

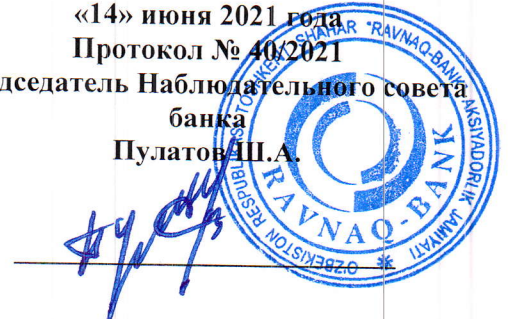
«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров

«14» июня 2021 года

Протокол № 40/2021

**Председатель Наблюдательного совета
банка
Пулатов Ш.А.**



ПОЛОЖЕНИЕ

о Наблюдательном совете банка (НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (новая редакция), «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и другими актами законодательства, а также Уставом банка.

2. Положение определяет статус и регламентирует работу Наблюдательного совета акционерного общества «Ravnaq-bank» (далее – Совет банка), порядок выборов в члены Совета банка, а также права и обязанности члена Совета банка.

3. Совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Совет банка выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

4. Совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

Члены Совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком.

5. Члены Совета банка должны соблюдать требования по независимости их суждений.

6. В своей деятельности Совет банка руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан и законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, другими актами законодательства, а также Уставом банка и иными локальными актами банка.

7. В настоящем Положении под понятием Текущая хозяйственная деятельность понимаются банковские операции, предусмотренные ст.5 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА БАНКА

8. К компетенции Совета Банка относятся:

- 1) осуществление контроля за правлением банка;
- 2) утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка;
- 3) контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка;
- 4) обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу;
- 5) созыв в установленном порядке годовых и внеочередных Общих собраний акционеров;
- 6) подготовка повестки дня Общего собрания акционеров;
- 7) определение даты проведения Общего собрания акционеров;
- 8) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 9) принятие решений об уменьшении количества объявленных акций общества и увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в рамках количества и видов объявленных акций, а также утверждение документов, связанных с данными решениями;
- 10) внесение предложений на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации банка, годовом отчете, бухгалтерском балансе, отчетов прибылей и убытков банка, распределению прибыли и убытков, внесение изменений и дополнений в Устав банка или утверждение Устава банка в новой редакции;
- 11) принятие решений об увеличении уставного капитала, а также вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, связанных с увеличением уставного капитала и уменьшением количества объявленных акций;
- 12) принятие решений об изменении и (или) дополнении в выпуск ранее зарегистрированных ценных бумаг Банка, а также утверждение изменений и (или) дополнений в их текст;
- 13) принятие решений о проведении аудиторской проверки (кроме обязательной аудиторской проверки), определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
- 14) организация установления рыночной стоимости имущества;
- 15) утверждение годового бизнес-плана и политик банка по направлениям деятельности банка;
- 16) назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка с последующим внесением на утверждение Общего собранием акционеров;
- 17) назначение и досрочное прекращение полномочий членов Правления банка;
- 18) создание службы внутреннего аудита, назначение и освобождение от должности ее работников, также ежеквартальное заслушивание отчетов;
- 19) установление размера выплачиваемых членам Правления банка вознаграждений и компенсаций;
- 20) дача рекомендаций Общему собранию акционеров по размерам выплачиваемых членам ревизионной комиссии банка вознаграждений и компенсаций;
- 21) дача рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 22) использование резервного и иных фондов банка;
- 23) открытие представительств и создание филиалов банка, а также утверждение положений о них;
- 24) создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- 25) создание комитетов банка и утверждение положений о них, а также положений служб внутреннего аудита и внутреннего контроля;

26) принятие решений о заключении крупных сделок, а именно сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более пятнадцати процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления Текущей хозяйственной деятельности, и сделок, связанных с размещением акций и иных ценных бумаг.

