

«УТВЕРЖДЕНО»
На годовом общем собрании акционеров
Совместного предприятия Общество с
ограниченной ответственностью
«SEMURG INSURANCE»
Протокол №19
от «08» июня 2022 года.



Лаврицев Г.Э.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

**Совместное предприятие Акционерное общество
«SEMURG INSURANCE»**

Ташкент – 2022 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления (далее – «Кодекс») способствует эффективной деятельности органов управления Совместного предприятия Акционерное общество «SEMURG INSURANCE» (далее – «Общество») в целях качественного удовлетворения потребностей клиентов в страховых услугах, повышения уровня надежности деятельности Общества, культуры работы, улучшения контроля за его деятельностью и обеспечивает соблюдение норм этики акционеров, работников, менеджмента Общества и определяет основные принципы корпоративного управления, основанные на согласованном учете интересов других заинтересованных сторон.
2. Настоящий Кодекс разработан на принципах международного корпоративного управления, согласованных со странами-членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), законах Республики Узбекистан «О страховой деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «Кодекса корпоративного управления», утвержденный протоколом заседания № 02-02/1-187 от 31.12.2015 г. Комиссии Кабинета Министров Республики Узбекистан по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления, и в соответствии с Уставом Общества.
3. Для целей настоящего Кодекса под корпоративным управлением понимается система достижения гармонии интересов исполнительного органа Общества, наблюдательного совета, акционеров, представителей трудового коллектива и иных заинтересованных лиц, в том числе клиентов, в целях эффективной организации деятельности акционерного общества, модернизации направлений оказания услуг, поиска и укрепления своего места в конкурентной среде на рынке.
4. Кодекс состоит из комплекса рекомендаций по важным направлениям эффективной организации работы органов управления Общества, а его правила служат укреплению доверия нынешних и будущих акционеров, инвесторов и клиентов, а также деловых кругов, юридических лиц и граждан в Обществе, обеспечению стабильности Общества и поддержанию высоких стандартов корпоративного управления.
5. Кодекс разработан на базе основных принципов надлежащего управления, включающего в себя подотчетность, открытость, честность, соблюдение высоких этических принципов и направлен на обеспечение устойчивого развития Общества в долгосрочной перспективе.
6. Решение о принятии на себя обязательства по соблюдению рекомендаций Кодекса принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов.
7. При невозможности соблюдения отдельных рекомендаций Кодекса Общество полностью раскрывает свои причины, следуя международному принципу «соблюдай или объясняй».

II. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

8. Эффективная система корпоративного управления обществом включает в себя:
 - установление корпоративных ценностей и кодексов поведения;
 - установление корпоративной стратегии (стратегических целей), на их основе оценка результатов деятельности Общества и вклада в нее отдельных работников;
 - четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности, в результате чего устанавливается иерархия принятия решений от младшего звена руководящего состава до членов Наблюдательного совета Общества;
 - установление механизма коммуникации между членами Наблюдательного совета Общества, Исполнительным органом, корпоративным консультантом (если таковой имеется) и аудиторами (внешними и внутренними);

- эффективную систему внутреннего контроля, включая систему управления рисками;
- мониторинг отношений между сферами деятельности Общества, в которых может возникнуть конфликт интересов, в том числе аффилированных лиц с Обществом, крупных акционеров, членов Совета директоров или лиц, принимающих важные решения;
- материальное и профессиональное поощрение в виде премий, поощрений и т.п.;
- актуальные информационные потоки, как для внутренних, так и для внешних пользователей сообщества.

9. Корпоративное управление в Обществе основывается на следующих принципах:

- Справедливость (правдивость) - равное отношение ко всем акционерам, независимо от их доли в капитале и места нахождения, обеспечивающее возможность эффективной защиты их прав. Наблюдательный совет Общества предоставляет всем акционерам возможность получить эффективную защиту в случае нарушения их прав.
- Подотчетность - отчетность Наблюдательного совета Общества акционерам, исполнительных органов перед исполнительным руководством (Community Management). Данный принцип обеспечивает подотчетность и ограничение полномочий органов управления Общества, а также полную подотчетность Общества перед акционерами, которая осуществляется путем предоставления акционерам Общества своевременной, полной и достоверной информации о текущем финансовом положении Общества, достигнутых экономических показателей, результатов его деятельности и структуры управления Общества, что позволяет акционерам и инвесторам принимать взвешенные решения.
- Ответственность - ответственность Общества перед своими акционерами, работниками, клиентами и партнерами, тесное сотрудничество с ними в целях увеличения активов Общества, повышения его устойчивости и надежности. Этот принцип определяет нормы этики для акционеров и работников Общества, а также предусматривает ответственность должностных лиц в соответствии с действующим законодательством при совершении ими незаконных, виновных (умышленных или неосторожных) действий или бездействий.
- Прозрачность – своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, связанных с деятельностью Общества, в том числе сведений о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, а также обеспечение свободного доступа к информации заинтересованных лиц в соответствии с законодательством и внутренними документами Общества.
- Эффективность – руководство Общества должно рационально, добросовестно и эффективно руководить текущей деятельностью Общества, в том числе определять эффективную кадровую политику Общества, повышать квалификацию его работников, поощрять труд работников Общества, защищать интересы Общества.
- Нахождение под контролем - контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества в целях защиты прав и законных интересов акционеров Общества, осуществляемый общим собранием акционеров и ревизионной комиссией. Эффективное использование работы внутренних и внешних аудиторов, а также создание эффективной риск-ориентированной системы внутреннего контроля, а также осуществление контроля высшего руководства за подчиненным руководством в соответствии с политиками и процедурами, утвержденными Наблюдательным советом Общества.

