



“Тасдик шудааст”
Аз тарафи Шӯрои нозирони
ҚСҚ «Бонки Эсхата»
Пайнавишти
№03/2024 аз 15.02.2024

КОДЕКСИ К-003:2024
идоракунии корпоративии ҚСҚ «Бонки Эсхата»
(Таҳрири 02)

Мавриди амал аз 04.03.2024

Мундарица

1. Муқаррароти умумӣ.....	3
2. Истилоҳҳо ва таърифҳо	4
3. Пайравӣ ба принципҳои идоракунии корпоративӣ.....	5
4. Сохтори умумии идоракунии корпоративӣ	10
4.1. Маҷлиси умумии шахмдорон.....	10
4.2. Шӯрои назирон	11
4.3. Мақомоти иҷроия (Раёсат).....	14
4.4. Ҳамкории байни Шӯрои назирон ва Раёсат, нақши Котиби корпоративӣ	16
4.5. Низомҳои идоракунии ҳавфҳо ва назорати дохилии Бонк ва арзёбии мустақили онҳо	16
5. Амалҳои муҳими корпоративӣ	17
6. Сиёсати суди шахмияҳо.....	18
7. Ошкоркунии маълумот ва шаффофият	18
8. Ҳисоботи молиявӣ.....	18
9. Ҳалли бархӯрдҳои корпоративӣ	19
10. Сохтори моликият.....	20
11. Муқаррароти ниҳой	20

1.Муқаррароти умумӣ

1.1. Кодекси идоракунии корпоративии ҚСҚ «Бонки Эсхата» (минбаъд – Кодекс) дар асоси Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти бонкӣ», Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҷамъиятҳои саҳомӣ», Дастури Бонки миллии Тоҷикистон оид ба принципҳои идоракунии корпоративӣ дар ташкилотҳои қарзии молиявӣ бо назардошти принципҳо ва усулҳои дар амалияи байналмилалӣ истифодашаванда таҳия шудааст.

1.2. Ҳадафҳои Кодекси мазкур тақмил ва ба низом даровардани идоракунии корпоративии ҚСҚ Бонки Эсхата (минбаъд – «Бонк»), таъмини шаффофияти бештари идоракунии Бонк ва тасдиқи омодагии Бонк ба риояи стандартҳои идоракунии дурусти корпоративӣ мебошанд.

Хусусан:

- Идоракунии Бонк бояд дар сатҳи дахлдори масъулиятнокӣ ва ҳисоботдиҳӣ ва бо кӯшиши ба дараҷаи олӣ бурдани арзиши тижорат ва дигар арзишҳо барои саҳмдорон ба роҳ монда шавад;
- Шӯрои нозирон ва Раёсати Бонк бояд ба таври самаранок барои ҳифзи манфиатҳои Бонк ва саҳмдорон аз ҷумла саҳмдорони миноритарии Бонк) фаъолият баранд ва шароити мусоид барои афзоиши устувори арзиши тижорат фароҳам оранд ва ҳамчунин, манфиатҳои кормандон ва мизоҷони манфиатдори Бонк, шарикон ва танзимгарон, кредиторон ва амонатгуздоронро ба инобат гиранд;
- Бояд ошкоркунии дурусти маълумот, шаффофият ва ҳамчунин, кори самараноки низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ ба роҳ монда шавад.

1.3. Низоми самараноки идоракунии корпоративӣ инҳоро дар бар мегирад:

- 1) муқаррар намудани арзишҳои корпоративӣ ва кодекси корпоративии ахлоқ;
- 2) муқаррар намудани стратегияи корпоративӣ (мақсадҳои стратегӣ), ки дар асоси он натиҷаи фаъолияти Бонк ва саҳми кормандони алоҳида арзёбӣ мегардад;
- 3) бо назардошти тақсимои дурусти (дақиқи) масъулият, ваколатҳо ва ҳисоботдиҳӣ муқаррар кардани тартиби дараҷабандии қабули қарорҳо аз сатҳи поёнии кормандони Бонк то аъзои Шӯрои нозирон;
- 4) муқаррар намудани механизми ҳамкории мутақобилаи байни Шӯрои нозирон, Раёсат ва аудиторҳо (аудиторҳои берунӣ ва дохилӣ);
- 5) низоми амалкунандаи назорати дохилӣ, аз ҷумла, низоми идоракунии хавфҳо;

- 6) мониторинги соҳаи фаъолият, ки дар он мумкин аст бархӯрди манфиатҳо ба амал ояд, аз ҷумла дар муносибат бо қарзгироне, ки нисбат ба Бонк шахси вобаста ё алоқаманд мебошанд;
- 7) дастгириро ҳавасмандкунии моддӣ ва касбӣ дар шакли подош, инчунин ба вазифаи баландтар таъин кардан ва ғ.;
- 8) пешниҳоди чараёни иттилооти дахлдор ҳам дар дохили Бонк ва ҳам барои истифодабарандагони берунӣ;
- 9) таҳлили пайваста, тақмилдиҳӣ ва беҳтар намудани низоми мавҷудани идоракунии корпоративӣ;
- 10) баҳодиҳии самаранокии низоми идоракунии корпоративӣ.

1.4. Муқаррароти Кодекси мазкур, Оинномаи Бонк ва дигар ҳуҷҷатҳои меъёрии Бонкро қабул, марҳила ба марҳила мукаммал ва бечунучаро риоя намуда, Бонк азми худро барои мусоидат ба рушду тақмили таҷрибаи пешқадами идоракунии корпоративӣ тасдиқ менамояд. Бо мақсади қавигардони минбаъдаи боварӣ аз ҷониби саҳмдорон, кормандон, сармоягузoron ва ҷамъият, Бонк, ҳангоми коркарди Кодекси мазкур бо меъёрҳои қонунгузории ҚТ маҳдуд нагашта, инчунин ба таври иловагӣ низомномаҳои ба стандартҳои байналмилалӣ идоракунии корпоративӣ асосёфта ворид намудааст.

1.5. Мақоми идоракунӣ ва кормандони Бонк уҳдадорҳои дар Кодекси мазкур пешбинигардида ро қабул менамоянд ва барои иҷрои онҳо масъул мебошанд.

1.6. Бонк барои ҳифзи манфиатҳои шахсони бо он алоқаманд, уҳдадорҳои зеринро ба зимма мегирад:

- а) таъмини пардохти одилонаи меҳнати софдилора, шароити мусоиди меҳнат ва ҳифзи меҳнат ба кормандон;
- б) таъмини истеъморкунандагон бо хизматрасонии босифат;
- в) таъмини пардохти саривақтӣ ва одилона ба таъминкунандагони хизматрасонӣ;
- г) таъмини эътимоднокии сармоягузориҳо аз ҳисоби фаъолияти самараноки молиявӣ-хоҷагидорӣ;
- д) риояи дурусти қонунгузории ҷорӣ;

2. Истилоҳҳо ва таърифҳо

- идоракунии корпоративӣ – низоми муносибатҳо байни кормандони роҳбарикунандаи ташкилот, Шӯрои нозирони он, саҳмдорон ва дигар шахсони манфиатдор, ки ҳамчун механизми муайян кардани вазифаҳои ташкилот ва

назорати ба даст овардани онҳо хизмат мекунанд. Чунин низом имкон медиҳад, ки тақсимои ваколатҳо ва масъулиятҳо дуруст ташкил гардида, раванди қабули қарорҳои корпоративӣ дуруст ба роҳ монда шавад;

- Маҷлиси умумии саҳмдорон -мақоми олии идоракунии Бонк буда, ба воситаи он саҳмдорон аз ҳуқуқи иштирок дар идоракунии ҷамъият истифода мебаранд;
- Шӯрои нозирон мақоми коллегиялии Бонк мебошад, ки аз ҷониби Маҷлиси умумии саҳмдорон интихоб карда мешавад;
- Раёсат мақоми идоракунанда мебошад, ки фаъолияти ҷории Бонкро идора намуда, стратегияи муайянкардаи Шӯрои нозирон ва саҳмдоронро амалӣ менамояд;
- Котиби корпоративӣ корманди асосии Бонк буда, кори самараноки Шӯрои нозиронро таъмин менамояд, барои ҳамкории доимӣ бо саҳмдорони (иштирокчиёни) Бонк, ҳамоҳангсозии амалҳои Бонк оид ба ҳифзи ҳуқуқ ва манфиатҳои саҳмдорон (иштирокчиён) масъул мебошад;
- Аъзои (директори) мустақил – аъзои Шӯрои нозирон мебошад, ки барои ташақкул додани мавқеи шахсии худ дорои касбият, таҷриба ва мустақилияти кофӣ буда, барои баровардани мулоҳизаи ҳолисона (беғаразона) воқеъбинона ва боинсофона, новобаста аз таъсири мақоми иҷроияи Бонк, гурӯҳҳои алоҳидаи саҳмдорон ё дигар тарафҳои манфиатдор қобилият дорад;
- Департаменти аудити дохилӣ воҳиди Бонк буда, ба фаъолияти воҳидҳои Бонк баҳои объективӣ медиҳад, баҳодихӣ менамояд ва оид ба беҳтар намудани низомҳои идоракунии хавфҳо, назорати дохилӣ ва идоракунии корпоративӣ тавсияҳо медиҳад;
- Кумитаи аудит – кумитаи Шӯрои нозирони Бонк, ки бо мақсади баррасии пешакии масъалаҳои вобаста ба назорати фаъолияти молиявӣ иқтисодии Бонк таъсис дода мешавад;
- Кумита оид ба таъинот ва мукофотонӣ – кумитаи Шӯрои нозирони Бонк, ки барои баррасии пешакии масъалаҳои марбут ба сиёсати пардохти музди меҳнати кормандони Бонк, кормандони роҳбарикунанда ва аъзоёни Шӯрои нозирони Бонк таъсис дода мешавад.

