть основные коэффициенты капитала. Такие коэффициенты включают в себя:
  - соотношение скорректированной общей суммы капитала, основанной на риске к активам, взвешенным с учетом риска (коэффициент достаточности капитала);

- соотношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска (коэффициент достаточности капитала 1 уровня);
- соотношение капитала 1 уровня к материальным активам (левераж).

Необходимые значения этих коэффициентов и минимальный размер капитала определены положениями Центрального банка. При этом необходимо обратить внимание на то, что необходимые значения могут изменяться время от времени в зависимости от условий в банке и существующих экономических условий.

- **Затраты капитала.** Совет должен рассматривать коэффициент выплаченных наличных денежных дивидендов. (Отношение дивидендов в наличности к чистому доходу). Этот коэффициент показывает, какая часть чистой прибыли была выплачена в виде дивидендов. Однако здесь необходимо обратить внимание на то, что ни в коем случае дивиденды не могут выплачиваться, если банк не отвечает требованиям Центрального банка по минимальному размеру капитала и других требуемых резервов.
- **Ликвидность.** Совет должен тщательно контролировать ликвидность банка. Банк является ликвидным, если он в состоянии обеспечить без значительных убытков своевременное выполнение своих обязательств, в том числе неожиданное изъятие депозитов. Для контроля за ликвидностью используется коэффициент соотношения ликвидных активов и активов со сроком погашения 30 дней к обязательствам до востребования и обязательствам со сроком погашения 30 дней, то есть коэффициент показателя текущей ликвидности. Нормативными положениями Центрального банка минимальное значение этого коэффициента установлено в размере 0,3. Кроме того, в соответствии с требованиями Центрального банка к ликвидности банк наравне с этим коэффициентом обязан оценивать свои позиции с использованием других дополнительных коэффициентов ликвидности.
- **Размещение средств в других банках.** Совет должен на регулярной основе рассматривать все депозитные счета в других банках и активы, размещённых в других финансовых институтах.
- **Ссуды и инвестиции.** Совет должен рассматривать перечень инвестиций и ссуд, выданных за предыдущий месяц.
- **Просроченные и реструктуризированные ссуды и инвестиции.** Совет должен рассматривать перечень всех просроченных и реструктуризированных ссуд и инвестиций. Количество и сумма ссуд и инвестиций за текущий месяц должны быть сравнены с количеством и суммами за прошлый месяц для определения тенденций.
- **Проблемные ссуды.** Совет должен рассматривать статус и разработанные программы по всем неблагоприятно классифицированным активам. В дополнение Совет должен регулярно проверять основные коэффициенты проблемных ссуд:
  - соотношение недействующих ссуд к среднему значению ссуд. Этот коэффициент показывает, какая часть кредитного портфеля не действует

- (кредиты, просроченные на 90 дней или более и/или кредиты, по которым не начисляются проценты).
- соотношение недействующих ссуд к капиталу 1 уровня. Этот коэффициент показывает, какая часть капитала 1 уровня находится под угрозой из-за недействующих ссуд.
  - **Статус "не наращивания"**. Руководство по переводу ссуд в статус "не наращивания" может быть получено из положений Центрального банка. Важным является, чтобы члены Совета регулярно рассматривали перечень всех просроченных ссуд для того, чтобы убедиться в том, что в балансе банка проценты по ссудам, переведенным в статус "не наращивания", более не начисляются. В дополнение, члены Совета должны удостовериться в том, что соответствующим образом сделаны обратные проводки на бухгалтерские проводки по начисленным, но не полученным процентам по таким ссудам.
  - **Резервы на покрытие возможных убытков по ссудам**. Совет должен рассмотреть сравнение текущих резервов на покрытие возможных убытков с резервами на покрытие возможных убытков за прошлый месяц. Также, Совет должен сравнить текущие резервы на покрытие возможных убытков с тем же периодом предыдущего года. В дополнение Совет должен рассмотреть основные коэффициенты убытков по ссудам:
    - соотношение резервов на покрытие убытков по ссудам к общему размеру ссуд. Этот коэффициент показывает, в каком размере банк создает резервы для покрытия возможных убытков в кредитном портфеле.
    - соотношение недействующих ссуд к резервам на покрытие убытков по ссудам. Этот коэффициент показывает, какие резервы существуют для покрытия нефункционирующих ссуд.
    - соотношение чистых убытков по ссудам к среднему значению ссуд. Этот коэффициент показывает, какое количество ссуд было списано за отчетный период.

Совет должен обеспечить создание всех необходимых резервов на покрытие возможных убытков по ссудам и другим активам на основании проведенной классификации, в независимости от текущего уровня чистой прибыли в банке.