10. Соблюдение вышеуказанных принципов направлено на формирование норм и традиций корпоративной этики в соответствии с международными стандартами и внедрение их в повседневную практику деятельности Общества, создание положительного имиджа

Общества в глазах акционеров, клиентов и работников, добиваясь более полной реализации прав акционеров и их содействие повышению информированности о деятельности Общества, а также контролю и снижению рисков, поддержанию стабильного роста финансовых показателей Общества и успешной реализации своей уставной деятельности.

11. Настоящий Кодекс состоит из набора принципов. Отдельные структуры и практики процедур корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Общества, в том числе следующими положениями:

- положение «Об общем собрании акционеров»;
- положение «О Наблюдательном совете Общества»;
- положение «Об исполнительном органе Общества»;
- положение «О ревизионной комиссии»;
- положение «О дивидендной политике»;
- положение «Об эмиссионной политике»;
- положение «Об информационной безопасности»;
- положение «Об урегулировании конфликта интересов».

12. В целях обеспечения открытости деятельности Общества:

- определяет конкретные критерии отнесения информации к категории конфиденциальной информации, коммерческой тайны и иной информации, которая может повлиять на цену акций;
- обеспечивает размещение информации, подлежащей раскрытию, на сайте Общества и иных предусмотренных законодательством источниках с переводом на английский, русский и другие языки, удобные для акционеров и иных заинтересованных лиц, в том числе иностранных инвесторов;
- раскрывает размер вознаграждений и компенсаций исполнительного органа на общем собрании акционеров;
- на корпоративном сайте Общества опубликована информация об исполнительном органе и оценка его деятельности, состав участников Общества (акционеры, владеющие более чем пятью процентами акций);
- раскрывает обоснование чистой прибыли, предлагаемой к распределению, размер дивидендов, оценку их соответствия дивидендной политике Общества, а также разъяснение и экономическое обоснование направления определенной части чистой прибыли на развитие Общества при необходимости;
- предоставляет определенную информацию (кроме сведений, составляющих конфиденциальную и коммерческую тайну), необходимую акционерам и инвесторам в кратчайшие сроки по запросу акционеров.

13. В целях обеспечения открытости своей деятельности Наблюдательный совет Общества утверждает Положение «Об информационной политике», которое включает в себя следующее:

- цели и принципы раскрытия публичной информации;
- перечень сведений, подлежащих раскрытию на сайте, срок, порядок и форма их раскрытия, в том числе информационные каналы, по которым они раскрываются;
- обязанности исполнительного органа по опубликованию информации об Обществе, подлежащей раскрытию;
- порядок обмена информацией с членами органов управления, должностными лицами, работниками Общества, акционерами и инвесторами, иными заинтересованными лицами, а также представителями средств массовой информации;
- меры контроля за соблюдением информационной политики Общества.

14. Положение «Об информационной политике» является документом, обязательным для исполнения органами управления и контроля и работниками Общества.

III. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

15. Корпоративное управление Общества представляет собой систему отношений, основанных на управлении и подотчетности, контроле и ответственности между акционерами, членами Наблюдательного совета и Исполнительным органом Общества, а также иными заинтересованными лицами.
16. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества.
17. В целях внедрения эффективных механизмов внутреннего контроля Общество:
 - положение «О Наблюдательном совете» отражает требования о включении в его состав независимых членов;
 - дает право Наблюдательному совету определять порядок и условия оказания (пожертвования) или беспристрастной помощи и принимать решения по этому поводу только на общем собрании акционеров и в рамках, установленных законодательством, таким образом, чтобы раскрывать информацию об этом всем акционерам;
 - на основании решения общего собрания акционеров ежегодно с привлечением независимых профессиональных организаций - консультантов проводит анализ соответствия бизнес-процессов и проектов целям развития Общества;
 - Общество определяет основной целью внедрение эффективной системы внутреннего контроля для обеспечения прав и законных интересов всех акционеров, включая миноритарных акционеров;
 - обеспечивает рассмотрение вопроса о выявлении сделок, связанных с текущей хозяйственной деятельностью Общества, на Общем собрании акционеров для самостоятельного совершения исполнительным органом крупных сделок с аффилированными лицами;
 - уполномочивает Службу внутреннего аудита Общества осуществлять внутренний контроль, в том числе контроль над сделками с юридическими лицами, доля участия которых более 50 процентов принадлежит Обществу;
 - позволяет лицу, участвующему в общем собрании Общества, получить копию заполненного им бюллетеня за счет этого лица;
 - Общество регулярно запрашивает у исполнительного органа отчет о деятельности Общества в соответствии с утвержденным бизнес-планом, о выполненных работах и достигнутых показателях;
 - в Обществе разрабатывается и утверждается порядок взаимодействия органа внутреннего контроля (Ревизионной комиссии и Службы внутреннего аудита) с Наблюдательным советом, Общим собранием акционеров, Комитетом миноритарных акционеров (при наличии) и акционерами.
18. В целях внедрения в Общество эффективной системы внутреннего контроля общим собранием акционеров утверждается Положение «О внутреннем контроле», которое будет состоять из:
 - требования к составу органа внутреннего контроля Общества и квалификации его членов;
 - состав отчета о системе внутреннего контроля и регламент его формирования;
 - порядок привлечения независимых профессиональных организаций - консультантов для оценки эффективности системы органов внутреннего контроля Общества;
 - описание механизмов контроля за работой органа внутреннего контроля, порядка расчета вознаграждений и премий, выплачиваемых его членам.
19. Положение «О внутреннем контроле» является обязательным документом для работников Общества, членов органов управления и контроля.

20. Основные полномочия по управлению Обществом возложены акционерами Общества на Наблюдательный совет Общества.
21. В состав Наблюдательного совета должен входить не менее одного независимого члена в случае, если акции Общества включены в биржевой котировальный лист. Независимым членом Наблюдательного совета Общества могут быть:
- лица, не работавшие в Обществе, его дочерних и зависимых обществах в течение последних пяти лет;
 - лица, не являющиеся акционерами Общества, его дочерних и зависимых обществ;
 - лица, не связанные с крупными заказчиками или поставщиками товаров, имеющие договор с Обществом, его дочерними и зависимыми обществами на сумму, превышающую пять тысяч минимальных размеров оплаты труда, установленного законодательством;
 - лица, не имеющие договоры оказания услуг с Обществом, его дочерними и зависимыми обществами;
 - лица, не являющиеся членами семьи лица, являющегося руководителем Общества, его дочерних и зависимых обществ или работавшего на таких должностях в течение последних пяти лет;
 - физические лица, не являющиеся лицом, контролирующим Общество (или членом группы и/или организации, осуществляющей коллективный контроль над Обществом);
 - лица, не связанные с Обществом гражданско-правовым договором и не являющиеся работниками Общества или крупным акционером.
22. Наблюдательный совет Общества избирает из своего состава комитеты - вспомогательные органы, служащие для обеспечения эффективного выполнения Наблюдательным советом особо важных управленческих и контрольных функций по наиболее важным направлениям развития Общества. Комитеты Наблюдательного совета в пределах своих полномочий поддерживают тесную связь с органами управления и контроля Общества, руководством, работниками структурных подразделений, аудиторами и иными лицами, заинтересованными в деятельности Общества. Наблюдательный совет может создавать следующие комитеты:
- комитет по стратегическому планированию, развитию и корпоративному управлению;
 - комитет по аудиту;
 - комитет по рискам;
 - комитет по назначениям и вознаграждениям;
 - комитет по урегулированию конфликтов;
 - другие комитеты по мере необходимости.
23. Текущей деятельностью Общества руководит исполнительный орган – Генеральный директор.
24. Корпоративный советник (при наличии) (секретарь) Наблюдательного совета – лицо, обеспечивающее соблюдение органами и должностными лицами Общества процессуальных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, также в соответствии с Уставом и иными внутренними документами Общества является лицом, способствующим эффективному обмену информацией между органами Общества и их четкому взаимодействию.
25. Задача разработки процедур внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью Общества и проверки их эффективности возложена на Службу внутреннего аудита, которая подчиняется непосредственно Наблюдательному совету Общества.
26. В целях внедрения эффективного механизма взаимодействия органа управления Общества с акционерами и инвесторами, органы управления Общества:

