

«УТВЕРЖДЕНО»

**Общим собранием
акционеров
АО «АНОР БАНК»**

_____, 2020

(протокол № _____)

Председатель Наблюдательного совета

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном совете
акционерного общества «АНОР БАНК»**

Ташкент-2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. Положение определяет статус и регулирует деятельность Наблюдательного совета банка, порядок избрания в Наблюдательный совет банка, а также права и обязанности членов Наблюдательного совета банка.

3. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет надзорные и контрольные функции в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

4. Наблюдательный совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и разумное управление банком, включая распределение полномочий и обязанностей между членами руководства банка, предотвращение и урегулирование конфликтов интересов.

5. В своей деятельности Наблюдательный 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» (новая редакция), нормативные акты Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), другие законодательные акты, а также Устав банка и другие местные нормативные акты банка.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА БАНКА

6. Члены Наблюдательного совета банка содействуют разумному корпоративному управлению банком и при осуществлении своих полномочий и обязанностей учитывают законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивают эффективное взаимодействие банка с Центральным банком.

7. В компетенцию Наблюдательного совета банка входит:

7.1. повышение роли акционеров, в том числе миноритарных, в стратегическом управлении банком, внедрение современных методов управления банком на основе международного опыта, определение приоритетных направлений деятельности банка на основе повышения эффективности использования материальных, технических, финансовых и человеческих ресурсов;

7.2. созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Уставом Банка;

7.3. подготовка повестки дня Общего собрания акционеров, включая предоставление необходимой информации по вопросам, включенным в повестку дня;

7.4. определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;

7.5. определение даты составления реестра акционеров банка для уведомления о проведении Общего собрания акционеров;

7.6. вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации банка, внесении изменений и дополнений в устав банка или утверждении устава в новой редакции, утверждении годового отчета, распределении прибыли и убытков, а также о проведении аудиторской проверки (за исключением обязательной аудиторской проверки), максимальном размере вознаграждения за услуги аудиторской организации и заключении (расторжении) договора с ней;

7.7. организация установления рыночной стоимости имущества;

7.8. утверждение политик и годового бизнес-плана банка, при этом бизнес-план банка на следующий год утверждается на заседании Наблюдательного совета банка не позднее 1 декабря текущего года;

7.9. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления банка с последующим вынесением этого вопроса на утверждение Общего собрания акционеров. На основании законодательства и по причинам, указанным в локальных документах банка, решение о назначении Председателя Правления банка может быть принято на основе конкурсного отбора, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры;

7.10. избрание (назначение) и досрочное прекращение полномочий членов Правления банка;

7.11. создание Ревизионной комиссии, состоящей исключительно из членов Наблюдательного совета банка, Службы внутреннего аудита и назначение ее сотрудников, а также рассмотрение ее отчетов на ежеквартальной основе;

7.12. создание Комитета по информационным технологиям (ИТ-комитета) и Комитета по надзору за банковскими рисками;

7.13. вынесение рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых аудитору Банка;

7.14. вынесение рекомендаций по размеру дивидендов, а также форме и порядку их выплаты;

7.15. использование резервного и других фондов банка;

7.16. создание филиалов и представительств банка за пределами Республики Узбекистан;

7.17. создание и реорганизация, а также ликвидация дочерних и аффилированных хозяйствующих субъектов;

7.18. принятие единогласного решения о совершении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением, либо возможностью отчуждения имущества банком, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества превышает пятнадцать процентов от чистых активов банка на дату принятия решения о заключении таких сделок. Если единодушие Наблюдательного совета банка по вопросу совершения крупной сделки не достигнуто, вопрос о совершении такой крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров по решению Наблюдательного совета банка;

7.19. заключение сделок, связанных с участием банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;

7.20. принятие решений о выкупе корпоративных акций банка;

7.21. принятие решений о совершении сделок с лицами, связанными (аффилированными) с банком, за исключением случаев, когда решение о таких сделках принимается общим собранием акционеров банка;

7.22. принятие решений о выпуске банком корпоративных акций, сберегательных и депозитных сертификатов;

7.23. определение цены размещения (предложения на фондовой бирже и организованном внебиржевом рынке ценных бумаг) акций в соответствии с порядком, установленным законодательством и настоящим Уставом;

7.24. установление размера вознаграждения и (или) компенсации, выплачиваемой правлению банка;

7.25. утверждение локальных актов банка, определяющих порядок деятельности его структурных подразделений и банковских сервисных центров, за исключением локальных актов, принятие (утверждение) которых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка относится к компетенции Общего собрания акционеров и Правления банка;

7.26. доступ к любым документам, связанным с деятельностью Правления банка, и получение таких документов от Правления или от его имени от уполномоченных лиц для

выполнения обязанностей, возложенных на Наблюдательный совет банка. Полученные документы могут использоваться Наблюдательным советом банка и его членами только в служебных целях;

7.27. создание комитетов и утверждение положений о них, а также положений о службах внутреннего аудита и внутреннего контроля;

7.28. принятие решений об условиях благотворительной, спонсорской и безвозмездной помощи только в пределах, установленных общим собранием акционеров и бизнес-планом на отчетный год, с обязательным раскрытием информации об этом всем акционерам. При этом максимальный размер благотворительной или безвозмездной помощи ежегодно устанавливается годовым общим собранием акционеров;

7.29. предотвращение и урегулирование конфликтов интересов (конфликтов между имущественными и иными интересами банка, его структурных подразделений и (или) его сотрудников, клиентов, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) клиентов), возникающих в банке;

7.30. выдача предварительного согласия на распространение экспертных заключений о деятельности банка третьим лицам и их публикацию на веб-сайте банка или в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

7.31. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета банка законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, настоящим Положением и другими нормативными актами банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета банка, не могут быть переданы для решения Правлению банка.

8. Обязанности Наблюдательного совета банка следующие:

- осуществлять свои полномочия в интересах акционеров банка;
- обеспечение компетентного управления банком;
- утверждать, консультируясь с Правлением банка, долгосрочные и краткосрочные бизнес-планы банка;
- осуществлять постоянный контроль за операционной деятельностью банка, надлежащим предоставлением кредитов и инвестированием средств (в целях защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);
- утверждать и контролировать реализацию стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, включая идентификацию, управление, мониторинг и информирование о рисках, а также поддержание достаточного капитала в банке;
- осуществлять контроль за созданием резервов на возможные потери по активам, создаваемых на основе классификации активов, и обеспечивать поддержание капитала и общих резервов банка на достаточном уровне;
- утверждать порядок предотвращения и регулирования конфликта интересов;
- утверждать планы по восстановлению финансового положения банка;
- осуществлять контроль за деятельностью Правления банка;
- контролировать выполнение принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартально рассматривать отчет Правления банка о результатах деятельности банка;
- организовывать работу службы внутреннего аудита банка, а также оценивать соблюдение правлением стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;
- изучать, обсуждать и оспаривать информацию, предложения и объяснения, представленные членами Правления банка;
- осуществлять мониторинг и периодическую оценку эффективности системы управления бизнесом, включая принципы управления банком, и принимать соответствующие меры для устранения выявленных недостатков;
- не реже одного раза в год представлять общему собранию акционеров отчет о надзорной и контрольной деятельности, а также отчет о соблюдении требований корпоративного управления, предусмотренных законодательством

- утверждать годовые финансовые отчеты и обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- обеспечивать соблюдение пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и требований к капиталу, установленных Центральным банком;
- осуществлять контроль за соблюдением Положения о внутреннем контроле банка банка.

3. ПОРЯДОК ВЫБОРОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

9. Наблюдательный совет банка избирается в составе 5 человек. Члены Наблюдательного совета банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год с правом неограниченного переизбрания.

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

Членами Наблюдательного совета банка могут быть, кроме акционеров, ученые и специалисты банковской сферы.

Члены Наблюдательного совета банка должны соблюдать требования о независимости своих суждений.

Лицо не может быть членом Наблюдательного совета банка, а избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете банка в следующих случаях:

- лицо является или намеревается стать членом Наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев, когда эти банки принадлежат к одной банковской группе;
- полномочия этого лица были досрочно прекращены по просьбе Центрального Банка.

11. В состав Наблюдательного совета банка входит не менее одного независимого члена, который переизбирается ежегодно.

Независимым членом Наблюдательного совета банка считается лицо, который:

- в течение последних трех лет не работал в банке и (или) в аффилированных организациях банка три года;
- не является акционером банка и (или) учредителем (акционером, участником) аффилированных лиц банка;
- не имеет гражданско-правовых отношений с крупным клиентом и (или) крупным поставщиком банка и (или) аффилированным лицом банка. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком считаются лица, имеющие действующий договор с банком на сумму более двух тысяч минимальных размеров оплаты труда;
- не имеет никаких соглашений с банком и (или) аффилированными лицами банка, за исключением тех, которые связаны с выполнением задач и функций члена Наблюдательного совета банка;
- не является супругом, родителем (усыновителем, приемным родителем), ребенком (усыновленным, приемным ребенком), кровным братом или сводным братом или сестрой лица, которое является или было в течение последних трех лет членом органов управления и внутреннего контроля банка и (или) аффилированных лиц банка;
- не является сотрудником органа государственной власти или государственного предприятия.

12. Акционеры (акционер), которые в совокупности владеют не менее чем одним процентом голосующих акций банка, имеют право выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет банка, число которых не может превышать число его членов.

13. Избрание членов Наблюдательного совета банка осуществляется кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании количество голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на количество лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет банка, и

акционер вправе отдать все полученные таким образом голоса за одного кандидата или распределить их между двумя или более кандидатами.

Членство в Наблюдательном совете банка может быть прекращено по следующим причинам в случаях:

- а) добровольной отставке с письменным уведомлением;
- б) наличие вступившего в законную силу приговора о лишении свободы члена Наблюдательного совета банка;
- с) смерти члена Наблюдательного совета банка;
- д) принятие соответствующего решения общим собранием акционеров банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

14. Председатель Наблюдательного совета банка избирается членами Наблюдательного совета банка из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка.

15. Председатель Наблюдательного совета банка:

- организует его работу;
- созывает заседания Наблюдательного совета банка и председательствует на них;
- организовывать ведение протоколов заседаний;
- председательствовать на Общем собрании акционеров и входить в состав его Президиума, а также от имени банка заключать трудовые договоры о найме руководителя Правления;
- совершать иные действия, предусмотренные Уставом Банка и законодательством.

16. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета банка его функции исполняет один из членов Наблюдательного совета банка, назначенный в порядке, установленном законодательством и Уставом банка.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

17. Заседания Наблюдательного совета банка созываются Председателем Наблюдательного совета по его/ее собственной инициативе, по просьбе члена Наблюдательного совета, аудитора банка, Правления, по просьбе акционеров, владельцев обыкновенных акций в размере не менее одного процента, руководителя службы внутреннего аудита, внешнего аудитора банка, а также других лиц, установленных законодательством.

18. Наблюдательный совет банка созывается не реже одного раза в месяц. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета банка составляет не менее 80% от числа избранных членов Наблюдательного совета банка.

19. В случае, если число членов Наблюдательного совета банка становится меньше 80% от числа, предусмотренного Уставом банка, Наблюдательный совет банка созывает внеочередное (внеочередное) Общее собрание акционеров для избрания новых членов Наблюдательного совета банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета банка имеют право только принять решение о созыве такого внеочередного (внеочередного) Общего собрания акционеров, а также, в случае досрочного прекращения полномочий председателя Правления банка, назначить исполняющего его обязанности.