. При этом решение о заключении крупной сделки принимается в обязательном порядке с изучением независимой внешней аудиторской организацией ее условий с учетом рыночной стоимости имущества, определенной оценочной организацией в соответствии с законодательством;

27) предоставление Правлению Банка и Комитетам лимитов и полномочий на установление индивидуальных ставок и тарифов на продукты и услуги банка в рамках предоставленных полномочий;

28) одобрение возможности заключения сделки (сделок) с аффилированными лицами в порядке и в случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан;

29) заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;

30) дача разрешений на осуществление операций со связанными с банком лицами;

31) определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;

32) принятие решений о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе облигаций конвертируемых в акции;

33) принятие решения о выпуске производных ценных бумаг банка и выкупе корпоративных облигаций банка;

34) решение вопроса о выкупе размещенных акций, иных ценных бумаг, за исключением случаев, когда принятия решения отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

35) предварительное утверждение годовых отчетов до проведения годового общего собрания акционеров;

36) принимает решения по сделкам с аффилированными лицами. При этом решение о заключении сделки с аффилированным лицом банка, стоимость активов которого составляет десять или более процентов стоимости чистых активов общества, принимается в обязательном порядке с изучением независимой внешней аудиторской организацией ее условий с учетом рыночной стоимости имущества, определенной оценочной организацией в соответствии с законодательством.

37) решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета банка законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и настоящим Положением;

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета банка, не могут быть переданы на решение Правлению банка.

9. Обязанностями Совета банка являются:

- определение приоритетных направлений деятельности общества с регулярным заслушиванием отчета исполнительного органа общества о принимаемых мерах по достижению стратегии развития общества;

- осуществление своих полномочий в интересах банка и акционеров банка;

- обеспечение компетентного руководства банком;

- утверждение, подготовленных Правлением банка, долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов банка и контроль за их исполнением;

- осуществление текущего контроля за оперативной деятельностью банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);

- поддержание адекватной капитализации банка;

- формирование стратегии деятельности банка;

- мониторинг прибыльности банка;

- организация функционирования службы внутреннего аудита;

- принятие адекватных операционных политик для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;

- ежеквартальное заслушивание отчетов о результатах деятельности банка;

- осуществление надзора за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;

- представление на ежегодном Общем собрании отчета о соблюдении установленных законодательством требований по корпоративному управлению.

3. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ СОВЕТА БАНКА

10. Совет банка избирается в составе из 5 человек. Члены Совета банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год с правом неограниченного переизбрания.

Большинство членов наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением случаев их членства в Совете банка.

В состав Совета банка должны быть включены члены, представляющие интересы миноритарных акционеров банка.

11. Члены Совета банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

Банк обязан обеспечивать постоянное соответствие членов Совета банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Совета банка до их вступления в должность согласовываются с Центральным банком.

12. В члены Совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Совете банка, если:

- лицо является или намерено стать членом Совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;
- полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

13. Члены Правления банка и Председатель Правления, а также лица, работающие по трудовому договору в банке, не могут быть избраны в Совет банка.

14. Акционеры банка, владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций, вправе выдвинуть кандидатов в Совет банка, число которых не может превышать его количественный состав.

15. Выборы членов Совета банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

16. Избранными в состав Совета банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов акционеров.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

17. Председатель Совета банка избирается членами Совета банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Совета банка.

18. Председатель Совета банка:

- организует его работу;
- созывает заседания Совета банка и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- открывает Общее собрание акционеров, заключает от имени банка трудовой договор о найме Председателя Правления;
- осуществляет иные действия, предусмотренные Уставом банка и законодательством.

19. В случае отсутствия Председателя Совета банка его функции осуществляет один из членов Совета банка, назначаемый в порядке, установленном законодательством и Уставом банка.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА

20. Заседание Совета банка созывается его председателем по собственной инициативе или по требованию:

- двух и более членов Совета банка;
- ревизионной комиссии;
- Правления банка;
- руководителя службы внутреннего аудита;
- внешнего аудита банка.

21. Совет банка созывается не реже одного раза в месяц.

22. Кворум для проведения заседания Совета банка должен быть не менее 75 процентов от числа избранных членов Совета банка.

В случае, когда количество членов Совета банка становится менее 75 процентов количества, предусмотренного Уставом банка, Совет банка созывает чрезвычайное (внеочередное) Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета банка. Оставшиеся члены Совета банка вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) Общего собрания акционеров.

23. Решения на заседании Совета банка принимаются большинством голосов присутствующих.

Решения на заседаниях Совета банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосовании) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решения, принимаемые опросным путем подлежат оформлению в виде протокола заседания Совета банка. Председатель Совета банка, подписывает протокол и с курьером направляет для подписи остальным членам Совета банка.

В случае равенства голосов при принятии Советом банка решений Председатель Совета банка обладает правом решающего голоса.

24. Передача голоса одним членом Совета банка другому члену Совета банка не допускается.

25. На заседании Совета банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее 10 дней после его проведения.