- обеспечивают взаимодействие между акционерами Общества, членами органов управления и контроля на принципах взаимного доверия, уважения, подотчетности и контроля;
- вводят требования к профессиональной деятельности должностных лиц Общества, добросовестному и разумному выполнению всех обязанностей, вытекающих из правовых документов, Устава и решений органа управления;
- определяют квалификационные требования к кандидатам в члены Наблюдательного совета;
- создают комитеты (рабочие группы) по актуальным вопросам, в том числе по выявлению и разрешению конфликтных ситуаций в составе Наблюдательного совета, Исполнительного органа, работников Общества и привлеченных экспертов (специалистов в соответствующей области, преподавателей высших учебных заведений и другие);
- определяют обстоятельства и порядок проведения заседаний Наблюдательного совета путем опроса, а также в режиме видео-конференц-связи;
- к компетенции председателя общего собрания акционеров относится вопрос о разрешении аудиовидеозаписи и трансляции заседания общего собрания акционеров в сети Интернет;
- вводят требование о самостоятельном решении вопросов, отнесенных к компетенции Исполнительного органа, для безусловного выполнения задач, поставленных Наблюдательным советом, Общим собранием акционеров, Уставом и планом развития Общества;
- повышают квалификацию должностных лиц Общества, участвуя в обучающих курсах, семинарах и других мероприятиях;
- вводят должность Корпоративного советника, который осуществляет контроль за соблюдением требований корпоративного законодательства в деятельности компании и подотчетен Наблюдательному совету;
- Общество может осуществлять страхование ответственности руководства и риска своей деятельности;
- определяют размер вознаграждения членов Наблюдательного совета в соответствии с финансовыми результатами и результатами независимой оценки системы корпоративного управления;
- определяют требования к форме и содержанию информации (отчетов) органов управления и контроля, подотчетных общему собранию акционеров, срок проведения общего собрания акционеров;
- ограничивают право голоса представителей Исполнительного органа, участвующих в качестве представителей акционеров в вопросах избрания Исполнительного органа.

IV. АКЦИОНЕРЫ И ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

27. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров определяется Уставом Общества и Положением «Об общем собрании акционеров» и обеспечивает равное отношение ко всем акционерам.
28. В целях обеспечения реализации прав и законных интересов акционеров органы управления и контроля Общества:
- содействуют коммуникации акционеров с Обществом путем указания адреса для направления письменных и электронных обращений на сайте Общества, в том числе адрес для направления акционерами своей контактной информации и информации об изменении банковских реквизитов;

- создают условия для проведения общего собрания в форме видеоконференцсвязи для акционеров, которые не могут лично присутствовать на общем собрании акционеров, голосование посредством электронной почты (подтвержденной электронной цифровой подписью);
- разрабатывают положение «О дивидендной политике Общества», раскрывающий прозрачный механизм расчета дивидендов;
- положением «Об общем собрании акционеров» предусмотрено предоставление акционерам необходимой информации по вопросам повестки дня, в том числе позиции Наблюдательного совета по вопросу повестки дня общего собрания, до проведения общего собрания;
- могут привлекать независимых экспертов (например, инвестиционного консультанта или иного профессионального участника рынка ценных бумаг) для оказания практической помощи счетной комиссии или выполнения ее функций;
- назначает сотрудника или подразделение, ответственное за взаимодействие с акционерами и инвесторами;
- Уставом предусмотрено право владельцев простых акций Общества, владеющих не менее 1%, требовать созыва заседания Наблюдательного совета и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, выдвижению своей кандидатуры в состав органа управления и контроля (с возможностью замены до проведения общего собрания);
- отдельным внутренним документом Общества предусмотрена возможность заключения акционерами, в том числе миноритарными акционерами, акционерного соглашения для формирования совместной позиции при голосовании;
- покрывает расходы на содержание комитета миноритарных акционеров за счет средств Общества (в случае формирования комитета миноритарных акционеров);
- Уставом установлено, что миноритарный акционер не вправе препятствовать деятельности органа управления Общества путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации и коммерческой тайны;
- в случае размещения дополнительных акций Уставом предусмотрено право преимущественной покупки пропорционально доле акционеров в уставном капитале;
- обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, независимо от их доли, уровня дохода, пола, расы, возраста, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и общественного положения;
- Уставом может быть предусмотрен более поздний срок внесения предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров;
- обеспечивает участие членов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и Исполнительного органа, а также представителя аудиторской организации в годовом общем собрании акционеров;
- положение «О Наблюдательном совете» определяет условия освобождения члена Наблюдательного совета от исполнения им своих обязанностей, порядок и функции Председателя Наблюдательного совета Общества в связи с созывом и проведением заседания;
- принимает иные необходимые меры, направленные на обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров Общества.

29. В целях обеспечения реализации прав и законных интересов акционеров Общества в Обществе принимаются необходимые внутренние документы, отражающие указанные выше рекомендации.

30. Акционеры - владельцы простых акций имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по вопросам, отнесенным к их компетенции на общем собрании акционеров. В целях надлежащего соблюдения этого права и его защиты Общество обязано

предоставлять акционерам информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принимать решения, а также обязуется организовать общее собрание акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не повлекло за собой больших материальных затрат и затрат большого количества времени.

31. Акционеры Общества имеют следующие права в отношении Общества, а Наблюдательный совет и Исполнительный орган Общества обеспечивают их соблюдение и защиту:
- право на участие в управлении Обществом;
 - право на получение информации об Обществе;
 - право на получение дивидендов;
 - право распоряжаться акциями Общества;
 - право на защиту своих интересов.
32. Понимая, что система корпоративного управления эффективно работает только в условиях взаимной ответственности сторон, Общество ожидает от своих акционеров рациональных и взвешенных решений, направленных на обеспечение долгосрочного развития Общества и удовлетворение интересов всех заинтересованных сторон, а также не допускать удовлетворения интересов одних акционеров за счет других.

V. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ОБЩЕСТВА

33. Наблюдательный совет Общества осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Общества и Положением «О Наблюдательном совете» на принципах инициативы, честности и независимого мышления, при этом, во всех случаях действует в интересах Общества и придерживается принципов прозрачности и подотчетности. Полномочия Наблюдательного совета регулируются вышеуказанными внутренними локальными документами Общества в соответствии с законодательством.
34. Наблюдательный совет Общества избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Исполнительного органа.
35. Основными целями деятельности Наблюдательного совета являются обеспечение финансовой устойчивости Общества, соблюдение прав и законных интересов акционеров Общества, осуществление постоянного контроля за деятельностью Исполнительного органа, обеспечение полноты, достоверности и беспристрастности общедоступной информации об Обществе.
36. Решения Наблюдательного совета исходят из необходимости справедливого отношения ко всем акционерам. Члены Наблюдательного совета работают в интересах Общества, независимо от того, кто их выдвинул и кто голосовал за их избрание. Состав Наблюдательного совета определяется таким образом, чтобы в него вошли представители различных групп акционеров, в том числе миноритарных.
37. Независимым считается член Наблюдательного совета, не имеющий материальных отношений с Обществом и не являющийся его акционером.
38. Независимым считается член, входящий в состав Наблюдательного совета Общества более пяти лет.
39. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется Положением «О Наблюдательном совете».
40. Наблюдательный совет обеспечивает создание системы выявления и устранения скрытых конфликтов интересов. Наблюдательный совет поддерживает постоянную связь с

акционерами, что обеспечивает соблюдение их прав и способствует устранению корпоративных конфликтов.

41. Наблюдательный совет определяет приоритетные направления стратегии развития Общества, создает и уполномочивает необходимые механизмы контроля за деятельностью Общества, включая оценку результатов работы Общества и текущий контроль, контролирует создание системы управления рисками со стремление максимально снизить негативные последствия рисков.
42. Наблюдательный совет осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. В этих целях Наблюдательный совет поддерживает создание эффективной системы внутреннего контроля, систематически оценивает ее эффективность, а также принимает меры по обеспечению своевременного выполнения рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов.
43. Наблюдательный совет должен создать систему четких и прозрачных критериев и процедур избрания членов совета.
44. Наблюдательный совет должен создать прозрачную систему самооценки и деятельности Наблюдательного совета в целом и каждого члена совета в отдельности. Формирует требования к кандидатам для назначения в Наблюдательный совет. Для надлежащего выполнения Наблюдательным советом своих обязанностей и внесения реального вклада в управление Обществом необходимо, чтобы члены Наблюдательного совета Общества обладали высокой деловой репутацией, необходимыми знаниями и опытом для принятия продуманных решений по вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета.
45. Наблюдательный совет разрабатывает прозрачную систему вознаграждения и возмещения расходов, связанных с выполнением функций Наблюдательного совета, в целях обеспечения надлежащего стимулирования деятельности в интересах акционеров и предлагает их общему собранию акционеров для утверждения.
46. В целях обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета Исполнительный орган и руководители подразделений обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня Наблюдательного совета и по требованию любого члена Наблюдательного совета в порядке, установленном в Обществе.
47. Члены Наблюдательного совета не должны разглашать конфиденциальную информацию об Обществе и инсайдерскую информацию и не использовать их в личных интересах или интересах третьих лиц. Соответственно, члены Наблюдательного совета должны принимать меры по защите инсайдерской информации.
48. Члены Наблюдательного совета должны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта член Наблюдательного совета должен сообщить информацию об этом конфликте Председателю Наблюдательного совета.

VI. КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

49. Наблюдательный совет Общества вправе создавать рабочие комитеты для эффективного выполнения своих задач:
 - комитет по стратегическому планированию, развитию и корпоративному управлению;
 - комитет по аудиту;
 - комитет по рискам;
 - комитет по назначениям и вознаграждениям;

- комитет по урегулированию конфликтов;
 - другие комитеты по мере необходимости.
50. Комитеты Наблюдательного совета формируются из числа членов Наблюдательного совета для изучения перспективных проблем деятельности Общества, углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, выработки необходимых рекомендаций Наблюдательному совету и Исполнительному органу. При необходимости к работе комитетов могут быть привлечены специалисты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.
51. Комитеты не вправе действовать от имени Наблюдательного совета. Решения комитетов будут носить рекомендательный характер.
52. Наблюдательный совет может создать Комитет по аудиту для обеспечения оперативного контроля над процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сравнительной, прозрачной и достоверной финансовой информации. Комитет проверяет эффективность системы внутреннего финансового контроля, эффективность функций внутреннего и внешнего аудита, в том числе выдвижение кандидатов и оценку результатов работы независимых аудиторов Общества.
53. Комитет по стратегическому планированию, развитию и корпоративному управлению может создаваться в целях реализации задачи стратегического управления Обществом, решения вопросов, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, а также совершенствования системы взаимоотношений между акционерами, органами управления и работниками Общества.
54. Комитет по управлению рисками может создаваться для выполнения функций в области контроля рисков Общества, определения профилей рисков и оказания помощи в оценке эффективности системы управления рисками.
55. Комитет по назначениям и вознаграждениям может создаваться для привлечения высококвалифицированных специалистов к управлению Обществом и создания необходимых стимулов для их успешной работы.
56. Для разрешения конфликтов между акционерами, сотрудниками, клиентами и партнерами в Обществе может создаваться Комитет по разрешению конфликтов.
57. Наблюдательный совет утверждает положение о каждом создаваемом комитете, в котором определяются цели и задачи комитета, его функции, права и обязанности членов комитета, порядок формирования комитета, требования к принятию решений, правила подотчетность комитета Наблюдательному совету.
58. Комитеты обязаны информировать Наблюдательный совет о своей деятельности по утвержденной Наблюдательным советом форме не реже одного раза в месяц путем представления отчета.
59. Комитеты ежегодно представляют Наблюдательному совету отчет о выполнении своих задач.
60. Исполнительный орган Общества должен обеспечить возможность использования членами комитетов Наблюдательного совета информации (документов, материалов) Общества.

VII. КОРПОРАТИВНЫЙ СОВЕТНИК - СЕКРЕТАРЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

61. В целях координации деятельности Наблюдательного совета в Обществе может быть введен Корпоративный советник – Секретарь Наблюдательного совета. Корпоративный советник выполняет свои обязанности на постоянной основе и должен обладать необходимыми навыками для обеспечения выполнения поставленных задач в соответствии с законодательством и внутренними документами Общества.
62. Задачей корпоративного советника является обеспечение соблюдения требований порядка, гарантирующего реализацию прав и интересов акционеров органами и должностными

лицами Общества, подготовка и проведение общего собрания акционеров и заседаний Наблюдательного совета, а также раскрытие информации об Обществе, хранение документов Общества, рассмотрение Обществом обращений акционеров, реализация мер по разрешению споров, связанных с нарушением прав акционеров Общества.

63. Корпоративный советник обеспечивает четкую коммуникацию между органами управления в соответствии с Уставом Общества и иными внутренними документами, а также информирует членов и должностных лиц Наблюдательного совета о новых направлениях развития практики корпоративного управления.

VIII. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

64. Для руководства текущей деятельностью Общества назначается Генеральный директор.

65. Генеральный директор обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Общества. Генеральный директор должен соответствовать квалификационным требованиям, изложенным в действующем законодательстве, обладать необходимым опытом, знанием и навыком для надлежащего выполнения возложенных на него обязанностей.

66. Генеральный директор Общества осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Общества, положением «Об исполнительном органе» и является органом Общества, осуществляющим руководство текущей деятельностью, направленной на выполнение целей и задач, стратегии и бизнес-плана Общества под руководством Наблюдательного совета.

67. Исполнительный орган осознает свою ответственность перед акционерами и клиентами Общества и считает своей главной целью добросовестное и эффективное выполнение взятых на себя обязательств по управлению текущей деятельностью Общества таким образом, чтобы обеспечить его долгосрочное устойчивое развитие и прибыльность. Исполнительный орган несет ответственность перед акционерами за своевременное и эффективное выполнение решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, должен добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах Общества и акционеров Общества.

68. Генеральный директор разрабатывает финансово-хозяйственную политику Общества, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу Общества, филиалов и представительств Общества, принимает решения по вопросам деятельности Общества, отнесенным к его компетенции законодательством и внутренними локальными документами Общества.

69. Исполнительный орган действует от имени Общества в пределах своей компетенции, подотчетен Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

70. Распределение полномочий между руководителями подразделений и возложение кураторства на них в сферах деятельности, для которых они обладают необходимыми знаниями или навыками, осуществляет Генеральный директор.

71. Не допускается назначение на должность Генерального директора лиц, виновных в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против интересов государственной власти, государственной службы и органов местного самоуправления, а также лиц, не соответствующих установленным квалификационным требованиям.

72. Исполнительный орган обязан воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта должен сообщить об этом Наблюдательному совету.

