

Рез. №: 02-01/19-3
30.06.2025г.

«УТВЕРЖДЕНО»
Годовым Общим Собранием
Акционеров
АО «ANOR BANK»а
«30» июня 2025 года
(протокол № 4/2025)

Председатель

Наблюдательного Совета

Ш.Н.Носиров



ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ

АО «ANOR BANK»

(в новой редакции)

СОДЕРЖАНИЕ:

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	3
III. СОСТАВ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ, СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	9
IV. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	11
V. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	13
ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	13
VI. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	15
VII. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	15
VIII. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	17
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение о Правлении АО «ANOR BANK» (далее по тексту «Положение») разработано в соответствии с требованиями следующих законодательных и нормативных актов, которыми в своей деятельности руководствуется Правление Банка:

- Гражданским кодексом Республики Узбекистан,
- Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»,
- Законом «О банках и банковской деятельности»,
- Законом «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
- Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан № 3254 от 30.06.2020 г.),
- Положением о требованиях к системе управления рисками банков и групп банков (зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан № 3427 от 18.04.2023 г.);
- Уставом АО «ANOR BANK» (далее по тексту «Банк»),
- другими актами законодательства.

2. Настоящее Положение определяет компетенцию Правления Банка, его состав, порядок формирования и срок полномочий, а также порядок проведения заседания Правления Банка, права и обязанности Председателя и членов Правления.

II. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, действующим на основании Устава, которое осуществляет оперативное управление Банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью Банка, утвержденные Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, и несет полную ответственность за деятельностью Банка, в том числе за практическую реализацию целей, стратегии развития и политики Банка.

4. Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

5. *Правление Банка обязано:*

5.1 соблюдать «принцип равноправия», то есть равного отношения ко всем акционерам Банка, независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и общественного положения, и обеспечивать соблюдение прав и законных интересов акционеров Банка;

5.2 разрабатывать предложения о стратегии развития Банка для последующего рассмотрения Наблюдательным Советом и Общим собранием акционеров банка;

5.3 обеспечивать реализацию утвержденной стратегии и годового Бизнес-плана банка, утвержденных Общим собранием акционеров; и при этом нести ответственность за выполнение решений Наблюдательного совета Банка;

5.4 осуществлять контроль за показателями финансовых результатов и

управлением ликвидностью для поддержания достаточности капитала на должном уровне;

5.5 принимать необходимые меры для реализации политики корпоративного управления, обеспечения прозрачной организационной структуры управления, функционирования системы выявления, управления, мониторинга и информирования о рисках;

5.6 обеспечивать реализацию политики, направленной на повышение прибыльности, конкурентоспособности и качества услуг Банка, проработку решений по важнейшим вопросам текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также координацию деятельности его структурных подразделений для обеспечения эффективности деятельности структурных подразделений Банка;

5.7 выполнять принятый годовой бизнес-план банка, а также периодически представлять Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к Банку;

5.8 обеспечивать эффективное функционирование системы управления рисками в соответствии с заявлением о риск-аппетите, политикой (политиками) управления рисками и иными внутренними документами банка, утверждаемыми Наблюдательным советом банка;

5.9 разрабатывать процедуры для эффективной реализации системы управления комплаенс-рисками;

5.10 обеспечивать соответствующую и прозрачную организационную структуру управления Банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками Банка в пределах своих полномочий;

5.11 осуществлять контроль за деятельностью работников Банка;

5.12 обеспечивать своевременное предоставление Наблюдательному совету отчетов, отражающих фактические результаты финансовой деятельности банка и позволяющих оценить результаты выполнения бизнес-плана и стратегии банка;

5.13 уведомлять Наблюдательный Совет Банка об ухудшении финансовых положений Банка, а также об отступлениях от установленных лимитов риска и пруденциальных требований в соответствии с положениями законодательства;

5.14 рассматривать информацию, связанную с возможными случаями проявления конфликта интересов, и в случае необходимости информировать о них Наблюдательный совет Банка;

5.15 исполнять иные обязанности, предусмотренные Уставом Банка и иными нормами законодательства.