3. Пайравӣ ба принципҳои идоракунии корпоративӣ

Бонк идоракунии корпоративиро ҳамчун воситаи баланд намудани самаранокии фаъолияти Бонк, мустаҳкамнамоии нуфузи он ва кам намудани хароҷот барои ҷалби сармоягузори мефаҳмад. Бонк низоми қобили қабули идоракунии корпоративиро ҳамчун саҳми ӯ дар таъмини волияти қонун ва омили муайянкунандаи мавқеи ӯ дар иқтисодиёти муосир ва умуман дар ҷамъият мефаҳмад.

Идоракунии корпоративии Бонк дар асоси принципҳои зерин ба роҳ монда мешавад:

Принципи 1. Муайянкунии арзишҳои корпоративӣ ва мақсадҳои стратегие, ки бояд ба маълумоти ҳамаи кормандони Бонк расонида шаванд.

Шӯрои нозирон мақсадҳои стратегии Бонкро муайян менамояд, ки онҳо ҳангоми анҷомдиҳии фаъолияти қорӣ равонакунанда хоҳанд буд. Мақсади стратегӣ ҳангоми муайян намудани арзишҳои хусусии корпоративӣ, муносибатҳои байни кормандон ҳангоми интиҳоби аъзоёни Раёсат ва муайянкунии сиёсати интиҳоби кормандон мебошад.

Арзишҳои корпоративӣ бояд муҳимияти муҳокимаҳои саривақтӣ ва ошкорой муаммоҳои мавҷударо эътироф намоянд. Роҳ надодан ба зоҳир намудани коррупсия, ҳешутаборӣ ва порахӯрӣ ҳам дар қорҳои дохилӣ ва ҳам дар қараёни амалиёти беруна эътироф қарда мешавад.

Шӯрои нозирон барои тасдиқи сиёсатҳои Бонк, аз ҷумла, сиёсатҳои танзимкунандаи муносибатҳо бо шахсони вобаста уҳдадор аст. Дар Бонк таҷрибаи хизматрасонии имтиёзноки шахсони вобаста ва дигар шахсон, ки аз некхоҳии кормандони роҳбарикунанда истифода мебаранд (қарздиҳӣ бо шартҳои мусоид, ки талафотро рӯйпӯш мекунанд, даст кашидан аз қабули пардохти комиссия) роҳ дода намешавад. Ҳаҷми қарздиҳӣ ба инсайдерон бояд мутобиқи шароити бозор, намудҳои алоҳидаи қарз ва талаботи дахлдори қонун маҳдуд қарда шавад. Ҳамзамон ҳисобот оид ба қарздиҳӣ ба инсайдерон бояд ба Шӯрои нозирон пешниҳод қарда шуда, аз ҷониби аудиторҳои дохилӣ ва берунӣ мавриди баррасӣ қарор гиранд.

Бонк барои ҳифзи ҳуқуқи ҳамаи саҳмдорон ва таъмини муносибати баробар бо онҳо уҳдадор аст. Шӯрои нозирон ба ҳамаи саҳмдорон имконияти ҳифзи самаранокро ҳангоми поймол гардидани ҳуқуқҳои онҳо пешкаш менамояд. Бонк ҳуқуқҳои ҳамаи шахсони манфиатдорро, ки бо қонунгузориҳои қорӣ пешбинӣ гардидаанд, эътироф менамояд ва ба ҳамқорӣ бо ҷунин шахсон бо мақсади инкишофи худ ва таъмини устувории молиявӣ кӯшиш менамояд.

Принципи 2. Муайян намудани дараҷаҳои мушаххаси масъулият, ваколат ва ҳисоботдиҳӣ.

Раёсати бонк барои ба вуҷуд овардани сатҳи возеҳи масъулият, салоҳият ва масъулият барои тамоми кормандони Бонк масъул буда, ба Шӯрои нозирон барои фаъолияти бонк дар маҷмӯъ ҳисобот медиҳад. Ҳамчунин, Шӯрои нозирон ва Раёсат дар назди Маҷлиси умумии саҳмдорони Бонк ҳисобот медиҳанд.

Шӯрои нозирон бояд сари вақт ва пурра маълумоти заруриро барои назорати қори Раёсати Бонк дастрас намояд.

Ба таври дақиқ муқаррар нақардани дараҷаҳои масъулият, ваколатҳо ва ҳисоботдиҳӣ метавонанд ба иҷро нақардидани саривақтии уҳдадорихо ва вазифаҳои алоҳида ва ё нокифоягии иҷроии онҳо оварда расонанд. Салоҳияти Шӯрои нозирон бояд барои амалӣ намудани назорати самаранок кифоя бошад.

Принципи 3. Таъмини фаъолияти босамари Шӯрои нозирон дар Бонк

Аъзоёни Шӯрои нозирон бояд дорои сатҳи тахассуси мувофиқ ба вазифаи ишғолкунанда бошанд; нақши худро дар низоми идоракунии корпоративӣ ба таври возеҳ фаҳманд. Аъзоёни Шӯрои нозирон набояд таҳти таъсири аъзоёни Раёсати Бонк қарор қабул кунанд.

Шӯрои нозирон барои роҳбарии умумии фаъолият ва устувории молиявии Бонк дар маҷмӯъ масъул мебошад. Шӯрои нозирон бояд мустақилона ва ҳолисона мулоҳиза кардла тавонад ва қарорҳоро қабул кунад, ки ба манфиати Бонк ва саҳмдорони он ҷавобгӯ мебошанд.

Ба Шӯрои нозирон бояд маълумоти зарури барои қабули қарор оид ба масъалаҳои рӯзнома сари вақт дастрас карда шавад.

Шӯрои нозирони самаранок фаъолиятбаранда бояд новобаста аз ақидаи аъзоёни Раёсат, саҳмдорони асосӣ ё мақомоти давлатӣ қарорҳои (хулосаҳои) қонунӣ ва дуруст қабул кунад. Амалҳои оқилона ва ҳолисонаи аъзоёни Шӯрои нозирон барои қабули қарорҳо бо назардошти ҳамаи маълумоти мавҷуда, бидуни бархурди манфиатҳо, бо назардошти муносибати баробар нисбат ба саҳмдорони Бонк, дар доираи равишҳои тасдиқшуда оид ба идоракунии хавфҳо, пешбинӣ карда мешаванд.

Ворид намудани мутахассисони баландихтисос ба ҳайати Шӯрои нозирон ва ҳамчунин мавҷуд будани Кумита Аудит метавонанд мустақилият ва объективӣ будани қарорҳои қабулшавандаро мустақкам менамоянд. Илова бар ин, чунин аъзоёни Шӯрои нозирон метавонанд ғояҳо ва дурнамоҳои нави рушдро аз дигар соҳаҳои соҳибкорӣ ва тижорат пешниҳод кунанд, ки дар натиҷа самти стратегия ба Раёсати Бонк нишондодашуда беҳтар карда мешавад (масалан нигоҳ аз берун ба шароитҳои маҳалӣ).

Ҳайати Шӯрои нозирон бояд аз нуқтаи назари салоҳияти касбӣ, малака, таҷриба, мустақилият ва ҷалби аъзои он ба қори Шӯрои нозирон мутавозин (баробар) бошад. Ҳайати Шӯрои нозирон бояд аз шахсони дорои дониш ва таҷрибаи гуногун, ки дар маҷмӯъ барои идоракунии Бонк кифоя аст, аз рӯи миқёс, хусусияти фаъолият, инчунин намуди хавф иборат бошад. Дар мутавозинии фаъолияти Шӯрои нозирон аъзои мустақил нақши хос дошта, бояд ба талаботҳои зерин мутобиқат намояд:

- 1) дар давоми 3 (се) соли охир ва дар лаҳзаи интиҳоб қарорҳои Бонк, роҳбари он, инчунин шахсе, ки дар мақоми идоракунии ташкилоти идоракунӣ вазифаҳоро ишғол менамояд, набуд ва нест;
- 2) шахси вобастаи саҳмдорон (иштирокчиён) ва шахсони мансабии Бонк ё ташкилоти идоракунандаи он намебошад;
- 3) тарафи уҳдадорҳои Бонк нест, ки мутобиқи он ӯ метавонад молу мулк ба даст орад, ки арзиши он 10 (даҳ) ва бештар аз фоизи даромади солонаи онро ташкил диҳад;
- 4) дорандаи бештар аз 1 (як) фоизи саҳмияҳои Бонк нест;
- 5) қарорҳои ӯ шахси вобастаи дигар ташкилоти қарзии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон нест;

- 6) зиёда аз 8 (ҳашт) сол аъзои Шӯрои нозирони Бонк нест;
- 7) хизматчиӣ давлатӣ нест, ба истиснои аъзои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзие, ки дар он давлат саҳмдор аст;
- 8) яққоя қор қардани шахсоне, ки байни худ муносибати хешутаборӣ доранд - зану шавҳар, падару модар, фарзандон, бародарону хоҳарон, писархондкунанда, фарзандхондагон, ки шахсони мансабишғолкунанда дар Бонк ё роҳбари Бонк мебошанд, манъ аст;

Тавсия дода мешавад, ки аъзоёни мустақил аз се як ҳиссаи ҳайати Шӯрои нозиронро ташкил диҳанд, аммо дар ҳар сурат на камтар аз ду аъзои Шӯрои нозирон бошанд.

Шӯрои нозирон бояд давра ба давра фаъолияти худро арзёбӣ (баҳогузорӣ) намояд (ҳамасола раванди баҳогузорӣ аз ҷониби Шӯрои нозирон мустақилона тавассути пур намудани пурсишномаи анонимӣ анҷом дода мешавад. Раванди мазкур аз ҷониби котиби корпоративӣ анҷом дода шуда, натиҷаҳо низ аз ҷониби номбурда ҷамъбаст қарда мешаванд. Баҳогузориҳои беруна аз ҷониби ташкилоти мустақили берунӣ (мушовир) гузаронида мешавад, ки таҳассус ва таҷрибаи зарурӣ дошта, дорои бархӯрди манфиатҳо набошад, камбудии ҷойдоштаро муайян намуда, ҷораҳои дахлдори ислоҳӣ андешад.

Шӯрои нозирони Бонк ба таври иловагӣ низоми идоракунии корпоративиро мустақкам менамояд, вақте ки ӯ:

- 1) барои ҳимояи манфиатҳои Бонк ва ҳамаи саҳмдорони он нақши назоратии худ ва уҳдадорҳои худро дарк намояд, на барои ҳифзи манфиатҳои баъзеи онҳо;
 - 2) фаъолияти ҷории Раёсати Бонкро назорат намояд;
 - 3) ба фаъолияти Раёсати Бонк баҳо диҳад ва аз вай дар ин хусус шарҳу маълумот талаб намояд;
 - 4) тақмил додани таҷрибаи идоракунии корпоративии Бонкро талаб намояд;
 - 5) қарорҳои ҳолисона ва беғаразона қабул намояд;
 - 6) ҳайати миқдории мутавозин дошта бошад;
 - 7) аз ҳолатҳои пайдоиши бархӯрди манфиатҳо қанораҷӯӣ намояд;
 - 8) барои муқаррар қардан ва маъқул шуморидани сиёсат, муқаррар қардани воситаҳои иттилоотӣ ва мониторинги рафти ноил шудан ба мақсадҳои корпоративӣ мунтазам бо Раёсат ва ҳадамоти аудити дохилӣ вохӯриҳо гузаронад;
 - 9) дар идоракунии ҷории Бонк ширкат варзад ва Раёсатро барои қабул қардани қарорҳои ғайриқонунӣ ба ғоидаи ҳуду ба зиёни дигар саҳмдорон ва/ё ба қабули қарорҳое, ки метавонанд Бонкро ғайри қобили пардохт намоянд, маҷбур накунад.
- Раиси Шӯрои нозирон бояд барои иҷроии самараноки вазифаҳои Шӯрои нозирон мусоидат намояд. Аз ҷумла, раиси Шӯрои нозирон бояд фазои созандаро барои баргузориҳои маҷлисҳо, муҳокимаи озоди масъалаҳои ба рӯзномаи маҷлис дохилшуда ва назорати иҷроии қарорҳои қабулнамудаи Шӯрои нозирон таъмин намояд. Раиси Шӯрои нозирон тамоми ҷораҳои дахлдорро ҷиҳати сари вақт пешниҳод намудани маълумоти зарурӣ ба аъзоёни Шӯрои нозирон барои қабули қарорҳо оид ба масъалаҳои рӯзнома меандешад. Инчунин, раиси Шӯрои нозирон

бояд барои муошират бо саҳмдорони Бонк дастрас бошад. Котиби корпоративӣ ба Раиси Шӯрои нозирон кӯмак мерасонад ва ҳамкориҳои доимиро бо саҳмдорон, ҷамоҳангсозии амалҳои Бонкро дар самти ҳифзи ҳуқуқ ва манфиатҳои саҳмдорон ва дастгирии фаъолияти самарабахши Шӯрои нозиронро амалӣ менамояд. Котиби корпоративӣ дар назди Шӯрои нозирони Бонк ҳисоботдиҳанда мебошад, аз ҷумла Шӯрои нозирон андозаи подошпулии ўро муайян менамояд. Котиби корпоративӣ бояд аз ҷониби Шӯрои нозирон дар маҷлиси якум пас аз интихоби нав таъин карда шавад.

Тартиби таъинкунӣ ва фаъолияти котиби корпоративӣ, вазифаҳо, ҳуқуқҳо ва уҳдадорӣҳои ӯ бояд дар санади алоҳидаи дохилии Бонк, ки аз ҷониби Шӯрои нозирон тасдиқ шудааст, муайян карда шавад.

Котиби корпоративӣ бояд дониш, таҷриба ва таҳассусе дошта бошад, ки барои иҷрои вазифаҳои ба зиммааш гузошташуда кифоя бошад, инчунин, дорои нуфузу эътибори бенуқсон ва сазовори боварии саҳмдорон бошад. Ҳамзамон, котиби корпоративӣ бояд аз мақоми иҷроияи Бонк мустақилияти кофӣ ва барои иҷрои вазифаҳои дар наздаш гузошташуда ваколатҳои зарурӣ дошта бошад.

Шӯрои нозирон метавонад таъсиси кумитаҳои махсусро мувофиқи мақсад ҳисобад, аз ҷумла, агар дар қонунгузорӣ талабот оид ба таъсиси чунин кумитаҳо пешбинӣ нашуда бошад:

1) Кумита оид ба идоракунии хавфҳо, ки назоратро ба фаъолияти Раёсати Бонк дар масъалаи идоракунии хавфҳои бонкӣ таъмин мекунад (ин ҷо зарурияти ба даст овардани маълумоти даврӣ аз Раёсат дар хусуси гирифтӣ ба хавф ва оид ба фаъолияти Раёсат ҷиҳати идоракунии хавфҳо аҳамияти ҷиддӣ дорад). Кумита оид ба идоракунии хавфҳо бояд на камтар аз се аъзо дошта бошад. Ҳадди ақал як аъзои Кумита оид ба идоракунии хавфҳо бояд таҷрибаи идоракунии хавфҳоро дошта бошад;

2) Кумитаи аудит ба кори аудиторҳои дохилӣ ва берунӣ оид ба пешниҳод, таъин ва аз кор озод кардани онҳо назорат намуда, ҳаҷм ва муҳлати санҷишҳои аудиториро муайян ва тасдиқ менамояд. Кумита аз рӯи натиҷаи санҷишҳо ҳисобот қабул карда, саривақт аз ҷониби Раёсати Бонк иҷро шудани амалиёти тасҳеҳиро барои ислоҳ кардани камбудии марбут ба назорати дохилӣ, риоя нагардидани сиёсати пешгирифта, санадҳои қонунгузорӣ ва меъёрӣ, ҳамчунин ислоҳи дигар камбудииҳо, ки аудиторҳо ошкор кардаанд, таъмин менамояд. Кумитаи аудит бояд на камтар аз се аъзо дошта бошад. Бо мақсади баланд бардоштани мустақилияти кумита, тавсия дода мешавад, ки ҳамаи аъзоёни Кумитаи аудит аъзоёни мустақил бошанд, аммо ҳадди ақал на камтар аз ду аъзои Кумитаи аудит. Раиси Кумитаи аудит бояд аз ҳисоби аъзои мустақил интихоб карда шавад. Тавсия дода мешавад, ки аъзои мустақили Кумитаи аудит дорои таҷриба дар соҳаи аудит ё ҳисоботи молиявӣ бошанд. Ҳамзамон, раиси Шӯрои нозирон наметавонад аъзои Кумитаи аудит бошад;

3) Кумита оид ба таъинот ва мукофотонӣ масъалаи сиёсати пардохти подошпулиро ба кормандони Бонк (аз ҷумла ба аъзои Шӯрои нозирон) барои

риояи арзишҳои корпоративӣ ва мақсадҳои стратегии Бонк баррасӣ менамояд. Кумита оид ба таъинот ва мукофотонӣ бояд на камтар аз се аъзо дошта бошад. Инчунин, тавсия дода мешавад, ки ба ҳайати Кумита оид ба таъинот ва мукофотонӣ аъзоёни мустақил шомил карда шаванд.

Ба аъзоёни Шӯрои нозирон бояд ҳар сол подоши муқарраршуда пардохт шавад.

Принсипи 4. Таъмини назорати дурусти фаъолияти Бонк аз ҷониби Раёсат.

Раёсати Бонк – ин қисми асосии низоми идоракунии корпоративӣ мебошад. Вақте, ки Шӯрои нозирон назоратро аз болои кори Раёсат таъмин менамояд, Раёсат дар навбати худ, назоратро аз болои ҳамаи воҳидҳои сохтори Бонк, ки таҳти тобеияти Раёсат ҳастанд, бар роҳ мемонад. Дар Бонк қарорҳои асосӣ бо иштироки ду ва зиёда шахсон қабул карда мешаванд. Дар фаъолияти идоракунӣ ҳолатҳои зерин роҳ дода намешаванд, вақте, ки:

- а) дар қабули қарорҳо аъзоёни Раёсат бе доштани ваколат ширкат варзанд;
- б) ба кор ҳамчун аъзоёни Раёсат шахсоне ҷалб шаванд, ки дорои сатҳи лозимаи тахассус, дониш ва малака нестанд;
- в) ба кор ҳамчун аъзоёни Раёсат шахсоне ҷалб шаванд, ки қобили назорат намудан аз болои кори кормандони роҳбарикунандаи Бонк нестанд;

Принсипи 5. Истифодаи натиҷаҳои кори аудиторони дохила ва беруна

Фаъолияти аудиторони дохила ва беруна масъалаи асосии низоми идоракунии корпоративӣ мебошад. Баланд бардоштани самаранокии кори Шӯрои нозирон ва Раёсат бо роҳҳои зерин имконпазир аст:

- а) эътирофи муҳимият ва зарурияти кори аудиторон, расонидани он ба самъи ҳамаи кормандони Бонк;
- б) андешидани чораҳо оид ба қавӣ гардонидани мустақилияти аудити дохилӣ;
- в) истифодаи саривақтии натиҷаҳои кори аудиторон;
- г) таъмини мустақилияти аудити дохилӣ тавассути тобеияти он ба Шӯрои нозирон (Кумитаи Аудит)
- д) ҷалби аудиторони беруна барои гузаронидани баҳодихии самаранокии раванди назорати дохилӣ;
- е) муайян намудани талаботҳо барои аз тарафи роҳбарони Бонк қабул гардидани чораҳои ислоҳӣ дар робита ба ҳалли муаммоҳои аз ҷониби аудиторон ошкоргардида.

Шӯрои нозирон метавонад натиҷаҳои кори аудиторонро ҳамчун баҳодихии мустақили маълумотҳои пешниҳоднамудаи Раёсат нисбати фаъолият ва ҳолати молиявии бонк истифода барад.

Принсипи 6. Таъмини воситаҳои мукофотонӣ барои пайгирии арзишҳои корпоративӣ ва мақсадҳои стратегии

Набудани алоқамандӣ байни пардохти подош ва пайравӣ ба арзишҳои корпоративӣ ва мақсадҳои стратегӣ, метавонад кормандони роҳбарикунандаи Бонк ва дигар кормандони асосиро барои анҷом додани амалиёте водор созад, ки дар ояндаи наздик ғоида оварад, сарфи назар аз мақсадҳои муқарраршудаи стратегӣ ва эҳтимолияти пайдо шудани хавфҳои беасос (чунин ҳолатҳо одатан ба ғайолияти кормандоне, ки бо хариду фуруши қоғазҳои қиматнок машғуланд ва кормандони шӯбаҳои қарздиҳӣ алоқаманд мебошанд). Бояд қайд намуд, ки чунин ҳолатҳо метавонанд ба кори кормандони Бонк таъсири манфӣ расонанд.

Бо мақсади роҳ надодан ба ҳолатҳои, ки ба қабули хавфҳои беасос алоқаманд мебошанд, андозаи подоши кормандони роҳбарикунанда ва дигар кормандони асоси Бонк, на дар асоси натиҷаҳои ғайолият дар давраи кӯтоҳмуҳлат, балки дар заминаи арзишҳои корпоративӣ ва мақсадҳои стратегияи Бонк муқаррар карда шудаанд. Ҳаҷми пардохти подошпулии Бонк барои ҷалб, ҳавасмандгардонӣ ва нигоҳ доштани шахсони дорои салоҳият ва таҳассуси зарурӣ дошта барои Бонк кофӣ мебошад. Ҳамзамон, Бонк бояд аз сатҳи баландтари подошпулӣ, инчунин фарқияти беасоси калон байни сатҳи подошпулии шахсони роҳбарикунанда ва кормандони дигари асосии Бонк канорачуӣ намояд. Пардохти подошпулӣ бояд мутобиқи сиёсати подошпулии Бонк, ки Шӯрои нозирони Бонк тасдиқ кардааст, амалӣ карда шавад. Низоми подошпулии кормандони роҳбарикунанда ва дигар кормандони асосии Бонк бояд аз подошпулии натиҷаи кори Бонк ва саҳми шахсӣ дар ноил шудани натиҷаи мазкур вобаста бошад.

Принципи 7. Ғайолияти низоми идоракунии корпоративӣ дар асоси принципҳои шаффофият

Ғайолияти Бонк дар шароити шаффоф самаранокии низоми идоракунии корпоративӣ, ҳисоботдиҳӣ ва масъулиятнокии Шӯрои нозирон ва Раёсати Бонкро барои амалҳои худ дар назди шахсони манфиатдор зиёдтар мегардонад. Бо мақсади амалӣ намудани принципи мазкур Бонк бояд маълумоти хусусияти зерин доштара ошкор намояд:

- 1) сохтори моликияти бенефисиарии Бонк;
- 2) сохтори Шӯрои нозирони Бонк (ҳайати он, таҳассус ва кумитаҳо);
- 3) сохтори Раёсати Бонк (ҳайати он, ҳисоботдиҳӣ, таҳассус ва таҷриба);
- 4) сохтори ташкилии Бонк;
- 5) рӯйхати шахсони вобаста, маълумот оид ба хусусият ва ҳаҷми амалиёт бо шахсони вобастаи Бонк;
- 6) дар ҷойҳои намоён ҷойгир намудани қарорҳои Шӯрои нозирон ва Раёсати Бонк дар бораи стратегияи ғайолияти Бонк, ки дорои сирри тиҷоратӣ намебошанд;
- 7) нашри ҳулосаи аудитории Бонк.

4. Сохтори умумии идоракунии Корпоративӣ

Ба низоми идоракунии корпоративии Бонк инҳо дохил мешаванд:

- 4.1. Маҷлиси умумии саҳмдорон;
- 4.2. Шӯрои нозирон (ШН);.
- 4.3. Раёсат;
- 3.4. Котиби корпоративӣ;
- 4.5. Департаменти аудити дохилӣ;
- 4.6. Департаменти комплаенс хавф.

4.1. Маҷлиси умумии саҳмдорон

Дар Бонк Низомнома «Дар бораи Маҷлиси умумии саҳмдорони ҶСК «Бонки Эсхата» қабул гардидааст, ки дар он ба таври муфассал тартиби омодабозӣ, гузаронидан ва қабули қарорҳо аз ҷониби Маҷлиси умумии саҳмдорон пешбинӣ гардидааст.

4.1.1 Омодагӣ ба Маҷлис

Ҳар як саҳмдор ҳуқуқ дорад, ки дар Маҷлиси умумии саҳмдорон ширкат варзад, оид ба масъалаҳои рӯзномаи маҷлис овоз диҳад, пеш аз баргузории маҷлис дар бораи он ва рӯзномаи маҷлиси он огоҳинома гирад ва ҳамчунин ҳуқуқи дастрасӣ ба маълумоти саҳеҳ, объективӣ ва кофиро барои қабули қарорҳои дуруст оид ба масъалаҳои рӯзномаи маҷлис дорад. Барои таъмини раванди мазкур Раёсат ва Котиби Корпоративӣ масъул мебошанд.

Дар Бонк тартиби одилона ва самараноки ворид намудани пешниҳодҳо ба рӯзномаи Маҷлиси умумӣ, инчунин, пешниҳодҳо оид ба пешбарии номзадон ба аъзогии ШН пешбинӣ гардидааст. Тағйир додани рӯзномаи Маҷлиси умумии саҳмдорон баъд аз маъқул донишани ШН манъ аст.

4.1.2 Гузаронидани маҷлис

Бонк ҳамаи чораҳои заруриро барои иштироки саҳмдорон дар маҷлиси умумӣ ва овоздиҳӣ аз рӯи масъалаҳои рӯзномаи маҷлис меандешад.

Ҷои гузаронидани маҷлиси умумӣ барои аксарияти саҳмдорон дастрас мебошад. Тартиби бақайдгирӣ барои иштирокчиён қулай буда, дастрасии зуд ва беамониятро ба ҷои гузаронидани маҷлис таъмин менамояд.

Бонк иштироки аъзоёни Раёсат ва Сараудитори Бонкро дар Маҷлиси умумии саҳмдорон, бо мақсади додани ҷавоб ба саволҳои саҳмдорон таъмин мекунад. Ҳар як саҳмдор ҳуқуқи иштирокро дар маҷлис вобаста ба масъалаҳои рӯзномаи он, ворид намудани пешниҳодҳо ва додани саволҳоро дорад. Раисикунандаи маҷлиси умумӣ кори самараноки онро таъмин

менамояд.

4.1.3 Натиҷаҳои маҷлис

Натиҷаҳои овоздиҳӣ ва дигар маводҳои зарурӣ ба саҳмдорон баъд аз ба итмом расидани Маҷлиси умумии саҳмдорон пешниҳод мешаванд.

4.1.4 Ҳуқуқи саҳмдорон

Ҳамаи саҳмдорон ҳуқуқи иштирокро дар идоракунии Бонк ва ҳуқуқи гирифтани қисми фоидаи Бонкро доранд. Ҳуқуқи онҳо бо муқарраротҳои Оиннома ва Низомнома «Дар бораи Маҷлиси умумии саҳмдорони ҶСК «Бонки Эсхата» танзим мешаванд.

4.1.5 Ҳифзи ҳуқуқи саҳмдорон (аз ҷумла саҳмдорони миноритарӣ)

Бонк ба мурочиатҳои ҳамаи саҳмдорони Бонк ва ба ҳалли бархӯрдҳои корпоративӣ диққати махсус медиҳад.

4.1.6 Бақайдгирандаи мустақил

Феҳристи саҳмдорони Бонк аз ҷониби бақайдгирандаи мустақил ба роҳ монда мешавад. Интиҳоб ва таъини бақайдгирандаи мустақил, ки дорои ҳамаи воситаҳои техникий зарурӣ ва обрӯву нуфуз мебошад, Бонкро бо имконияти бақайдгирии боэътимод ва самараноки ҳуқуқи моликиятро ба саҳмияҳои Бонк таъмин менамояд.

4.1.7 Сиёсат оид ба азониҳудкунӣ

Дар Бонк сиёсати ба таври мушаххас ташаккулёфта ва иҷрошаванда оид ба ҳифзи ҳуқуқи саҳмдорони миноритарӣ дар ҳолатҳои махсус, ба монанди табодули назорат аз болои Бонк мавҷуд аст.

4.2. Шӯрои нозирон

4.2.1 Ваколатҳо

Ваколатҳои Шӯрои нозирон бо Оинномаи Бонк ва Низомнома дар бораи Шӯрои нозирони ҶСК «Бонки Эсхата» мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон танзим карда мешаванд.

4.2.2 Ҳайати Шӯрои нозирон

Ҳайати шахсӣ ва миқдори ШН дар Оинномаи Бонк ва ҳамчунин дар Низомнома «Дар бораи Шӯрои нозирони ҶСК «Бонки Эсхата» муайян карда мешавад.