IX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

73. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества направлена на обеспечение доверия инвесторов к Обществу и его органам управления. Основной целью контроля является защита средств, внесенных акционерами, и активов Общества. Это достигается за счет создания в Обществе эффективной и прозрачной системы управления, включая внутренний контроль.
74. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества обеспечивает реализацию стратегии Общества, надлежащее выполнение плана доходов и расходов, эффективное функционирование системы внутреннего контроля, системы контроля и управления рисками Общества, ограничение рисков, связанных с внедрением новых продуктов Общества, а также совершенствование системы учета и отчетности Общества.
75. Текущую деятельность субъектов системы внутреннего контроля Общества координирует Наблюдательный совет и его Комитет по управлению рисками (при его наличии).
76. Ревизионная комиссия (при ее наличии в Обществе), избираемая Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества, является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Финансово-хозяйственная деятельность Общества проверяется Ревизионной комиссией по результатам годовой деятельности Общества, а также в любое время по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Общества, акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем пятью процентами голосующих акций Общества или по инициативе самой Ревизионной комиссии.
77. Порядок избрания Ревизионной комиссии Общества, полный перечень вопросов ее компетенции, регламент проведения проверок, ответственность ее членов определяются Положением «О Ревизионной комиссии Общества», утвержденным Общим собранием акционеров.
78. Ревизионная комиссия формирует независимое квалифицированное заключение о состоянии дел в Обществе. Заключение ревизионной комиссии доводится до сведения акционеров в виде заключения ревизионной комиссии вместе с годовым отчетом на общем собрании акционеров Общества.
79. Общество вправе ежегодно привлекать профессиональную аудиторскую компанию (внешнего аудитора), не связанную с имущественными интересами Общества или его участников и имеющую лицензию на проведение аудита для проверки и подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности. Аудитор утверждается общим собранием акционеров.
80. Служба внутреннего аудита Общества является самостоятельным подразделением Общества, осуществляющим контроль за состоянием системы внутреннего контроля и ее соответствием растущим рискам. Внутренние аудиторы играют важную роль в оценке и обеспечении эффективности управления рисками, контроля и корпоративного управления.
81. Функция службы внутреннего аудита заключается в оценке и достоверности отчетов (как внешних, финансово-нормативных, так и внутренних, управленческих), проверке целесообразности и экономической эффективности операций, сохранности активов, соблюдении требований юридических и регулирующих органов, а также договорные обязательства Общества. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Наблюдательному совету и его Комитету по аудиту (при наличии).
82. Наблюдательный совет обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита и недопущение вмешательства Исполнительного органа и руководителей иных подразделений Общества в ее деятельность, а также в содержание и объем проверок.

X. ЗНАЧИМЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

83. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменению правового положения Общества и его имущества, либо серьезно затронуть интересы Общества и его акционеров.
84. Общество устанавливает требования к осуществлению действий, которые могут привести к кардинальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.
85. Данные требования установлены для обеспечения возможности акционеров влиять на совершение важных корпоративных действий и основаны на прозрачности процедуры их осуществления и надлежащем раскрытии информации о последствиях их осуществления для Общества.
86. Существенными корпоративными действиями признаются:
- Реорганизация и ликвидация Общества: Общее собрание акционеров правомочно вносить вопросы о реорганизации и ликвидации Общества. Порядок реорганизации и ликвидации Общества определяется действующим законодательством и Уставом Общества. По решению общего собрания акционеров Общество может быть реорганизовано по своему усмотрению в форме слияния, присоединения, выделения, реорганизации. При реорганизации Общества права и обязанности Общества переходят к его правопреемникам в соответствии с действующим законодательством. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, предусмотренным действующим законодательством, и влечет за собой прекращение деятельности Общества без перехода прав и обязанностей к правопреемнику.
 - Заключение крупных сделок, а также сделок с заинтересованностью в осуществлении, сделок, с лицами, связанными с Обществом, нестандартных и льготных сделок: Общество принимает все необходимые меры, чтоб данные сделки прошли процедуру анализа и были согласованы с соответствующими органами управления перед осуществлением крупных сделок. Общество должно всячески препятствовать и отстраняться от сделок, в которых есть материальная заинтересованность аффилированных лиц. В случаях заключения таких договоров Общество раскрывает информацию об аффилированных лицах и договорах. Наблюдательный совет разрабатывает механизмы и процедуры осуществления Обществом операций и сделок со связанными с Обществом лицами, а также нестандартных и льготных сделок в целях недопущения умышленного ухудшения качества активов Общества.
 - Увеличение или уменьшение уставного капитала Общества: Уставной капитал Общества может быть увеличен путем размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Общества. Увеличение уставного фонда (уставного капитала) Общества может осуществляться за счет привлеченных инвестиций, собственного капитала Общества и начисленных дивидендов в порядке, установленном законодательством. Решения об увеличении уставного фонда (уставного капитала) Общества принимаются общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Общества, если в соответствии с Уставом Общества, либо решением общего собрания акционеров Наблюдательному совету дано право принятия таких решений. Уставный фонд (уставный капитал) Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций Обществом с последующим их аннулированием. Решение об уменьшении уставного капитала Общества принимается общим собранием акционеров. Принимая решение об уменьшении уставного фонда (уставного капитала) Общества, общее собрание

акционеров указывает причины уменьшения уставного фонда (уставного капитала) и устанавливает порядок его уменьшения.

- Изменения и дополнения в Устав Общества: Внесение изменений и дополнений в Устав Общества, либо утверждение Устава Общества в новой редакции осуществляются по решению, принятому большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров - владельцев голосующих акций, Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров». Изменения и дополнения в Устав Общества, связанные с увеличением уставного капитала Общества, вносятся на основании единогласного решения Наблюдательного совета.
- Расширение региональных структур Общества (создание филиалов, представительств и т.д.): Наблюдательный совет вправе принимать решения о создании филиалов Общества, открытии представительств, а также о прекращении деятельности филиалов и представительств Общества.
- Иные действия и события, которые могут привести к кардинальным корпоративным изменениям: Данные вопросы решаются Наблюдательным советом на основании действующих процедур.

87. Информация о существенных для Общества корпоративных действиях и последствиях их совершения подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Общества.

XI. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ (СПОРОВ)

88. Общество придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому разрешению корпоративных конфликтов, затрагивающих его интересы (разногласий и конфликтов между органами управления Общества и акционерами, иными заинтересованными лицами или между акционерами).

89. В корпоративных спорах Общество руководствуется следующими принципами:

- позиция Общества в корпоративных спорах основывается на действующем законодательстве Республики Узбекистан;
- Общество стремится разрешать корпоративные конфликты на ранних стадиях их возникновения, не доводя их до суда;
- Общество принимает меры для скорейшего выявления конфликтных ситуаций и координации действий всех органов Общества для разрешения конфликта в кратчайшие сроки;
- Общество предоставляет полностью развернутый и аргументированный ответ акционеру;
- разрешение конфликта осуществляется при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

90. Общество обеспечивает четкое разграничение полномочий своих органов управления при разрешении корпоративных конфликтов в соответствии с их полномочиями по принятию решений по тому или иному вопросу.

91. В целях обеспечения объективной оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного устранения необходимо, чтобы лица, которые вмешиваются или могут вмешиваться в интересы конфликта, не участвовали в принятии решений по этому конфликту.

92. Общество считает контроль Наблюдательного совета за прозрачностью сделок с аффилированными лицами важным элементом своей политики в области предотвращения конфликта интересов.
93. При решении корпоративных конфликтов, с согласия акционеров, являющихся одной из сторон корпоративного конфликта, члены органов управления и контроля Общества могут принимать участие в переговорах между акционерами, разъясняя нормы законодательства и внутренних документов Общества, предоставляя необходимые документы и информацию акционерам, дают советы и рекомендации, составляя проекты документов по разрешению конфликтов для подписания акционерами.
94. Наблюдательный совет координирует деятельность Общества по координации и урегулированию конфликтов.

XII. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

95. Политика Общества в отношении порядка расчета и объявления дивидендов, их размера, формы и условий выплаты определяется Уставом Общества и Положением «О дивидендной политике».
96. Основными принципами дивидендной политики Общества являются:
- обеспечение баланса интересов Общества и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат;
 - повышение инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Общества;
 - обеспечение рентабельности инвестированного капитала на рынке;
 - уважать и строго обеспечивать соблюдение прав акционеров и содействовать их благосостоянию.
97. Общество может направить часть чистой прибыли на выплату дивидендов в размере, позволяющем сохранить достаточные средства для его развития.
98. Решение о выплате годовых дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета. При наличии непредвиденных негативных для Общества ситуаций Наблюдательный совет должен рекомендовать Общему собранию акционеров не принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов.
99. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Общества. В соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан Общество несет ответственность за неисполнение данного обязательства перед акционерами с учетом норм, отраженных в вышеуказанном Положении.

XIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

100. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров.
101. Выполнение правил и требований настоящего Кодекса обязательны для исполнения всеми работниками Общества, в том числе членами Наблюдательного совета и Исполнительного органа.
102. В целях соблюдения положений настоящего Кодекса и контроля за соблюдением в деятельности Общества, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы Общество раскрывает информацию о приверженности Общества положениям Кодекса в ежегодном годовом отчете.

103. Нарушение положений настоящего Кодекса работниками Общества, а также членами Наблюдательного совета и Исполнительного органа может быть основанием для привлечения их к дисциплинарной и иным видам юридической ответственности в соответствии с действующим законодательством.
104. Следуя интересам акционеров, Общества и иных заинтересованных лиц, Общество совершенствует настоящий Кодекс с учетом изменений действующего законодательства и появления новых стандартов корпоративного управления в международной и отечественной практике.
105. Вопросы, не упомянутые в настоящем Кодексе, регулируются действующим законодательством, Уставом Общества и иными внутренними локальными документами.