6. К компетенции Правления Банка относятся:

6.1 решение вопросов, регулирующих текущую деятельность Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, Уставом и другими внутренними документами Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

6.2 организация исполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

6.3 принятие решений по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка;

6.4 проведение мероприятий по внедрению современных и передовых методов корпоративного управления Банка с использованием инвестиционных, материально-технических, финансовых, трудовых ресурсов и анализа международного опыта современных методов корпоративного управления;

6.5 руководство разработкой и внесением на утверждение (одобрение) Общего собрания акционеров и/или Наблюдательного совета Банка краткосрочных (ежегодных) и среднесрочных (на период до пяти лет) бизнес-планов на основе долгосрочной стратегии, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;

6.6 утверждение процедур и мероприятий управления рисками, на основе политик и документов, утвержденных Наблюдательным советом банка, с ежегодной их оценкой на предмет совместимости и эффективности к текущим условиям;

6.7 совместно с Наблюдательным советом - внедрение системы управления страновыми рисками, позволяющей выявлять, оценивать, отслеживать и контролировать страновые риски и принимать меры по их влиянию (снижению);

6.8 осуществление контроля за процессами составления отчетов о кредитных, ликвидных, рыночных, операционных, страновых рисках и рисках процентной ставки, возникающих в банковском портфеле; рассмотрение их на Правлении банка в установленные сроки и принятие необходимых мер по их снижению;

6.9 внедрение процедур, обеспечивающих операционную устойчивость при правильном распределении финансовых, технических и других ресурсов;

6.10 обеспечение подготовки отчетов, отражающих состояние рисков в банке, случаев нарушения риск-аппетита, существенных изменений в деятельности банка, информации о новых продуктах банка и ежеквартальное их представление Наблюдательному совету банка;

6.11 обеспечение определения цен (тарифов) на банковские услуги с учетом рисков и затрат, связанных с этими услугами;

6.12 устранение недостатков в системе управления рисками, разработка мероприятий по реализации предложений и заключений, представленных службой внутреннего аудита, аудиторскими организациями, Центральным банком Республики Узбекистан и иными контролирующими органами, и представить на утверждение Наблюдательному совету банка;

6.13 принятие необходимых мер по внедрению организационной структуры управления рисками, обеспечению осведомленности работников банка всех уровней о своих обязанностях в области управления рисками;

6.14 создание необходимых условий для эффективного выполнения структурными подразделениями, ответственными за управление рисками и комплаенс-

риском, своих обязанностей;

6.15 анализ всех существенных рисков, возникающих в банке, и обеспечение выполнения в полном объеме процессов, направленных на обеспечение их соответствия риск-аппетиту банка;

6.16 анализ информации о возможных рисках, связанных с внедрением новых видов банковских продуктов и новых технологий;

6.17 установление лимитов и ограничений по проведению операций с целью минимизации рисков Банка;

6.18 распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности, в пределах своих полномочий;

6.19 определение структуры системы внутреннего контроля Банка, пересмотр ее с учетом выявленных рисков и их оценка в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан;

6.20 обеспечение достижения высокого уровня доходности активов Банка и максимальной прибыли от его деятельности;

6.21 повышение эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

6.22 обеспечение широкого применения современных методов управления, включая SWOT, GAP - анализ и другие подходы;

6.23 принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет от пяти до пятнадцати процентов (не включая размера 15 процентов) от размера чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок, а также сделок о приобретении или отчуждении недвижимости и автотранспортных средств, независимо от их балансовой стоимости;

6.24 рассмотрение документов по предполагаемым сделкам, связанным с крупными рисками по предоставлению займов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, совокупный размер которых составляет 10 и более процентов капитала 1 уровня – с дальнейшей передачей материалов на рассмотрение Наблюдательному Совету банка для принятия окончательного решения.

6.25 в письменной форме информирование Наблюдательного совета Банка о результатах изучения предполагаемой сделки с аффилированным лицом, с приложением протокола;

6.26 принятие решений о покрытии «безнадежного» актива за счет резервов на покрытие возможных убытков, а также об этом информирование Наблюдательного совета Банка;

6.27 не реже одного раза в год проведение оценки эффективности политики по работе с проблемными активами, с предоставлением результатов оценки Наблюдательному совету банка и Центральному банку – в установленные сроки;

6.28 формирование тарифной политики Банка, политики в области расчетных, валютных и других отношений;

6.29 вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка предложений о внесении изменений в организационную структуру Банка;

6.30 создание постоянно действующих комитетов, комиссий, рабочих групп, определение их полномочия (за исключением комиссии или рабочих групп по временным или отдельным вопросам, созданным приказом Председателя Правления), и утверждение положений о них;

6.31 осуществление контроля за деятельностью комитетов и комиссий, рассмотрение их отчетов;

6.32 утверждение внутренней структуры департаментов, самостоятельных управлений и Офисов продаж Банка;

6.33 обеспечение функционирования организационной структуры управления Банком на должном уровне и эффективного распределения полномочий и ответственности между работниками в пределах своих полномочий;

6.34 утверждение положений о департаментах, самостоятельных управлениях и Офисах продаж Банка, за исключением подразделений, которые непосредственно подчиняются Наблюдательному Совету банка в соответствии с действующим законодательством;

6.35 рассматривает вопросы целесообразности открытия Центров банковских услуг (офисов продаж), выносит обоснованные предложения об открытии Офисов продаж на рассмотрение Наблюдательному совету Банка;

6.36 формирование благоприятных условий для привлечения в Банк иностранных инвестиций, организует установление взаимоотношений с международными финансовыми институтами;

6.37 принятие решений об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами и с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее - системы международных денежных переводов);

6.38 рассмотрение и утверждение внутренних правил банка, регулирующих деятельность и бизнес-процессы, за исключением внутренних привил, которые в соответствии с нормами законодательства подлежат рассмотрению и утверждению Общим собранием акционеров и/или Наблюдательным Советом Банка;

6.39 создание механизма эффективного мониторинга за соблюдением структурными подразделениями Банка принятых политик, положений, должностных инструкций и контроль ее эффективности;

6.40 организация партнерских отношений с ведущими иностранными образовательными учреждениями для подготовки управленческого состава работников Банка и повышения квалификации;

6.41 рассмотрение на ежеквартальной основе недостатков и нарушений, выявленных по итогам проверки подразделением внутреннего аудита банка;

6.42 проведение анализа итогов проверок внешнего аудита и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком Республики Узбекистан;

6.43 вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных в результате проверок, проводимых в Банке внешними аудиторскими организациями, Центральным банком Республики Узбекистан, организация работы по выполнению вышеуказанного плана мероприятий;

6.44 организация работ по устранению недостатков, выявленных аудиторами банка, а также, в случае необходимости, вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка результатов проделанной работы по итогам, проведенной аудиторами банка проверки;

6.45 обеспечение организации функционирования системы информационной безопасности Банка и осуществление мер контроля по ее эффективному функционированию;

6.46 определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, создание условий для обеспечения информационной безопасности, сохранности конфиденциальной информации и персональных данных, а также порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую и иную тайну;

6.47 организация работ по предотвращению и регулированию конфликтов интересов (в частности, противоречий между имущественными и иными интересами банка, между структурными подразделениями, работниками, клиентами, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов), возникающих в Банке в соответствии с внутренней Политикой по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

6.48 утверждение программ обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6.49 обеспечение организации работ по своевременному составлению годового отчета о деятельности Банка;

6.50 обеспечение организации подготовки ежегодного отчета для предоставления Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка по результатам своей деятельности за год, а также предоставление членам Наблюдательного совета и акционерам Банка по их требованию регулярных отчетов о проделанной работе и достижении показателей бизнес-плана;

6.51 рассмотрение годового отчета, в том числе финансового отчета, отчета о

прибылях и убытках Банка и других отчетов, составление которых предусмотрено установленными требованиями;

6.52 рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка в целом и его структурных подразделений, утверждение планов и отчетов об итогах работы офисов продаж и структурных подразделений Банка;

6.53 обеспечение представления необходимой информации подразделению внутреннего аудита Банка;

6.54 рассмотрение проектов внутренних правил банка, в частности инструкций, положений, других документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством, Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка;

6.55 утверждение маркетинговых и рекламных программ Банка и их бюджет, в пределах расходов на рекламу, утвержденных в бизнес-плане Банка;

6.56 привлечение и прием на работу в Банк высококвалифицированных иностранных специалистов на руководящие должности.

6.57 решение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами банка.

III. СОСТАВ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ, СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7. Правление Банка состоит из 7 (семи) человек. В состав Правления Банка входят Председатель Правления, его заместители, а также по решению Наблюдательного совета Банка в состав Правления могут быть включены ключевой персонал и/или руководители структурных подразделений Банка.

8. Председатель Правления Банка избирается (назначается) на должность решением Наблюдательного совета банка, с последующим утверждением Общим собранием акционеров сроком на три года с ежегодным принятием решения о возможности продления или прекращения (расторжения) с ним трудового договора (далее по тексту - договор).

9. Председатель Правления Банка координирует решение вопросов, находящихся в рамках компетенции Правления Банка с общими целями и планами Банка. Председатель Правления созывает заседания Правления Банка, координирует его проведение, определяет повестки заседаний и привлекает, при необходимости к участию на заседаниях руководителей структурных подразделений Банка.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка. В заключаемом договоре с Председателем Правления Банка должны быть предусмотрены его обязательства по повышению эффективности деятельности Банка и периодичность его отчетов перед Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка о ходе выполнения годового бизнес-плана Банка, а также иные существенные условия, установленные законодательством.

В порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка, решение о назначении Председателя Правления Банка может осуществляться на основе конкурсного отбора, в котором также могут принимать участие высококвалифицированные иностранные специалисты.

10. Члены Правления избираются (назначаются) Наблюдательным советом Банка сроком на три года с ежегодным принятием решения о возможности их продления и досрочного прекращения.

Кандидаты в члены Правления Банка обязаны сообщить Наблюдательному совету Банка об имевшихся место фактах привлечения их к уголовной, административной и гражданской ответственности.

Акционер, либо его представитель, являющийся членом Правления, не вправе голосовать по вопросу избрания членов Правления Банка.

11. Решение Наблюдательного совета Банка об избрании (назначении) членов Правления Банка принимается простым большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка.

После принятия решения об избрании (назначении) Председателя и членов Правления Банка с Председателем Правления и каждым членом Правления заключается договор.

12. Распределение обязанностей членов Правления Банка определяется Председателем Правления Банка. Распределение обязанностей осуществляется Председателем Правления Банка на основании Приказа по Банку и заключенного трудового договора.

13. Общее собрание акционеров вправе прекратить (расторгнуть) договор с Председателем Правления Банка при нарушении им условий договора.

Наблюдательный совет Банка имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с Председателем Правления Банка, членами Правления, при совершении ими грубых нарушений Устава Банка или причинения Банку убытков их действиями (бездействием).

В случае принятия Общим собранием акционеров решения о прекращении полномочий Председателя Правления Банка вопрос о передаче полномочий Председателя Правления Банка может быть решен на том же собрании либо оставлен для рассмотрения на ближайшем Общем собрании акционеров с назначением временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка.

Наблюдательный совет Банка, принявший решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, принимает решение о назначении временного исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, а также созывает внеочередное Общее собрание акционеров для решения вопроса об избрании (назначении) Председателя Правления Банка.

14. Прекращение полномочий члена Правления Банка, одновременно являющегося работником Банка, не прекращает автоматически его трудовые отношения с Банком в остальной части. При этом, расторжение договора по занимаемой должности, в Банке, влечет прекращение членства в Правлении Банка.

15. По решению Наблюдательного совета Банка полномочия члена Правления Банка могут быть прекращены досрочно. Основаниями для прекращения полномочий членов Правления Банка являются:

- причинение действиями члена Правления Банка существенных убытков;

- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- извлечение личной выгоды от деятельности в банке помимо получения причитающегося вознаграждения и случаев, когда это допускается законодательством, Уставом Банка и решениями органов управления Банка;
- учреждение в период работы в Правлении Банка коммерческих организаций, конкурирующих с Банком;
- иные основания, установленные законодательством.

16. Размеры вознаграждений Председателя Правления Банка и членов Правления находятся в прямой зависимости от эффективности деятельности Банка и должны быть определены договором.

IV. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

17. Заседания Правления Банка проводятся не менее 2 (двух) раз в месяц.

Внеочередное заседание Правления банка может быть созвано по инициативе Председателя Правления, по запросу члена Правления или председателя одного из Комитетов банка, а также при необходимости оперативного решения по вопросам, входящим в компетенцию Правления банка.

18. Повестка заседаний Правления банка формируется на основе:

- предложений членов Правления и руководителей структурных подразделений;
- необходимости принятия решений по ключевым вопросам развития банка;
- поручений Наблюдательного совета;
- вопросов, принятие решений по которым входит в компетенцию Правления в соответствии с настоящим Положением;
- необходимости рассмотрения отчетов о деятельности Комитетов и комиссий банка и т.д.
- отчетов и информации об исполнении ранее принятых решений Правлением банка.

19. Вопросы для обсуждения на очередном заседании Правления Банка рассматриваются в соответствии с утвержденным Планом работ, на основании внесения в повестку заседаний вопросов по предложениям Председателя и членов Правления Банка, по поручениям и предложениям Наблюдательного совета Банка, Председателя Наблюдательного совета Банка, решений Комитетов банка и руководителей ключевых структурных подразделений.

20. Для организации своей работы Правление Банка назначает секретаря Правления Банка. Секретарь Правления Банка принимает участие в подготовке материалов к заседаниям Правления Банка, осуществляет рассылку материалов членам Правления

Банка, хранит протоколы и материалы к заседаниям Правления Банка, ведет протокол заседаний и осуществляет делопроизводство Правления Банка.

21. Секретарь Правления Банка:

- должен быть работником Банка;
- не должен являться членом Правления Банка;
- обязан не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка ставшую ему известной в связи с выполнением функций секретаря Правления Банка;
- имеет право запрашивать и получать в установленные сроки информацию и материалы необходимые для подготовки проведения заседаний Правления Банка, а также давать рекомендации и поручения с целью подготовки материалов (документов) для рассмотрения Правлением Банка;
- обеспечивает Правление Банка и руководителей структурных подразделений необходимой информацией о принятых решениях и материалами об итогах рассмотрения вопросов на заседаниях Правления Банка;
- запрашивает у ответственных лиц исполнение (выполнение) решений Правления Банка;
- несет ответственность за своевременное, корректное оформление протоколов Правления, формирование материалов к заседаниям Правления в соответствии с повесткой, обеспечение исполнителей принятых решений выписками из протоколов; хранением всех документов.

22. В целях формирования повестки заседания руководители структурных подразделений, курирующие направления деятельности заместители председателя Правления, секретари Комитетов направляют Секретарю Правления соответствующие материалы.

Материалы должны быть предоставлены не позднее чем за 3 рабочих дня до проведения заседания.

Все материалы должны быть предварительно согласованы и сопровождаться проектом (или вариантами проектов) решения по вопросу или должны включать в себя итоги выполнения ранее данных Правлением поручений.

Для включения в повестку заседания вопросов по поручениям Наблюдательного совета, Секретарю Правления направляется выписка из протокола, в установленном порядке оформленная Секретарем Наблюдательного Совета.

Материалы могут быть предоставлены как на бумажных носителях, так и при использовании корпоративной электронной почты или при использовании системы MyAnor.

23. Секретарь Правления имеет право отказать о включении вопроса в повестку заседания при отсутствии материалов или их недостаточности.

24. Вопросы вносятся в повестку заседания при согласовании с председателем Правления.

25. После согласования повестки заседания, Секретарь формирует полный пакет материалов к заседанию Правления Банка и рассылает их (в электронной форме) членам Правления Банка не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до заседания Правления Банка.

26. Председатель Правления Банка обязан созвать внеочередное заседание Правления Банка, если этого требуют Наблюдательный совет Банка или необходимость принятия оперативного решения.

27. Требование о созыве внеочередного заседания Правления Банка оформляется в письменной форме с определением вопросов, подлежащих рассмотрению на заседании Правления Банка и приложением необходимых для рассмотрения данных вопросов материалов и проектов решений. Требование о созыве внеочередного заседания Правления Банка направляется Председателю Правления Банка Секретарем Наблюдательного Совета, одним из членов Правления, инициирующим созыв или председателем одного из Комитетов банка.

28. В случае принятия решения о созыве внеочередного заседания Правления Банка, Председатель Правления Банка обязан определить дату заседания, повестку дня, перечень материалов, которые необходимо предоставить членам Правления Банка, сроки предоставления указанных материалов, а также дать указания секретарю Правления Банка о проведении всех мероприятий по подготовке к внеочередному заседанию Правления Банка. В указанном случае дата проведения внеочередного заседания Правления Банка не может быть определена ранее, чем за 2 (два) рабочих дня от даты принятия решения о его проведении.

V. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

29. Заседания Правления проводятся в очном формате, в он-лайн режиме или в заочном формате.

Он-лайн режим предусматривает возможность участия всех или отдельных членам Правления при использовании соответствующих технических средств.

По решению председателя Правления, в зависимости от повестки заседания может быть принято решение о заочном рассмотрении вопросов повестки заседания.

30. Заседание Правления Банка ведет Председатель Правления Банка, в случае его отсутствия – один из Заместителей Председателя Правления Банка, на которого возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка.

31. Заседание Правления Банка правомочно, если на нем присутствует не менее 5 (пяти) членов (кворум) Правления Банка.

32. Председатель заседания должен:

- открыть заседание, удостовериться в его кворуме;
- озвучить повестку заседания;
- обеспечить обсуждение и голосование;
- определить итоги обсуждений и поручения;
- контролировать время докладов и обсуждений.

При этом, доклад по каждой повестки заседания должен быть кратким и лаконичным и не превышать 5-7 минут;

Обсуждение каждым из выражающим мнение по вопросу повестки не должно превышать 10 минут;

Голосование должно проводиться в открытом формате.

33. Решение принимается большинством голосов, присутствующих на заседании Правления Банка. При равенстве голосов правом решающего голоса обладает Председатель Правления Банка.

Передача голоса одним членом Правления Банка другому члену Правления Банка не допускается.

34. При проведении заседания в формате онлайн видеоконференций, голосование также осуществляется при использовании внутренних электронных средств коммуникации, итоги которых фиксируются Секретарем Правления.

35. Члены Правления Банка, в случае несогласия с решением Правления Банка, имеют право сообщить свое мнение Наблюдательному совету.

36. Голосование осуществляется путем выбора членом Правления Банка одного из вариантов голосования: «за», «против» и «воздержался». По требованию Председателя Правления Банка член Правления Банка обязан аргументировать свой выбор варианта голосования.

37. В случае несогласия с принятым решением по вопросу (вопросам) повестки дня заседания Правления Банка член Правления Банка, принимавший участие в заседании, вправе письменно изложить свое мнение по этому вопросу (вопросам). Такое письменное мнение члена Правления Банка прилагается к протоколу соответствующего заседания Правления Банка.

38. На заседании Правления Банка ведется протокол.

В протоколе заседания указываются:

- дата, место, формат заседания;
- состав членов Правления Банка, присутствовавших на заседании, а также список приглашенных лиц;
- информация о наличии кворума заседания;
- повестка заседания;
- вопросы, оставленные на голосование и итоги голосования по каждому вопросу;
- обобщенное содержание докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании;
- принятые решения по каждому вопросу;
- ответственных лиц за исполнение принятых решений и сроки исполнения (при необходимости, в зависимости от рассматриваемого вопроса).
- Протокол заседания может содержать также другую необходимую информацию.
- Протокол заседания Правления Банка ведется секретарем Правления Банка.

39. Протокол подлежит оформлению в течении 3-х рабочих дней с момента проведения заседания.

40. Протоколы заседаний Правления Банка представляются акционерам Банка, членам Наблюдательного совета Банка, аудитору Банка – по их требованию.

41. Протоколы заседаний Правления Банка и оригиналы материалов к ним хранятся у секретаря Правления Банка.

Секретарь Правления Банка обеспечивает формирование электронной базы протоколов Правления в специально созданном электронном пространстве для размещения внутренних документов Банка.

VI. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

42. Решения Правления Банка, в целях их исполнения доводятся до сведения руководителей структурных подразделений Секретарем Правления путем оформления выписок из протоколов, которые подписываются Секретарем и заверяются печатью управления секретариата Банка.

43. Все поручения фиксируются Секретарем Правления в отдельном электронном журнале в целях контроля исполнения принятых решений.

44. Решения Правления Банка обязательны для исполнения. Порядок их исполнения регулируется нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами Банка и непосредственно решениями Правления Банка.

45. Контроль за исполнением решений Правления Банка осуществляется Председателем Правления Банка через секретаря Правления Банка или через руководителей ключевых структурных подразделений, на которых решением Правления возложена ответственность за осуществление контроля, по итогам которого вопросы об исполнении могут быть вынесены на очередное заседание Правления банка.

VII. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

46. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым Председателем Правления Банка с Банком.

47. Председатель Правления Банка:

- осуществляет, в пределах своих полномочий, руководство текущей деятельностью Банка, обеспечивает эффективную и устойчивую работу Банка;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- без доверенности осуществляет действия от имени Банка, в том числе представляет его интересы во взаимоотношениях с другими организациями;

- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Республики Узбекистан;
- утверждает должностные инструкции работников Банка, а также положения о структурных подразделениях, входящих в состав самостоятельных структурных подразделений Банка;
- подписывает все внутренние правила, утверждаемые Правлением банка;
- утверждает штатное расписание Банка, а также филиалов и представительств, открывающихся за пределами Республики;
- выдает доверенности на осуществление действий от имени Банка;
- открывает в банках корреспондентский, валютный, расчетный и другие счета Банка;
- организует надлежащее состояние и достоверность бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- принимает решение о совершении сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет до пяти процентов от размера чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, принятие решение о заключении которых является компетенцией Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров в соответствии с внутренними документами;
- принимает на работу работников, заключает и прекращает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к ним меры дисциплинарной ответственности, обеспечивает соблюдение работниками Банка трудовой и исполнительской дисциплины, в соответствии с трудовым законодательством, и иными правовыми актами о труде и трудовым договором;
- в порядке, установленном законодательством, Коллективным договором, Правилами внутреннего трудового распорядка, Уставом Банка, актами (решениями) принятыми Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, комитетами Банка, поощряет работников Банка, а также применяет к ним меры воздействия, привлекает их к материальной ответственности;
- издает приказы, распоряжения, постановления обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- распределяет свои полномочия (должностные обязанности) между своими заместителями, в рамках Устава Банка и действующего законодательства;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с законодательством и внутренними правилами Банка.

48. Совмещение функции Председателя Правления Банка с должностью в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

VIII. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

49. Права и обязанности членов Правления Банка определяются законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, в соответствии с условиями настоящего Положения.

50. *Члены Правления Банка имеют право:*

- действуя в составе коллегиального исполнительного органа Банка решать вопросы по руководству текущей деятельностью Банка;
- получать в полном объеме информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, финансовыми, учетными, отчетными, договорными и прочими внутренними документами Банка;
- предоставлять справки, делать заявления, вносить предложения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка;
- вносить предложения по формированию Плана работы, повестки дня заседания Правления Банка;
- требовать созыва заседания Правления Банка;
- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления Банка и доводить его до сведения Наблюдательного совета Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением и договором.

51. *Члены Правления Банка обязаны:*

- участвовать в заседаниях Правления Банка;
- исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка, соблюдать требования Устава Банка и внутренних правил Банка;
- осуществлять свои права, исполнять обязанности и действовать в интересах Банка;
- ежеквартально, в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней после начала квартала, доводить в письменной форме до сведения Наблюдательного совета Банка и Департамента комплаенс контроля и внутреннего аудита Банка информацию: о юридических лицах, в которых член Правления Банка владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) двадцатью или более процентами голосующих акций (долей, паев); об известных члену Правления Банка совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он, согласно положениям нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, может быть признан заинтересованным;
- уведомлять Председателя Правления Банка о предполагаемых сделках, в совершении которых член Правления Банка может быть признан заинтересованным, за 15 (пятнадцать) дней до момента её совершения;
- не разглашать информацию, содержащую банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, а также персональных данных в соответствии с

законодательством, внутренними правилами Банка и договорами, заключенными с партнерами;

- в случае необходимости участвовать на заседаниях Наблюдательного совета Банка и на Годовом общем собрании акционеров.

52. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, а также иных оплачиваемых должностей в других организациях, допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

53. Члены Правления Банка не имеют права учреждать или становиться участником (акционером) в компаниях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Наблюдательным советом Банка.

54. Члены Правления Банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением Банка.

55. *Члены Правления Банка несут ответственность:*

перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в соответствии с действующим законодательством.

56. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. При определении оснований и размера ответственности члена Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия банковской деятельности и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

57. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

58. В случае причинения членами Правления Банка Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками, к членам Правления Банка могут быть применены следующие санкции:

- снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Правления Банка;

- досрочное прекращение полномочий члена Правления Банка по решению Наблюдательного совета Банка;

- невозможность последующего выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Правление Банка.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

59. Настоящее Положение о Правлении АО «ANOR BANK», а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров.

60. Если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные пункты настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение, Правление Банка руководствуется законодательством Республики Узбекистан.

61. Сведения о Правлении Банка публикуются на корпоративном сайте Банка.

62. С момента утверждения настоящего Положения, Положение о Правлении АО «ANOR BANK», ранее утвержденное Общим собранием акционеров (протокол № 01/2024 от 19 февраля 2024г.) утрачивает свою силу.

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Первый заместитель
председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Заместитель председателя Правления

Э. Кадилов

Заместитель председателя Правления

А. Сайдуллаев

Заместитель председателя Правления

М.Сафаров

Заместитель председателя Правления

С.Хан

Главный бухгалтер

У. Бабаев

Директор Департамента
комплаенс-контроля и внутреннего аудита

Б. Шамансурова

Директор Департамента
риск-менеджмента

А.Бакиев

Начальник Юридического управления

Т. Занахов

Начальник отдела методологии
Юридического управления

А.Назирова