- **Резервы возможных убытков по другим активам**. Совет должен также рассматривать сравнение текущих резервов на покрытие убытков по другим активам (таким, как ценные бумаги и др.) с резервами на покрытие убытков за прошлый месяц. Совет должен также сравнивать текущие резервы с тем же периодом прошлого года.
- **Концентрация кредитов**. Совет должен активно участвовать в принятии исправительных мер, когда ссуда, выданная заемщику (или группе связанных заемщиков) достигает уровня, нарушающего положения Центрального банка. В дополнение Совет должен рассмотреть основные коэффициенты концентрации:
  - соотношение максимальной суммы обеспеченных ссуд или лизинга на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков к капиталу 1

уровня. Этот коэффициент определяет максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

- соотношение максимальной суммы необеспеченных ссуд или лизинга на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков к капиталу 1 уровня. Этот коэффициент определяет максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков необеспеченных ссуд или лизинга.

- **Ссуды, выданные связанным лицам.** Совет должен регулярно рассматривать список ссуд, выданных связанным с банком лицам. Это необходимо для того, чтобы убедиться, что общая сумма всех кредитов, предоставленных всем связанным с банком лицам, не превышает установленный максимальный размер, а также для того, чтобы удостовериться в соответствии их выдачи с правилами относительно операций на льготных условиях.
- **Убытки и возмещения по продажам, сборам или другой диспозиции активов.**

Совет должен рассматривать перечень проданных или иным образом отчужденных активов за отчетный период. Перечень должен показывать первоначальную балансовую стоимость активов, балансовую стоимость активов в период их продажи или отчуждения и суммы, полученные от покупателя, когда активы были проданы или был найден определенный компромисс.

- **Деятельность по финансированию и управлению процентным риском.** Совет должен рассмотреть сравнение активов банка, чувствительных к изменению процентной ставки (активы с плавающей ставкой или краткосрочные активы), и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (обычно краткосрочные "доходоприносящие" депозиты).

Сравнение с деятельностью прошлых периодов и с деятельностью группы подобных. При рассмотрении отчетов, представленных Правлением, Совет должен уделять особое внимание тенденциям в представленных данных. В дополнение Совет должен сравнить деятельность банка с деятельностью подобных банков.

Действия, предпринимаемые для обеспечения соответствия деятельности банка к действующему законодательству. Важно, чтобы Совет контролировал усилия, которые предпринимаются для исправления нарушений, выявленных Центральным банком или внешними аудиторами. Для того чтобы адекватно исполнять эту функцию, Совет должен тщательно рассматривать инспекционные отчеты Центрального банка и аудиторские отчеты. Также, Совет должен ежеквартально слушать доклады руководителя внутреннего аудита. Члены Совета также должны рассматривать корреспонденцию из Центрального банка, а все полученные сведения и рекомендации должны быть тщательно продуманы. Должен учитываться прогресс в решении проблем. Члены Совета должны обсуждать с инспекторами Центрального банка вопросы, вызывающие беспокойство.

Чрезвычайное развитие ситуаций, вероятно влияющее на репутацию, безопасность и прибыльность банка. Правление должно незамедлительно сообщать Совету о любом значимом развитии ситуаций, которое вероятно негативно повлияет на репутацию, безопасность и прибыльность банка. Если такие обстоятельства должны обязательно

произойти, то необходимо созвать собрание Совета для обсуждения этого вопроса. Примерами таких событий могут служить продажа большей части активов, закрытие или продажа филиалов, угроза судебного процесса или обращение иском на банк в суд.

#### 5.4.3. Передача полномочий комитетам

Для выполнения обязанностей по контролю за деятельностью банка Совет создает следующие комитеты:

- **Комитет по аудиту (аудиторский комитет).** Функцией комитета по аудиту являются: представление кандидатур независимых аудиторов на рассмотрение Совета; служить контактным лицом для связи с независимыми аудиторами; получать и рассматривать отчеты аудиторских проверок; отчитываться перед Советом по сведениям, полученным от аудиторов. В банках, где создан Комитет по аудиту, внутренний аудит банка напрямую подотчетен Комитету.
- **Кредитный комитет.** Функцией кредитного комитета является рассмотрение и утверждение процедур по предоставлению новых ссуд или изменению условий существующих ссуд. Комитет должен проводить собрания по мере необходимости.
- **Инвестиционный комитет.** Функцией инвестиционного комитета является обеспечение соблюдения инвестиционной политики банка. Инвестиции должны приносить ожидаемый доход, и инвестиционный портфель должен состоять из инвестиций с надлежащими сроками погашения. Например, если одной из целей инвестиционной политики банка является держать государственные ценные бумаги в достаточном количестве для погашения долгосрочных долговых обязательств, то Инвестиционный комитет должен наблюдать за портфелем государственных ценных бумаг для обеспечения поддержания соответствующего баланса.
- **Комитет по управлению активами и пассивами.** Функцией комитета по управлению активами и пассивами является тщательное наблюдение за балансовым отчетом и отчетом о прибылях и убытках банка для обеспечения поддержания достаточной ликвидности банка. В дополнение, этот Комитет наблюдает за наличием надлежащего баланса между активами, приносящими процентный доход и процентной ставкой пассивов; и, что банк не находится в позиции, когда сроки погашения обязательств не совпадают со сроками погашения активов.
- **Комитет по надзору банковских рисков.** Функцией комитета по надзору банковских рисков является наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение банка, в том числе кредитных, валютных, процентных, рыночных, операционных и других рисков, возникающих в деятельности банка, учёт и принятие мер по предотвращению этих рисков со стороны банка.

Каждый из комитетов должен проводить независимые собрания, но должен отчитываться о своей деятельности перед Советом на его заседаниях. Если комитет

обнаружил наличие ситуации, которая может в ближайшем будущем негативно повлиять на финансовую позицию банка, то комитет должен обратиться к Совету о созыве заседания Совета в полном составе.

#### 5.4.4. Обеспечение независимого рассмотрения

Достоверность информации, предоставляемой Правлением, подлежит независимому подтверждению. По крайней мере, банк должен поддерживать программу внутреннего аудита. Совет назначает руководителя программы внутреннего аудита. Важным является утверждение Советом механизмов для обеспечения независимого рассмотрения и проверки третьей стороной на соответствие политикам и процедурам Совета, а также соответствующим законам и положениям. Это может выполняться внутренним аудитором, напрямую подотчетным Совету, или Комитетом по аудиту, организованным Советом.

В дополнение, действующим законодательством требуется проведение ежегодного всестороннего внешнего аудита каждого банка. Совет вместе с Правлением должен рассмотреть полученные от аудиторов сведения и контролировать усилия по исправлению выявленных проблем.

Для выполнения своих надзорных обязанностей. Совет или его комитет по аудиту должны иметь прямые обязательства по найму, увольнению и оценке аудиторов банка и должны иметь доступ к юридическому советнику по мере необходимости. В некоторых ситуациях, члены Совета могут рассмотреть возможности найма независимого юридического советника, бухгалтеров или других экспертов, за счет банка, для того, чтобы получать консультации по определенным проблемам, возникающим в ходе выполнения их надзорных функций.

#### 5.5. Недопущение операции со связанными лицами на льготных условиях

Совет должен принимать меры во избежание всех льготных операций с участием инсайдеров банка или связанных с их интересами. Финансовые операции с инсайдерами не должны вызывать упреков. Они должны находиться в полном соответствии с законами и положениями о таких операциях и должны оцениваться по тем же критериям, как и операции с обычными клиентами. Для этого Совет должен как минимум:

- проконсультироваться с юридическим советником банка до утверждения какой-либо операции между банком и членами Совета, Правления или другими связанными лицами;
- раскрыть перед всем Советом существующие или потенциальные конфликты интересов до того, как Совет примет решение по этому вопросу;

- обеспечить полное документирование своих действий в ходе любой операции между банком и членом Совета, Правления или другим связанным лицом;
- убедиться, что были предприняты необходимые меры для защиты интересов банка в ходе любой операции между банком, членами Совета, Правления или другими связанными лицами.

Центральным банком установлены нормы максимального уровня по выдаче ссуд инсайдерам. Ответственностью Совета является наблюдение за тем, чтобы не происходило превышение настоящих норм.

Те же меры защиты, какие используются в операциях между банком и членами его Совета, Правления или другими связанными лицами, должны быть применены в операциях между банком и материнской компанией или дочерними компаниями.

В дополнение, ссуды, выданные инсайдерам, регулируются Центральным банком. Совет должен рассматривать ежемесячные отчеты, содержащие следующие коэффициенты, чтобы убедиться, что банк не нарушает экономические нормативы, установленные Центральным банком;

соотношение необеспеченной ссуды, выданной одному инсайдеру к капиталу 1 уровня;

соотношение общей суммы ссуд, выданных всем инсайдерам к капиталу 1 уровня.

Для этих и других важных коэффициентов соответствующие нормативы установлены действующими нормативными документами Центрального банка.

#### 5.6. Воздержание от выплаты дивидендов в связи с недостаточностью прибыли

Банку следует воздержаться от выплаты дивидендов, если сумма, отражённая на счёте нераспределённой прибыли, недостаточна для того, чтобы поддержать выплату дивидендов.

Также при выплате дивидендов необходимо исходить из фактически имеющейся прибыли, откорректированной на сумму начисленных, но не полученных процентных доходов.

Банк должен воздержаться от выплаты дивидендов, если его капитал недостаточен или если выплата дивидендов приведёт к недостаточности капитала.

## 6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ

В то время как большинство членов Совета прилежно работают, в интересах своих банков и акционеров, неспособность некоторых членов Совета выполнять возложенные, на них обязанности, может привести к негативным результатам в деятельности банка, в частности отрицательной оценки в инспекционном отчёте. В особых случаях Центральный банк может применить санкции к отдельным членам Совета, используя принудительные меры, разрешённые ему законодательством.

Члены Совета, вовлечённые в проведение операций со связанными с банком лицами на льготных условиях, несут непосредственную ответственность за убытки, причинённые банку.

**Председатель  
Центрального банка**

**Ф.М. Муллажанов**

**Опубликовано:**

«Бюллетень нормативных актов министерств, государственных комитетов и ведомств Республики Узбекистан», 2000 г., №13, стр.14