20. Решения на заседаниях Наблюдательного совета банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением случаев, когда решения по вопросам, перечисленным в пунктах 7.7, 7.13, 7.14, 7.15, 7.17, 7.18, 7.19, 7.20 и 7.21 настоящего Положения принимаются Наблюдательным советом банка единогласно. Если Наблюдательный совет банка не достигает единогласия по указанным вопросам, Наблюдательный

наблюдательный совет банка выносит эти вопросы на рассмотрение общего собрания акционеров банка.

21. Если при принятии решений Наблюдательным советом банка голоса разделятся поровну, право решающего голоса имеет Председатель Наблюдательного совета банка.

Передача голосов одним членом Наблюдательного совета банка другому члену Наблюдательного совета банка не допускается.

22. В процессе проведения заседания Наблюдательного совета банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее чем через 10 дней после проведения заседания.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка подписывается членами Наблюдательного совета банка, присутствовавшими на заседании и несущими ответственность за точность составления протокола.

Решения Наблюдательного совета банка могут приниматься заочным голосованием (по почте) всеми членами Наблюдательного совета банка на основе единогласия.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка представляется Правлению банка на исполнение со дня его подписания. В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о созыве Общего собрания акционеров, информация о таком решении представляется Правлению банка со дня проведения заседания Наблюдательного совета банка.

23. В протоколе собрания должны быть указаны:

- дата, время и место проведения собрания;
- лица, присутствовавшие на собрании;
- повестка дня собрания;
- вопросы, вынесенные на голосование, результаты голосования по ним;
- принятые решения.

24. Акционеры банка могут ознакомиться с решениями Наблюдательного совета банка (за исключением тех, которые содержат коммерческую и банковскую тайну).

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

25. Член Наблюдательного совета банка имеет право:

- лично участвовать в заседаниях Наблюдательного совета банка, выступать по вопросам, обсуждаемым на заседании, в пределах времени, отведенного регламентом;
- получать подробную и достоверную информацию о результатах деятельности банка за определенный период времени, о его планах развития;
- получать определенное вознаграждение за свою работу в Наблюдательном совете банка по выполнению возложенных на него функций.

Распределение функций между членами Наблюдательного совета банка осуществляется председателем Наблюдательного совета банка индивидуально для каждого члена Наблюдательного совета банка.

26. Функциональные обязанности члена Наблюдательного совета банка следующие:

- осуществлять свои полномочия с должным учетом интересов банка;
- принятие адекватных операционных политик для осуществления законной, безопасной и разумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;
- осуществлять надзор за банковскими операциями с целью обеспечения надлежащего контроля и соблюдения утвержденных политик банка и законодательства Республики Узбекистан;
- формировать бизнес-стратегию банка и контролировать выполнение принятых бизнес-планов по развитию банка;
- проводить тщательную проверку отчетов о финансовом состоянии и деятельности банка, включая рекомендации по их улучшению, представленных правлением банка.

27. В случае, если член Наблюдательного совета банка имеет финансовую заинтересованность в сделке, в которой банк является одной из сторон, а также в случае наличия иного

конфликт интересов члена Наблюдательного совета банка, член Наблюдательного совета банка должен проинформировать Наблюдательный совет о своей заинтересованности до заключения сделки, и решение по сделке принимается большинством членов Наблюдательного совета банка, не имеющих такой заинтересованности, или большинством акционеров на Общем собрании акционеров. При этом заинтересованные члены Наблюдательного совета банка не принимают участия ни в обсуждении, ни в принятии решения по такой сделке.

28. Члены Наблюдательного совета банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за влияние на принятие каких-либо решений Наблюдательным советом банка.

29. Члены Наблюдательного совета банка не вправе использовать возможности банка (имущественные или неимущественные права, возможности в сфере хозяйственной деятельности, информацию о деятельности и планах банка) для личного обогащения.

30. Размер вознаграждения и компенсаций члену Наблюдательного совета банка определяется Положением о вознаграждении членов Наблюдательного совета банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

7. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

31. Защита прав и интересов акционеров банка осуществляется Наблюдательным советом банка посредством:

- организации деятельности банка с учетом интересов акционеров;
- контроля за подготовкой и проведением общих собраний акционеров, порядком голосования и подсчета голосов, а также принятием решений
- предотвращения нарушения прав акционеров в случае изменения доли участия в уставном капитале банка путем увеличения или уменьшения уставного капитала, выпуска дополнительных ценных бумаг и т. д.;
- разработки эффективной дивидендной политики банка;
- рассмотрения вопросов, связанных с взаимоотношениями с акционерами банка
- прием и рассмотрение предложений и жалоб акционеров о незаконных и некомпетентных действиях Правления банка.

8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

32. Наблюдательный совет банка периодически (не реже одного раза в квартал) получает от Правления банка обзоры и письменные отчеты о финансовом состоянии и деятельности банка, включая рекомендации по их улучшению, а также заслушивает отчеты руководителя Правления и руководителя службы внутреннего аудита банка.

Члены Наблюдательного совета банка проводят тщательную проверку таких отчетов и рекомендаций с целью определения их достоверности и осуществимости.

33. Для осуществления контроля за деятельностью банка Наблюдательный совет банка создает соответствующие комитеты и утверждает их положения.

К таким комитетам относятся: ревизионный комитет, инвестиционный комитет, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по надзору за банковскими рисками, комитет по развитию персонала и оценке качества.

34. Каждый комитет проводит отдельные заседания и должен отчетываться о своей деятельности перед Наблюдательным советом Банка на его заседаниях.

9. РЕАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ

35. Наблюдательный совет Банка разрабатывает и реализует политику Банка в области управления персоналом, стратегию привлечения высококвалифицированных руководителей и сотрудников банка.

36. Политика управления персоналом включает:

- систему поощрений, стимулов и наказаний для персонала банка;
- программу обучения и переподготовки;
- порядок замещения руководящих должностей в случае их вакансии;
- определение обстоятельств, при которых увольнение руководства банка является обязательным.

37. Наблюдательный совет банка представляет на утверждение общему собранию акционеров банка назначение или досрочное прекращение полномочий председателя правления банка.

В соответствии с процедурой, установленной законодательством и местными актами банка, решение о назначении председателя Правления банка принимается на основе конкурсного отбора, в котором могут участвовать высококвалифицированные иностранные специалисты.

38. Наблюдательный совет банка разрабатывает и утверждает:

- критерии оценки работы членов Правления и руководителей основных подразделений банка;
- кодекс поведения и меры по предотвращению конфликтов интересов;
- перечень условий, при которых должностные лица банка подлежат увольнению с занимаемых должностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам.

10. СОХРАНЕНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

39. В целях сохранения капитала банка и его соответствия масштабу и степени риска банковских операций Наблюдательный совет банка:

- контролирует создание банком специальных резервов на случай возможных убытков в размерах, установленных Центральным банком;
- требовать от Правления Банка обеспечения уровня банковских рисков не выше установленного Центральным банком;
- принимает меры по размещению акций банка;
- обеспечивает поддержание капитала и общих резервов банка на достаточном уровне.

11. РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПЛАНА ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ БАНКА

40. Наблюдательный совет Банка разрабатывает (как самостоятельно, так и с привлечением сторонних консультантов и экспертов) и утверждает бизнес-план дальнейшего развития Банка, включающий:

- политику принятия решений о предоставлении кредитов;
- порядок контроля за кредитами;
- систему управления активами и пассивами;
- порядок инвестирования.

41. Наблюдательный совет Банка обеспечивает реализацию бизнес-плана дальнейшего развития банка Правлением.

42. Как правило, бизнес-план дальнейшего развития банка пересматривается не реже одного раза в год с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ

НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

43. Члены Наблюдательного совета банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей перед банком и его акционерами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка.

44. Члены Наблюдательного совета банка, не принимавшие участия в голосовании на заседании Наблюдательного совета банка или проголосовавшие против решения, повлекшего убытки для банка, освобождаются от ответственности.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

45. Настоящий Регламент со всеми изменениями и дополнениями утверждается решением Общего собрания акционеров.