Протокол заседания Совета банка подписывается участвующими в заседании членами Совета банка, которые несут ответственность за правильность протокола.

26. В протоколе заседания указывается:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие или участвующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- принятые решения.

27. С решениями Совета банка могут быть ознакомлены акционеры банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

28. Член Совета банка имеет право:

- лично принимать участие в заседании Совета банка, выступать по обсуждаемому на заседании вопросу в пределах отведенного регламентом времени;
- получать полную и достоверную информацию о результатах деятельности банка за определенный период времени, о планах его развития;
- получать определенное вознаграждение за работу в Совете банка, выполняя возложенные функции.

Распределение функций между членами Совета банка осуществляется председателем Совета банка конкретно для каждого члена Совета банка.

29. Обязанностями члена Совета банка являются:

- осуществление своих полномочий с учетом интересов банка;
- принимать адекватные операционные политики для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;

- осуществлять надзор за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия утвержденным политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;
- формирование стратегии деятельности банка и контроль за исполнением бизнес-планов, принятых для развития банка;
- осуществление тщательной проверки отчетов о финансовом положении и деятельности банка, включая рекомендации по их улучшению, представляемых Правлением банка.

30. В случае, когда член Совета банка имеет финансовую заинтересованность в сделке, стороной которой является банк, а также в случае иного конфликта интересов члена Совета банка, член Совета банка обязан заранее сообщить о своей заинтересованности Совету банка до момента заключения сделки, а решение о сделке должно быть принято большинством членов Совета банка, не имеющих такой заинтересованности либо большинством акционеров на Общем собрании акционеров. При этом заинтересованные члены Совета банка не принимают участия ни в обсуждении, ни в принятии решения по такой сделке.

31. Члены Совета банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие Советом тех или иных решений.

32. Члены Совета не имеют права использовать возможности банка (имущественные или неимущественные права, возможности в сфере хозяйственной деятельности, информацию о деятельности и планах банка) в целях личного обогащения.

7. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

33. Защита интересов и прав акционеров банка осуществляется Советом банка путем:

- организации деятельности банка с учетом интересов акционеров;
- контроля за подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, процедурой голосования и подсчета голосов и принятия решений;
- недопущения ущемления прав акционеров при изменении долей уставного капитала банка путем увеличения либо уменьшения уставного фонда, выпуска дополнительных ценных бумаг и т.п.;
- разработки эффективной дивидендной политики банка;
- рассмотрения вопросов, связанных с взаимоотношениями с акционерами банка;
- приема и рассмотрения предложений и жалоб акционеров на неправомерные и некомпетентные действия Правления банка.

8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

34. Совет банка получает от Правления банка периодические (не реже, чем раз в квартал) обзоры и письменные отчеты о финансовом положении и деятельности банка, включая рекомендации по их улучшению, а также заслушивает доклады Председателя Правления банка и руководителя службы внутреннего аудита.

Члены Совета осуществляют тщательную проверку таких отчетов и рекомендаций с целью определения их правильности и реализуемости.

35. Предметом регулярного контроля со стороны Совета банка являются, в частности, следующие финансовые коэффициенты:

- доход по отношению к активам;
- доход по обыкновенным акциям;
- размер общей процентной маржи;
- расходы банка, не связанные с выплатой процентов, по отношению к активам;
- доля сомнительных и безнадежных кредитов по отношению ко всем кредитам;
- доля списанных кредитов по отношению ко всем кредитам;
- сумма крупных кредитов и кредиты лицам, связанным с банком.

36. Совет банка для выполнения обязанностей по осуществлению контроля за деятельностью банка создает соответствующие комитеты и утверждает их положения.

К таким комитетам относятся: аудиторский комитет, комитет по надзору банковских рисков, комитет по развитию персонала.

37. Банк создаёт Комитет по аудиту, состоящий исключительно из членов Совета банка. Служба внутреннего аудита банка в своей деятельности подотчетна Комитету по аудиту.

38. Банк создаёт Комитет по надзору банковских рисков, состоящий исключительно из членов Совета банка.

39. Каждый комитет проводить независимые собрания, но должен отчитываться о своей деятельности перед Советом банка на его заседаниях.

9. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

40. Совет банка вырабатывает и реализует кадровую политику банка, стратегию привлечения высококвалифицированных руководителей и сотрудников банка.