Аъзоёни Шӯрои нозирон наметавонанд:

- корманди ташкилоти дигари қарзӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бошанд;
- аъзоёни Шӯрои нозирон ё дорандаи ҳиссаи афзалиятноки иштирок дар ташкилоти дигари қарзии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон бошанд;

- корманд, аз ҷумла, корманди роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҷамъияти алоқаманд ё ғайрии он бошанд, ба истиснои корманди ҷамъияти алоқаманди Бонк;
- хизматчиҳои давлатӣ бошанд;
- хешовандони наздики аъзоёни Шӯрои нозирон, аъзоёни Раёсат, Сармуҳосиб ва Сараудитори Бонк, ва инчунин, Сардори шӯъбаи амалиётҳои хазинавии Сарбонк бошанд;
- Раис ё аъзои Раёсати Бонк бошанд;
- синну солашон аз 30 кам бошад.

4.2.3 Интиҳобот, муҳлат ва қатъ гардидани ваколатҳои аъзоёни Шӯрои нозирон

На кам аз чор/як ҳиссаи аъзоёни Шӯрои нозирон бояд зиёда аз се соли таҷрибаи корӣ дар низоми бонкии ватанӣ ё хориҷӣ дошта бошанд. Ҳайати шахсӣ ва миқдории Шӯрои нозирон аз тарафи Маҷлиси умумии саҳмдорон муайян карда мешавад. Шӯрои нозирон бояд на кам аз 5 (панҷ) нафар аъзоён иборат бошад. Аъзоёни Шӯрои нозирон аз ҷониби Маҷлиси умумии саҳмдорон баъд аз мувофиқа бо Бонки миллии Тоҷикистон ба муҳлати на зиёда аз 4 (чор) сол интиҳоб мешаванд ва аз нав интиҳоб шуда метавонанд.

4.2.4 Мустақилият

Ҳайати Шӯрои нозирон, ки ба он шахсони салоҳиятнок ва ботаҷриба дохил мешаванд, иҷроиши дурусти ухдадорихоро оид ба амалигардонии назорат ва муайян намудани стратегия ва самтҳои асосии рушди Бонк таъмин менамояд. Ҳар як аъзои ШН дорои таҷриба, дониш, малака ва обрӯву нуфузи кофӣ барои иҷрои ухдадорихо ва ташкили кори самараноки тамоми Шӯро баҳри манфиати Бонк ва тамоми саҳмдорон мебошанд. Дар ҳайати ШН мутахассисони вобаста ба доираи васеи масъалаҳо ҷалб шудаанд, ки онҳо ҳам самти асосии фаъолияти Бонк ва ҳам соҳаҳои алоҳидаи онро дар бар мегиранд, ки дар он Бонк амал мекунад. Ба ҳайати Шӯрои нозирон мутахассисони ботаҷриба дар самти молия дохил мешаванд. Шӯрои нозирон тавсияҳои Кумита оид ба идоракунии корпоративӣ, таъинот ва мукофотониро оид ба талабот нисбати тахассуси аъзоёни ШН ба инобат мегирад, коркард мекунад ва ҳангоми зарурат аз нав баррасӣ менамояд.

Шӯрои нозирон метавонад аз ҳисоби саҳмдорон (иштирокчиён), аз ҷумла, муассисон ва мутахассисони даъватшуда интиҳоб гардад, ки онҳо маълумоти олии доранд ва аз ҷиҳати касбӣ шахсони босалоҳият ва боэътимод ҳастанд. Шӯрои нозирон раисро аз ҳисоби аъзои худ интиҳоб мекунад.

Қонун яқоя қардани вазифаҳои Раиси Раёсат ва Раиси Шӯрои нозиронро манъ мекунад.

Бо мақсади таъмини воқеияти қарорҳои қабулшуда ва нигоҳ доштани мувозинати манфиатҳои гурӯҳҳои гуногуни саҳмдорон ба ҳайати шӯро аъзоёни мустақили Шӯрои нозирон дохил мешаванд.

4.2.5. Директори мустақил (аъзои мустақил) – аъзои Шӯрои нозирони Бонк мебошад, ки:

- 1) дар давоми 3 (се) соли охир ва дар лаҳзаи интихоб корманди Бонк, роҳбари он, инчунин шахсе, ки дар мақоми идоракунии ташкилоти идоракунӣ вазифаҳоро ишғол менамояд, набуд ва нест;
- 2) шахси вобастаи саҳмдорон (иштирокчиён) ва шахсони мансабии Бонк ё ташкилоти идоракунандаи он намебошад;
- 3) тарафи уҳдадориҳои Бонк нест, ки мутобиқи он ӯ метавонад молу мулк ба даст орад, ки арзиши он 10 (даҳ) ва бештар аз фоизи даромади солонаи онро ташкил диҳад;
- 4) дорандаи бештар аз 1 (як) фоизи саҳмияҳои Бонк нест;
- 5) корманд ё шахси вобастаи дигар ташкилоти қарзии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон нест;
- 6) зиёда аз 8 (ҳашт) сол аъзои Шӯрои нозирони Бонк нест;
- 7) хизматчиӣ давлатӣ нест, ба истиснои аъзои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзие, ки дар он давлат саҳмдор аст;
- 8) яққоя қор қардани шахсоне, ки байни худ муносибати хешутаборӣ доранд - зану шавҳар, падару модар, фарзандон, бародарону хоҳарон, писархондкунанда, фарзандхондагон, ки шахсони мансабишғолкунанда дар Бонк ё роҳбари Бонк мебошанд, манъ аст.

4.2.6 Сохтори Шӯрои нозирон ва кумитаҳои он.

Дар Бонк кумитаҳои зерини назди Шӯрои нозирон таъсис дода шудаанд:

- Кумитаи аудит;
- Кумита оид ба идоракунии корпоративӣ, таъинот ва мукофотонӣ;
- Кумита оид ба комплаенс ва идоракунии хавфҳо.

Дар ҳолатҳои зарурӣ бо қарори Шӯрои нозирони Бонк метавонад дар назди Шӯрои нозирон дигар кумитаҳои доимӣ ё муваққатӣ (барои ҳалли баъзе масъалаҳо) таъсис дода шаванд.

Фаъолияти ҳамаи кумитаҳо бо Низомнома «Дар бораи кумитаҳои назди ШН танзим карда мешавад, ки он дорои муқаррарот оид ба ҳайат, салоҳият, тартиби қори кумитаҳо ва ҳамчунин ҳуқуқ ва уҳдадориҳои аъзоёни онҳо мебошад. Раиси Шӯрои нозирон раисони кумитаҳоро аз ҳисоби аъзоёни Шӯрои нозирон ба вазифа таъин менамояд.

Кумитаҳои Шӯрои нозирон аз ҳисоби аъзоёни ШН ва мутахассисони даъватшуда барои баррасии пешакии масъалаҳои муҳим, ки ба салоҳияти ШН

дохил мешаванд, таъсис дода мешаванд. Ҳисобот дар бораи ҳар як маҷлиси кумита ба Шӯрои нозирон пешниҳод карда мешавад.

4.2.7 Тартиби кор.

Шӯрои нозирон маҷлисиҳои худро тибқи нақшаи кории солонаи тасдиқшуда мегузаронад, ки он иҷроиши дурусти вазифаҳои ӯро таъмин менамояд. Чун қоида, Шӯрои нозирон маҷлисиҳоро на кам аз чор маротиба дар як сол мегузаронад.

Тартиби даъват ва гузаронидани маҷлисиҳои Шӯрои нозирон бо Низомнома «Дар бораи Шӯрои нозирони ҶСК «Бонки Эсхата» танзим карда мешавад.

Котиби корпоративӣ қабули саривақтии маълумоти кӯтоҳ ва заруриро аз тарафи ҳамаи аъзоёни Шӯрои нозирон то 10 рӯзи баргузории маҷлис, бо хабардор кардани Шӯрои нозирон дар бораи гузаронидани маҷлис таъмин менамояд, (дар ҳолати маҷлисиҳои навбатии Шӯрои нозирон)

Бастаи ҳуҷҷатҳо рӯзномаи маҷлис, маълумотҳоро дар бораи нишондиҳандаҳои асосии кори Бонк, маълумоти дахлдори молиявии аз ҷониби роҳбарият омодагардида ва ҳамчунин тавсияҳои мушаххасро оид ба тадбирҳои лозима дар бар мегирад.

Пайнавиштҳои маҷлисиҳои Шӯрои нозирон аз ҷониби Котиби корпоративӣ бурда мешаванд, ки дар онҳо ба таври зурурӣ муҳокимаи ҳамаи масъалаҳо қайд карда мешаванд. Пайнавишт аз ҷониби Раиси Шӯро ва котиби корпоративӣ имзо гардида, натиҷаҳои мушаххаси овоздиҳиро дар бар мегирад.

4.2.8 Баҳодиҳии фаъолияти Шӯрои нозирон

Шӯрои нозирон фаъолияти солонаи худро баҳодиҳӣ менамояд. Шахси масъул барои гузаронидани баҳодиҳӣ Кумита оид ба идоракунии корпоративӣ таъинот ва мукофотонӣ мебошад ва натиҷаҳои он дар маҷлиси Шӯро баррасӣ мешаванд. Шӯрои нозирон ҳамчунин машваратчиёро барои гузаронидани баҳодиҳии мустақили ШН даъват карда метавонад.

4.2.9 Бозомӯзии аъзоёни Шӯрои нозирон ва мавҷудияти мушовирон

Бонк ба аъзоёни аз нав интихобшудаи Шӯрои нозирон барномаи вориднамоӣ ба вазифаро барои шиносӣ бо фаъолияти Бонк пешниҳод менамояд. Бонк ҳамчунин ба аъзоёни Шӯрои нозирон имконияти иштирокро дар барномаҳои омӯзишӣ, ки онҳо барои ноил гаштан ба мақсадҳои стратегии Бонк мусоидат менамоянд, пешниҳод мекунад.

Шӯрои нозирон ва Кумитаҳои он вобаста ба зарурият имконияти ҷалби мутахассисонро оид ба масъалаҳои ҳуқуқӣ, молиявӣ ва дигар масъалаҳо барои додани маслиҳатҳо ба Шӯрои нозирон доранд.

4.2.10 Подошдиҳӣ

Подошпулии аъзоёни Шӯрои нозирон ба шароити бозорӣ мутобиқ буда, аз подошпулии солонаи муқарраргардида ва подошпулӣ барои иҷрои вазифаҳои иловагии раиси Шӯрои нозирон ё яке аз кумитаҳои он иборат аст. Механизми подошдиҳӣ мустақилияти аъзоёро поймол намекунад.

4.2.11 Уҳдадорихои аъзоёни Шӯрои нозирон.

Аъзоёни Шӯрои нозирон дар асоси маълумоти зарурӣ, поквичдонона ба манфиати Бонк ва ҳамаи саҳмдорони он амал мекунад. Ҳар як аъзо уҳдадор аст, ки дар маҷлисиҳои Шӯрои нозирон (ва кумитаҳо) шахсан, ба истиснои сабабҳои узрнок иштирок намояд.

Аъзоёни Шӯрои нозирон маълумоти махфӣи бонкиро бо мақсади шахсӣ истифода ва ошкор намекунад.

Аъзоёни Шӯрои нозирон уҳдадор мешаванд, ки аз амалҳое, ки метавонад боиси бархӯрди манфиатҳои байни манфиати онҳо ва манфиатҳои Бонк гардад, худдорӣ намоянд.

Дар ҳолати ба амал омадани чунин ҳодиса, аъзои Шӯрои нозирон уҳдадор аст, ки дар бораи ин ҳодиса ба дигар аъзоёни шӯро хабар диҳад ва ҳамчунин, аз овоздиҳӣ вобаста ба масъалаҳои ба чунин ҳодиса оваранда худдорӣ намояд. Маълумот дар бораи бархӯрди манфиатҳо бояд дар Маҷлиси умумии саҳмдорон, ба таври зарурӣ ошкор карда шавад. Маълумот дар бораи бархӯрди манфиатҳое, ки ба вучуд омадааст, бояд дар маҷлиси навбатии умумии саҳмдорон ба таври бояду шояд ошкор карда шаванд.

Шӯрои нозирон ва аъзоёни он бояд барои иҷрои дурусти уҳдадорихои худ дастрасии саривақтиро ба маълумоти боэътимод дар бораи фаъолияти Бонк дошта бошанд.

Шӯрои нозирон дар маҷмӯъ ва аъзоёни он дар алоҳидагӣ, барои иҷрои амалҳое, ки бо манфиатҳои Бонк зид мебошанд, ҷавобгар ҳастанд.

4.3. Мақоми иҷроия (Раёсат)

Бонк дарк менамояд, ки барои роҳбарӣ аз болои фаъолияти ҷории Бонк, роҳбари қавӣ дар шахсияти Раис лозим аст. Бонк ҳамчунин эътирофи онро мекунад, ки дар рафти идоракунии вазифаҳои мураккабро бояд ҳал намуд ва барои ҳалли онҳо муносибати дастаҷамъона лозим аст, на муносибати индивидуалӣ. Бинобар ин, Бонк Раёсатро таъсис медиҳад, ки онро Раис роҳбарӣ менамояд.

4.3.1. Ваколатҳо

Раёсат аз болои фаъолияти ҷории Бонк бо мақсади иҷрои вазифаҳо ва амалигардонии стратегияи Бонк роҳбарӣ мекунад.

4.3.2 Ҳайати микдорӣ.

Раиси Раёсат дар ҳамкории зич бо Кумита оид ба таъинот ва мукофотонӣ тавсияхоро оид ба ҳайати микдории Раёсат пешниҳод менамояд, ки он дар Оинномаи Бонк бо пешниҳоди Шӯрои нозирон қайд мегардад.

4.3.3 Интиҳоб, муҳлат ва қатъ гардидани ваколатҳои Раис ва аъзоёни Раёсат

Шӯрои нозирон Раиси Раёсатро ба муҳлати аз ҷониби тарафҳо мувофиқашуда интиҳоб менамояд, ки он дар қарори Шӯрои нозирон нишон дода мешавад. Раиси Раёсат, дар навбати худ, номзадии аъзоёни Раёсатро ба тасдиқи Шӯрои нозирон пешниҳод менамояд. Аъзоёни Раёсат ба муҳлати 4 сол интиҳоб мешаванд.

Шӯрои нозирон ваколатҳои Раиси Раёсатро ҳар вақт қатъ карда метавонад. Шӯрои нозирон, инчунин, метавонад ҳар вақт ваколатҳои аъзоёни Раёсатро қатъ намояд ва чунин қарор бо Раиси Раёсат мувофиқа карда мешавад. Асос барои қатъ намудани ваколатҳо ин иҷроиши номатлуби вазифаҳои бевосита, пешниҳоди маълумоти нодуруст ба Шӯрои нозирон, дидаю доништа безътиной кардан ба вазифаи худ шуда метавонанд.

4.3.4 Ҳайати Раёсат

Ҳайати Раёсат, ки ба он шахсони салоҳиятнок ва ботаҷриба дохил мешаванд, роҳбарии самаранокро аз болои фаъолияти ҷорӣ Бонк таъмин менамояд. Ҳар як аъзои Раёсат, аз ҷумла раиси Раёсат, дорои дониш, таҷриба ва таҳассуси зарурӣ барои иҷроиши дурусти вазифаҳои бар зиммаи ӯ гузошташуда мебошанд.

Раис ва аъзоёни Раёсат бояд ба талаботҳои зерин ҷавобгӯ бошанд:

- мавҷудияти маълумоти олии иқтисодӣ ва таҷрибаи корӣ на кам аз 5 сола дар низоми бонкӣ аз рӯи ихтисос ва (ё) самти молиявӣ, ки аз онҳо шахс на кам аз 3 сол ба сифати роҳбар ё ҷонишини роҳбари воҳиди сохтории иқтисодӣ кор кардааст;

- шахси аз ҷиҳати касбӣ салоҳиятнок ва боэътимод мебошад;

- қонунгузори бонкӣ ва санадҳои меъёрӣ – ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистонро ба таври кофӣ донанд;

- аъзои мақоми идоракуноӣ, мақоми иҷроия ё корманди ташкилоти дигарӣ қарзӣ набошанд;

- ба андозаи як воҳиди пурраи корӣ дар ҳамон ташкилоти қарзӣ, дар вазифаи муайян кор кунанд;

- Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон истиқомат кунанд.

Ҳамаи аъзоёни Раёсат бояд ба талаботҳои муқаррарнамудаи қонунгузори ҚТ «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» нисбат ба кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти қарзӣ ҷавобгӯ бошанд, ба ғайр аз ин:

- ба шахси мазкур бояд боварии саҳмдорон, аъзоёни ШН ва дигар

роҳбарону кормандони Бонк мавҷуд бошад;

- қобили ба инобат гирифтани манфиатҳои ҳамаи саҳмдорон ва қабули қарорҳои одилона бошанд;
- дорои таҷрибаи касбӣ ва таҳассуси лозима барои роҳбарии самаранок бо Бонк бошанд;
- дорои таҷриба дар соҳа, донишони хусусият ва тамоюлҳои инкишофи иқтисодиёт, ва ҳамчунин донишони бозор, молҳо ва рақибон бошанд;
- донишу малакаи худро ҳангоми қабули қарорҳои вобаста ба фаъолияти Бонк истифода бурда тавонанд.

4.3.5 Тартиби кори Раёсат

Раёсат маҷлисҳои мунтазами худро мегузаронад, аъзоёни Раёсат пешаки маълумотро оид ба масъалаҳои рӯзномаи маҷлис мегиранд. Тартиби кори Раёсат бо Низомнома дар бораи Раёсати ҚСҚ «Бонки Эсхата» ва Оинномаи Бонк танзим мешавад.

4.3.6 Нақшаи таъмини ворисӣ

Шӯрои нозирон қарорро дар бораи нақшаи таъмини ворисӣ қабул мекунад, ки дар он тартиби иҷроиши амалҳо дар ҳолати рафтани (сарфи назар аз тариқи доимӣ ё муваққатан рафтан) идоракунандагони сатҳи олӣ муайян гардидааст. Барои ин, Раиси Раёсат ба Шӯрои нозирон рӯйхати шахсонро пешниҳод менамояд, ки онҳо қобили ишғоли вазифаҳои холишуда, аз ҷумла, вазифаи Раиси Раёсат мебошанд.

4.3.7 Подошдихӣ ва баҳодихии фаъолият

Андозаи подошпулии Раис ва аъзоёни Раёсат аз ҷониби Шӯрои нозирон муайян ва тасдиқ карда мешаванд. Подошпулӣ аз қисмҳои доимӣ ва тағйирёбанда иборат мебошанд ва охири аз нишондиҳандаҳои асосии кори аъзоёни Раёсат вобаста буда, бо саҳми шахсии онҳо барои рушди давомноки устувори Бонк баҳри манфиати саҳмдорони он алоқаманд аст.

4.3.8 Уҳдадорихии Раёсат

Раис ва аъзоёни Раёсат баҳри манфиати Бонк ва ҳамаи саҳмдорони он (на балки ба манфиати саҳмдори алоҳида ё як гурӯҳи муайяни саҳмдорон) поквичдонона ва бо масъулияти том дар асоси ҳамаи маълумоти зарурӣ амал мекунанд.

Раис ва аъзоёни Раёсат бояд аз амалҳое, ки ба бархӯрди манфиатҳои онҳо ва манфиатҳои Бонк оварда мерасонанд, худдорӣ намоянд. Дар ҳолати рух додани чунин бархӯрд, Раис ва аъзоёни Раёсат уҳдадоранд, ки дар бораи ин ҳодиса ба Шӯрои нозирон хабар диҳанд, ва ҳамчунин, аз баррасӣ ва овоздиҳӣ аз рӯи масъалаҳои чунин хусусиятдошта худдорӣ кунанд.

4.4. Ҳамкорӣ байни Шӯрои нозирон ва Раёсат, нақши Котиби корпоративӣ

Идоракунии самараноки корпоративӣ мусоҳибаи кушодро байни Шӯрои нозирон ва Раёсати Бонк талаб мекунад. Бо ин мақсад, дар Бонк тартиби пешниҳоди ҳисоботҳои даврӣ (мактубҳои иттилоотӣ) ба Шӯрои нозирон дар мувофиқа бо ҳуҷҷатҳои дохилӣ коркард шудааст. Аъзоёни ШН ҳамчунин дастрасии номаҳдудро ба роҳбарон ва кормандони Бонк доранд. Котиби корпоративӣ дар ташкили ин раванд нақши асосӣ дорад.

Котиби корпоративии Бонк уҳдадориҳои худро ба таври доимӣ дар речаи рӯзи пурраи корӣ иҷро мекунад. Котиби корпоративӣ дорои таҳассуси кофӣ барои таъмини иҷроии талаботҳо аз ҷониби мақомоти идоракунӣ мебошад, ки бо қонунгузорӣ ва ҳуҷҷатҳои дохилии Бонк пешбинӣ гардидаанд, инчунин Котиби корпоративӣ ҳамохангии байни мақомотҳои идоракунӣро мутобиқи муқаррароти Оиннома ва дигар ҳуҷҷатҳои меъёрии дохилӣ таъмин мекунад ва ҳамчунин аъзоёни Шӯрои нозирон ва шахсони мансабдори Бонкро дар бораи тамоюлҳои нави инкишофи идоракунии корпоративӣ хабардор менамояд.

4.5.Ташкили низоми идоракунии хавфҳо, назорати дохилии Бонк ва баҳодиҳии мустақили онҳо

4.5.1 Ташкили низоми идоракунии хавфҳо

Бонк низоми мукаммали идоракунии хавфҳоро, ки он аз ҷониби Бонк татбиқи тарзу усулҳои муайяннамоӣ, баҳодиҳӣ, назорат ва мониторингро дар идоракунии хавфҳо пешбинӣ менамояд, ташкил менамояд.

Мавҷудияти низоми идоракунии хавфҳои Бонк мутобиқатро ба талаботҳои қонунгузории ҷории Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла, ба талаботҳои муқаррарнамудаи санадҳои меъёрӣ-ҳуқуқии мақоми ваколатдор пешбинӣ менамояд.

Шӯрои нозирони Бонк, Раёсат, дигар воҳидҳои сохтори Бонк дар рафти фаъолияти худ иҷрои талаботро оид ба мавҷудияти низоми идоракунии хавфҳо таъмин мекунад.

Бо мақсади иҷрои самараноки вазифаҳои гузошташуда мутобиқи санади меъёрӣ-ҳуқуқӣ оид ба масъалаҳои ташкили низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ, Шӯрои нозирони Бонк мониторинг ва назоратро аз болои масъалаҳои идоракунии хавфҳо, аудит, иҷроии талаботҳои қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳуҷҷатҳои дохилии Бонк мебарад.

4.5.2 Ташкили низоми назорати дохилӣ

Шӯрои нозирони Бонк мавҷудияти низоми идоракунии дохилиро бо мақсади ҳифзи сармоягузорию саҳмдор ва дороиҳои Бонк таъмин менамояд. Бонк ба ташкили низоми самараноки идоракунии дохилӣ барои расидан ба мақсадҳои зерин кӯшиш менамояд:

- 1) самаранокии амалиётӣ ва молиявии Бонк;
- 2) маълумоти молиявӣ ва идории боэътимод, пурра ва саривақтӣ;
- 3) иҷрои талаботҳои қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Бонк ба таъмини амали самараноки низоми назорати дохилӣ бо воситаи назорати ҳаррӯзаи дохилии тартиби амалигардонии ҳамаи фаъолияти молиявӣ-хоҷагидории Бонк кӯшиш менамояд. Масъулият барои гузаронидани назорати ҳаррӯзаи дохилӣ ба зиммаи роҳбарони воҳидҳои сохтори Бонк гузошта мешавад.

Баҳодихии комилӣ ва самаранокии низоми назорати дохилии Бонк аз ҷониби Шӯбаи аудити дохилӣ ва инчунин аз тарафи ташкилоти мустақили аудиторӣ амалӣ гардонида мешавад.

4.5.3 Департаменти аудити дохилӣ

Вазифаҳои Департаменти аудити дохилӣ бо санадҳои қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳуҷҷатҳои меъёрии дохилӣ муайян мешаванд.

Фаъолияти Департаменти аудити дохилӣ аз кори ҳаррӯзаи Бонк вобаста нест. Департаменти аудити дохилӣ дастрасиро ба ҳуҷҷатҳо, маълумотҳо оид ба ҳамаи намудҳои амалиётҳои аз ҷониби Бонк ва филиалҳои он гузаронидашаванда дорад.

Департаменти аудити дохилӣ ба Шӯрои нозирон тобеъ ва ҳисоботдиҳанда мебошад. Тартиби таъини кормандони Департаменти аудити дохилӣ, сохтор ва ҳайати Департаменти аудити дохилӣ, талаботҳои ба кормандони он пешниҳодшаванда бо қоидаҳои дохилии аз тарафи Шӯрои нозирон тасдиқшавандаи Бонк, муайян шудаанд.

Рӯйхат ва тартиби пешниҳоди маълумотҳо ва маводҳо ба Департаменти аудити дохилӣ дар бораи амалиётҳои гузаронидашавандаи Бонк, ва ҳамчунин масъулияти шахсони мансабдор ва кормандони Бонк барои пешниҳоди маълумоти нодуруст аз тарафи қоидаҳои дахлдори дохилии Бонк муайян мешаванд.

Департаменти аудити дохилӣ ҳуқуқ дорад, ки ба Кумитаи аудит тавсияҳоро оид ба номзадҳои аудитори берунаи Бонк пешниҳод намоянд. Пешниҳодҳо оид ба интихоби аудитори беруна барои баррасии Кумитаи аудит пешниҳод мешаванд.

4.5.4. Аудити беруна.

Аудити ҳисоботи молиявӣ ва маълумоти дигар аз ҷониби ташкилоти аудиторӣ гузаронида мешавад, ки он барои гузаронидани аудит мутобиқи талаботи қонунгузории дар бораи фаъолияти аудиторӣ ва ба талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон мувофиқбуда ваколатдоранд.

Кумитаи аудит тавсияҳоро оид ба таъин, аз нав интихобкунӣ ва қатъ намудани ваколатҳои ташкилоти аудиторӣ бо риояи талаботи қонунгузории бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон пешниҳод менамояд ва ҳамчунин, шартҳои шартномаҳо бо аудитори беруна баҳодихӣ ва таҳлил менамояд. Дар ҳолате, ки Шӯрои нозирони Бонк тавсияҳои Кумитаи аудитро қабул намекунад, Кумитаи

аудит ба ҳисоботи солонаи худ ва ба дигар ҳуҷҷатҳо изҳороти худро замиа менамояд, ки дар он тавсияҳо оид ба интиҳоб ё аз нав интиҳоб кардани аудитор нишон дода мешаванд.

Шӯрои нозирони Бонк бояд сабабҳои ишғоли мавқеи муқобилро нишон диҳад.

Шӯрои нозирони Бонк ҳамаи тадбирҳои заруриро барои аз ҷониби маҷлиси саҳмдорони Бонк тасдиқ шудани аудитори аз ҷониби Кумитаи аудит тавсияшуда таъмин менамояд.

5. Амалҳои муҳими корпоративӣ

5.1. Амалҳои муҳими корпоративӣ амалҳои мебошанд, ки ба тағйиротҳои ҳолати ҳуқуқии Бонк ва моликияти он оварда расонида, ба таври ҷиддӣ метавонанд ба манфиатҳои Бонк ва саҳмдорони он таъсир расонанд.

Бонк дарк менамояд, ки амалҳои ҷиддии корпоративӣ ба тафри шаффоф ва кушода ҳамроҳӣ карда мешаванд, ки тавассути риояи қонунҳои муайян, оинномаи Бонк ва Кодекси мувофиқӣ оид ба амалҳои муҳими корпоративӣ ба даст оварда мешаванд.

Ҳангоми иҷрои амалҳои муҳимӣ корпоративӣ Бонк уҳдадор мешавад, ки роҳи содир намудани амалҳои ба манфиатҳои Бонк зарари ҷиддӣ расонандаро пешгирӣ намояд.

5.2. Ба амалҳои муҳимӣ Корпоративӣ дохил мешаванд:

- 1) аҳдҳои калон, аҳдҳои, ки дар бастанӣ онҳо Бонк манфиатдор аст ва ҳамчунин, аҳдҳо бо шахсони вобастаи Бонк;
- 2) ба даст овардани 30 ё зиёда фоизи саҳмияҳои ҷойгиршудаи Бонк;
- 3) аз нав ташкил кардан ва барҳам додани Бонк;
- 4) дигар амалҳо ё ҳодисаҳои, ки тағйиротҳои ҷиддии корпоративиро ба амал меоранд.

5.3. Аҳдҳои калон аз ҷониби Бонк мутобиқи талаботҳои қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, ва ҳамчунин санадҳои меъёрӣ-ҳуқуқии дохилии Бонк баста мешаванд.

5.4. Аҳдҳо ва амалиётҳо бо истифодаи маълумоти инсайдерӣ ба манфиати шахсӣ манъ карда мешаванд.

5.5. Шахсони манфиатдор ва ҳамчунин кормандони Бонк, ҳуқуқдоранд, ки озодона ба шахсони мансабдори Бонк дар бораи амалҳои ғайриқонунӣ ва зиддиахлоқии дигар шахсон хабар диҳанд ва ҳуқуқҳои онҳо набояд ки поймол шаванд.

6. Сиёсат оид ба суди саҳмияҳо

Дар Бонк Сиёсат оид ба суди саҳмияҳо тасдиқ мешавад, ки чунин

амалҳоро пешбинӣ менамояд:

- коркади механизми шаффоф ва возеҳи муайяннамоии андозаи суди саҳмияҳо;
- таъмини тартиби мусоиди пардохти суди саҳмияҳо барои саҳмдорон;
- чораҳое, ки нопурра ё сари вақт пардохт накардани суди саҳмияҳои эълоншударо истисно мекунад.

7. Ошкоркунии маълумот ва шаффофият

7.1. Шаффофият ва ошкоркунии саривақтии маълумоти бозьтимод яке аз принципҳои асосии идоракунии корпоративии Бонк мебошад.

Тартиб ва муҳлати ифшои иттилооти бозьтимод, инчунин тартиби муошират байни воҳидҳои сохтори Бонк бо санади меъёрии дохилии Бонк “Тартиби ифшои иттилоот дар ҚСБ Бонки Эсхата” муайян ва танзим карда мешавад.

Сиёсат ва таҷрибаи ошкоркунии маълумот.

Бонк ба маълумот дар бораи ҳамаи фактҳои муҳими фаъолияти худ, хусусан дар бораи ҳолати молиявии худ, натиҷаҳои фаъолият, сохтори моликият ва идоракунии худ дастрасии бемамонияти ройгонро таъмин менамояд.

Бонк ҳисоботи муфассали солонро нашр менамояд, ки дар он фасли алоҳида оид ба идоракунии корпоративӣ, ҳисоботҳои семоҳа, маълумот дар бораи фактҳои муҳим дарҷ мегарданд. Бонк маълумотро дар бораи таҷрибаи идоракунии корпоративии худ ошкор менамояд, сари вақт тақвими ҳодисаҳои корпоративӣ ва дигар маълумоти ҷиддиро дар сомонаи интернетии худ нашр менамояд.

Истифодаи ҳамаи маълумоти аз ҷониби кормандони Бонк ва аъзоёни мақомотҳои идоракунии он дастрасгардида барои мақсадҳои шахсӣ манъ аст.

8. Ҳисоботдиҳии молиявӣ

8.1. Бонк мутобиқи стандартҳои баҳисобгирии миллии муҳосибӣ ва ҳисоботдиҳии молиявӣ ҳисоботи молиявиро омода мекунад. Ба ғайр аз ин, Бонк ҳисоботро аз рӯи стандартҳои байналхалқии ҳисоботдиҳии молиявӣ (СБХМ) омода менамояд ва чунин ҳисоботро дар сомонаи интернетии худ нашр менамояд.

8.1. Дар ҳисоботи молиявӣ шарҳу эзоҳҳои муфассал мавҷуданд, ки ба хонанда имконияти дуруст маънидод кардани маълумотҳои овардашударо оид ба натиҷаҳои молиявии фаъолияти Бонк медиҳанд. Маълумоти молиявӣ бо

шарҳу эзоҳҳо ва баҳодихии таҳлилии роҳбарияти Бонк, бо хулосаи аудитори Бонк пурра мегардад.

9. Ҳалли бархӯрдҳои корпоративӣ

9.1. Муҳимияти нигаҳдории нуфузи Бонк ва нолозими бархӯрдҳои корпоративиро ба инобат гирифта Бонк барои худ коркарди механизмҳои пешгирӣ ва ҳалли бархӯрдҳои корпоративиро зарур мешуморад.

8.2. Бонк ҳама гуна ихтилоф ё баҳсро байни мақомоти Бонк, байни мақомот(ҳо) ва саҳмдорони он, ки дар чараёни фаъолият ба миён омадаанд ва метавонанд ба манфиатҳои Бонк таъсир расонанд, ҳамчун ихтилоф дар Кодекс эътироф мекунад.

9.3. Бонк ухдадор аст, ки барои ҳалли бархӯрдҳои корпоративӣ, ки аз он вобаста аст, чораҷӯӣ намояд ва ба саҳмдорон имконияти амалисозӣ ва Ҳимояи ҳуқуқи онҳо шароит фароҳам оварад. Дар ҳолати маҷбур будан ба радди талаботи пешниҳоднамудаи саҳмдорон, Бонк ухдадор аст, ки чунин амали худро бо муқарраротҳои қонунгузори қорӣ асоснок намояд.

9.4. Салоҳияти мақомотҳои Бонк оид ба баррасии низоъҳои корпоративӣ вобаста аз тобеияти масъалаи низои корпоративӣ ба салоҳияти ин ё он мақомоти Бонк муайян карда мешавад.

9.5. Дар ҳолати ба амал омадани бархӯрди корпоративӣ ё ҳолати бавучудорандаи бархӯрди корпоративӣ, воҳиди сохтори дахлдор дар муҳлати на зиёда аз 3 (се) рӯзи қорӣ масъалаи мазкурро ба баррасии Раёсати Бонк бо замима намудани ҳуҷҷатҳо ва тавзеҳоти лозима барои қабули қарори асоснок ва муайян намудани мавқеи Бонк пешниҳод мешаванд.

9.6. Дар ҳолате, ки нисбати масъалаи муайян, ки ба салоҳияти Шӯрои нозирон дахл дорад, метавонад бархӯрд ба вучуд ояд ё ба вучуд омадааст, Раёсати Бонк, ҳуҷҷатҳои дахлдорро баррасӣ намуда, мавқеи худро оид ба ин масъала нишон дода, ба Шӯрои нозирони Бонк дар бораи тасдиқи мавқеи Бонк дархост мекунад.

9.7. Шӯрои нозирони Бонк, дархости Раёсатро баррасӣ намуда, ҳуқуқ дорад, ки яке аз қарорҳои зеринро қабул намояд:

- 1) мавқеи пешниҳодшавандаи Раёсати Бонк тасдиқ карда шавад;
- 2) мавқеи пешниҳодшавандаи Раёсати Бонк рад карда шавад ва мавқеи дигар оид ба масъалаи бархӯрди корпоративӣ аз қониби Бонк муайян карда шавад.

9.8. Дар баррасии масъала оид ба муайян намудани мавқеи Бонк нисбат ба бархӯрди корпоративӣ аъзоёни Раёсат ё Шӯрои нозирони Бонк бо сабабҳои зерин набояд иштирок кунанд:

- 1) онҳо яке аз тарафҳои бархӯрд ҳастанд;
- 2) онҳо шахси алоқаманди тарафи бархӯрд ҳастанд.

9.9. Мавқеи Бонк нисбати низои корпоративӣ бояд дар муддати 3 (се) рӯзи қорӣ аз санаи муайяннамоии мавқеи Бонк ба маълумоти тарафҳои бархӯрд расонида шавад.

9.10. Дар ҳолате ки Бонк тарафи бархӯрди корпоративӣ мебошад, Раёсати Бонк ё Шӯрои нозирони Бонк ҳангоми муайян кардани мавқеи Бонк оид ба масъалаи бархӯрди корпоративӣ, ҳамчунин амалҳои Бонкро оид ба ҳалли низои корпоративӣ тасдиқ менамояд.

9.11. Аз рӯи натиҷаҳои амалҳо оид ба ҳалли бархӯрди корпоративӣ Бонк ҳуқуқ дорад, ки созишномаро оид ба ҳалли бархӯрди корпоративӣ бандад.

10. Сохтори моликият.

Бонк ошкорнамоии маълумотро дар бораи моликони ҳақиқии панҷ ё зиёда аз он фоизи саҳмияҳои овоздиҳандаи Бонк таъмин менамояд. Дар маълумоти ошкоршавандаи Бонк, инчунин муносибатҳои корпоративӣ дар гурӯҳ нишон дода мешаванд.

11. Муқаррароти хотимаӣ

11.1. Кодекс аз лаҳзаи тасдиқи он аз ҷониби Шӯрои нозирони Бонк мавриди амал қарор мегирад.

11.2. Иҷрои муқарраротҳои Кодекс барои ҳамаи саҳмдорони Бонк, шахсони мансабдор ва кормандони Бонк ҳатмӣ аст.

11.3. Шахсоне, ки муқаррароти Кодексро вайрон мекунад, мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд;

11.4. Кодекси мазкур аз ҷониби Хадамоти Котиби корпоративии Бонк дар ҳолати зарурӣ, вале на камтар аз як маротиба дар як сол аз нав дида баромада мешавад;

11.5. Кодекси мазкур аз лаҳзаи тасдиқ шудан аз ҷониби Шӯрои нозирони Бонк амал мекунад. Тағйироту иловаҳо ба Кодекси мазкур аз ҷониби Шӯрои нозирон тасдиқ карда мешаванд.

Аз рӯзи дар таҳрири нав (таҳрири 02) мавриди амал қарор гирифтани Кодекси мазкур, таҳрири 01-и ҳуҷҷат, ки аз тарафи Шӯрои нозирон (Пайнавишти №185 аз 01.05.2021) тасдиқ шудааст, безътибор доништа шавад.