41. Кадровая политика, в соответствии с законодательством, включает:

- систему вознаграждений, поощрений и наказаний сотрудников банка;
- программу обучения и переобучения;
- порядок замещения руководителей в случае возникновения вакансий;
- определение обстоятельств, при которых увольнение руководства банка является обязательным.

42. Совет банка вносит на утверждение в Общее собрание акционеров кандидатуры на должность Председателя Правления банка.

43. Совет банка разрабатывает и утверждает:

- критерии оценки работы членов Правления банка и руководителей основных служб банка;
- этический кодекс и меры по предотвращению конфликта интересов;
- перечень условий, при которых должностные лица банка отстраняются от возложенных обязанностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам.

10. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

44. В целях сохранения капитала банка и обеспечения его соответствия масштабам и тепени риска операций банка Совет банка:

- осуществляет контроль за созданием банком специальных резервов против возможных потерь в размерах, установленных Центральным банком;
- требует от Правления банка обеспечения уровня банковских рисков не выше, чем установлено Центральным банком;
- принимает меры по размещению акций банка;
- обеспечивает поддержание на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка.

11. ФОРМИРОВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ БАНКА

45. Совет банка утверждает подготовленный Правлением Банка бизнес-план развития банка, включающий:

- политику принятия решений о кредитовании;
- процедуру контроля за кредитами;
- систему управления активами и пассивами;
- порядок инвестирования

46. Совет обеспечивает реализацию бизнес-плана развития банка его Правлением.

47. Бизнес-план развития банка пересматривается, как правило, не реже, чем раз в год, с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

12. ПОРЯДОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

48. Вознаграждение членов Совета банка осуществляется в виде:

- основного вознаграждения за исполнение обязанностей по надзору за деятельностью банка;
- компенсационные выплаты по произведенным расходам, связанным с выполнением возложенных на них функций;
- дополнительного вознаграждения, выплата которого зависит от получения банка дополнительной прибыли, за отчетный финансовый год, сверх сметы утвержденной бизнес-планом.

49. В состав компенсационных выплат членам Совета банка по произведенным расходам, связанным с выполнением возложенных на них функций входят: компенсационные выплаты по расходам членов Совета банка, произведенным в ходе служебной поездки внутри и за пределами Республики Узбекистан; компенсационные выплаты других расходов, произведенных членом Совета банка, неоспоримо являющихся расходами банка, совершенными в ходе выполнения задач банка или в пользу банка.

Общий размер компенсационных расходов Совета банка на один финансовый (календарный) год определяется в размере 1 200 МРОТ.

50. Источником для выплаты вознаграждения членам Совета банка являются средства банка.

51. Вопросы декларирования и налогообложения вознаграждения, полученного членами Совета регулируются Налоговым законодательством Республики Узбекистан.

52. Ежемесячное основное вознаграждение членов Совета банка определяется в следующих размерах:

- вознаграждение Председателю Совета банка – 40 минимальных размеров оплаты труда;
- вознаграждение члену Совета банка, возглавляющего Комитет по надзору банковских рисков – 35 минимальных размеров оплаты труда;
- вознаграждение члену Совета банка, возглавляющего Комитет по оценке и развитию персонала – 30 минимальных размеров оплаты труда;
- вознаграждение члену Совета банка, возглавляющего Аудиторский Комитет – 30 минимальных размеров оплаты труда;
- вознаграждение другим членам Совета банка – 20 минимальных размеров оплаты труда.

Ежемесячное основное вознаграждение выплачивается членам Совета за выполнение возложенных на них функций и не зависит от количественных показателей учета времени занятости (присутствия в заседаниях Правления банка, Совета банка, Комитетов, созданных при Совете банка, и т.п.).

53. В отдельных случаях, например, в случае временного отсутствия члена Совета и возложения его функций на другого члена Совета, Председатель Совета Банка имеет право на перераспределение суммы вознаграждения между этими членами Совета по своему усмотрению в зависимости от долевого участия в выполнении возложенных на них задач.

54. Основное вознаграждение выплачивается за истекший месяц не позднее 5-го числа следующего месяца. В отдельных случаях по решению Председателя Совета разрешается выплата ежемесячного вознаграждения члену Совета авансом за текущий месяц на основании письменного заявления члена Совета с указанием причин досрочной выплаты.

55. В случае ввода в состав Совета нового члена, или выходы члена Совета из состава Совета размер основного вознаграждения исчисляется из расчета фактических календарных дней пребывания члена в составе Совета.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

56. Члены Совета банка несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей перед банком и его акционерами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка.