

«УТВЕРЖЕНО»

**Общим Собранием
Акционеров**

АО «ANOR BANK»а

«19» февраля 2024 года

(протокол № 1/2024)

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
АО «ANOR BANK»**

Ташкент-2024

Содержание

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	3
III. СОСТАВ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ, СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	8
IV. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	9
V. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	11
VI. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	13
VII. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	13
VIII. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	14
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение о Правлении АО «ANOR BANK» (далее по тексту «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), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан № 3254 от 30.06.2020 г.), Уставом АО «ANOR BANK» (далее по тексту «Банк»), а также другими актами законодательства.

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

3. В своей деятельности Правление 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», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (зарегистрировано Министерством юстиции РУз № 3254 от 30.06.2020 г.), другими актами законодательства, нормативами Центрального банка Республики Узбекистан, Уставом и иными нормативными актами Банка.

II. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4. 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 Наблюдательным советом Банка, и несет полную ответственность за деятельностью Банка, в том числе за практическую реализацию целей, стратегии развития и политики Банка.

Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

Правление Банка обязано 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.

5. Основными задачами Правления Банка являются:

обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров Банка;
разработка, внедрение и реализация предложений по стратегии развития и Бизнес-плана Банка;

реализация политики, направленной на повышение прибыльности, конкурентоспособности и качества услуг Банка, проработка решений по важнейшим вопросам текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также координация деятельности его структурных подразделений;

обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками в соответствии с заявлением о риск-аппетите, политикой (политиками) управления рисками и иными внутренними документами банка, утверждаемыми Наблюдательным советом банка;

по мере необходимости и в пределах полномочий, 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;

повышение эффективности системы управления рисками в соответствии с о риск-аппетите, политиками управления рисками и иными внутренними документами банка, утвержденными Наблюдательным советом банка и внутреннего контроля и поддержание достаточности капитала Банка на уровне, обеспечивающем должную реализацию стратегических целей и текущей его деятельности;

обеспечение подготовки отчетов, отражающих состояние рисков в банке, случаи нарушения риск-аппетита, существенные изменения в деятельности банка и информацию о новых продуктах банка и ежеквартальное их представление Наблюдательному совету банка;

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

устранение недостатков в системе управления рисками, разработать мероприятия 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;

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

создание необходимых условий для эффективного выполнения структурными подразделениями, ответственными за управление рисками и комплаенс-риском, своих обязанностей;

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

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

внедрение на основе глубокого анализа международного опыта современных методов корпоративного управления;

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

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

формирование благоприятных условий для привлечения в Банк иностранных инвестиций;

подготовка и повышение профессионального уровня персонала Банка при сотрудничестве с ведущими зарубежными образовательными учреждениями;

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

6. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы, регулирующие текущую деятельность Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, Уставом и другими внутренними нормативными актами Банка к

исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

6.1. Правление Банка:

6.1.1. организует исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

6.1.2. реализует стратегические цели Банка;

6.1.3. организует и координирует работу структурных подразделений Банка, обеспечивает распределение полномочий и ответственности между работниками Банка в пределах своих полномочий;

6.1.4. осуществляет мероприятия по внедрению современных и передовых методов корпоративного управления Банка с использованием инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

6.1.5. организует мероприятия по созданию благоприятных условий в целях привлечения иностранных инвестиций;

6.1.6. организует партнерские отношения с ведущими иностранными образовательными учреждениями для подготовки управленческого состава работников Банка и повышения квалификации;

6.1.7. выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка предложения о внесении изменений в организационную структуру Банка;

6.1.8. утверждает внутреннюю структуру департаментов, самостоятельных управлений и Офисов продаж Банка;

6.1.9. рассматривает и утверждает внутренние нормативные акты, регулирующие деятельность и бизнес-процессы Банка, за исключением внутренних нормативных актов, которые в соответствии с нормами законодательства подлежат рассмотрению и утверждению Общим собранием акционеров и/или Наблюдательным Советом Банка;

6.1.10. создает механизм эффективного мониторинга за соблюдением структурными подразделениями Банка принятых политик, положений, должностных инструкций и проверяет ее эффективность;

6.1.11. утверждает положения о департаментах, самостоятельных управлениях и Офисах продаж Банка, за исключением подразделений, которые непосредственно подчиняются Наблюдательному Совету банка в соответствии с действующим законодательством;

6.1.12. принимает решение об открытии на территории Республики Узбекистан центров банковских услуг (офисы продаж);

6.1.13. создает постоянно действующие комитеты, комиссии и иные рабочие группы, определяет их полномочия (за исключением комиссии или рабочей группы по временным или отдельным вопросам, созданным приказом Председателя Правления)), а также утверждает положения о них;

6.1.14. принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка;

6.1.15. рассматривает на ежеквартальной основе недостатки и нарушения, выявленные по итогам проверки подразделением внутреннего аудита Банка;

6.1.16. анализирует итоги проверок внешнего аудита и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком Республики Узбекистан;

6.1.17. выносит на рассмотрение Наблюдательного совета Банка план мероприятий по устранению недостатков, выявленных в результате проверок, проводимых в Банке внешними аудиторскими организациями, Центральным банком Республики Узбекистан, организует работу по выполнению вышеуказанного плана мероприятий;

6.1.18. организует устранение выявленных аудиторами Банка недостатков, а также в случае необходимости выносит на рассмотрение Наблюдательного совета Банка результаты проделанной работы по итогам, проведенной аудиторами Банка проверки;

6.1.19. определяет структуру системы внутреннего контроля Банка, и пересматривает ее с учетом выявленных рисков и их оценки, в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан;

6.1.20. утверждает программы обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6.1.21. анализирует в установленном порядке информацию о возможных рисках, связанных с внедрением новых видов банковских продуктов и новых технологий;

6.1.22. принимает решения об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами и с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее - системы международных денежных переводов);

6.1.23. несет ответственность за выполнение решений Наблюдательного совета Банка, организует работу по разработке и реализации стратегии и политик Банка;

6.1.24. 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 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;

6.1.25. принимает решение о покрытии «безнадежного» актива за счет резервов на покрытие возможных убытков, а также об этом информирует Наблюдательный совет Банка;

6.1.26. в письменной форме информирует Наблюдательный совет Банка, приложив протокол результатов изучения предполагаемой сделки с аффилированным лицом;

6.1.27. утверждает маркетинговые и рекламные программы Банка и их бюджет, в пределах расходов на рекламу, утвержденных в бизнес-плане Банка;

6.1.28. обеспечивает организацию работы по своевременному составлению годового отчета о деятельности Банка;

6.1.29. рассматривает годовой отчет, в том числе финансовые отчеты, отчеты о прибылях и убытках Банка;

6.1.30. рассматривает финансовые результаты деятельности Банка в целом и его структурных подразделений, утверждает планы и отчеты об итогах работы офисов продаж и структурных подразделений Банка;

6.1.31. обеспечивает организацию подготовки ежегодного отчета для предоставления Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка по результатам своей деятельности за год, а также предоставляет членам Наблюдательного совета и акционерам Банка по их требованию регулярные отчеты о проделанной работе и достижении показателей бизнес-плана;

6.1.32. обеспечивает представление необходимой информации подразделению внутреннего аудита Банка;

6.1.33. формирует тарифную политику Банка, политику в области расчетных, валютных и других отношений;

6.1.34. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, создает условия для обеспечения информационной безопасности, сохранности

конфиденциальной информации и персональных данных, а также порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую и иную тайну;

6.1.35. устанавливает лимиты и ограничения по проведению операций с целью минимизации рисков Банка;

6.1.36. распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, в пределах своих полномочий;

6.1.37. рассматривает проекты внутренних нормативных актов, в частности инструкций, положений, правил и других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством, Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка;

6.1.38. решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления банка законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, настоящим Положением и другими локальными актами банка;

6.1.39. предотвращает и регулирует конфликты интересов (в частности, противоречия 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 положениями Политики по предотвращению и урегулированию конфликта интересов АО «ANOR BANK»;

6.1.40. обеспечивает широкое применение современных методов управления, включая SWOT, GAP - анализ и другие подходы;

6.1.41. руководит разработкой и вносит на утверждение (одобрение) Общего собрания акционеров и/или Наблюдательного совета Банка краткосрочные (ежегодные) и среднесрочные (на период до пяти лет) бизнес-планы на основе долгосрочной стратегии, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;

6.1.42. обеспечивает организацию системы информационной безопасности Банка и осуществляет меры контроля по ее эффективному функционированию;

6.1.43. решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением и другими нормативными актами.

7. Правление Банка обязано:

7.1. реализовывать стратегические цели, политику корпоративного управления, другие политики Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;

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

7.3. осуществлять контроль за деятельностью работников Банка;

7.4. 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;

7.5. 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;

7.6. принимать необходимые меры для обеспечения эффективности деятельности структурных подразделений Банка;

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

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

8. Распределение обязанностей членов Правления Банка определяется Председателем Правления Банка. Распределение обязанностей осуществляется Председателем Правления Банка на основании Приказа по Банку, с учетом должностных обязанностей (функций) каждого члена Правления Банка, определенных в заключенном с ним срочным трудовым договором.

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.

III. СОСТАВ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ, СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

10. 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.

11. 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).

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 локальными актами Банка, решение о назначении Председателя Правления Банка может осуществляться на основе конкурсного отбора, в котором также могут принимать участие высококвалифицированные иностранные специалисты.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

16. 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.

17. 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

18. Заседания Правления Банка проводятся в соответствии с Планом работы Правления Банка (далее – План работы), а также по мере необходимости, но не реже трех

раз в месяц. Дополнительно, при необходимости, заседания Правления Банка могут быть созваны Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

План работы включает в себя:

вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Правления Банка в текущем году (ежеквартально);

график проведения заседаний Правления Банка;

перечень лиц (органов управления Банка), ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях Правления Банка.

19. План работы составляется и выносится на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка.

20. План работы утверждается ежегодно Правлением Банка большинством голосов членов Правления Банка, принявших участие в голосовании.

21. План работы формируется с учетом решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Ревизора Банка, Департамента комплаенс контроля и внутреннего аудита, предложений членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка.

22. По предложению Председателя и членов Правления Банка в утвержденный План работы могут вноситься изменения и дополнения. Такие изменения и дополнения утверждаются Правлением Банка.

23. Заседания Правления Банка созываются его Председателем, а в случае его отсутствия – Заместителем председателя Правления Банка:

в соответствии с Планом работы;

по инициативе Председателя Правления Банка или одного из членов Правления Банка;

по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Ревизора Банка, Департамента комплаенс контроля и внутреннего аудита.

24. 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.

25. Секретарь Правления Банка имеет право запрашивать подразделения Банка о предоставлении материалов к заседанию Правления Банка.

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.

26. Вопросы для обсуждения на очередном заседании Правления Банка вправе предложить Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Наблюдательного совета Банка, Ревизионная комиссия Банка, руководители структурных подразделений Банка или лица, их замещающие.

27. Материалы к очередному заседанию Правления Банка с проектами решений подготавливаются соответствующими структурными подразделениями Банка в соответствии с повесткой дня заседания Правления Банка и направляются секретарю не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до заседания Правления Банка.

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.

28. Председатель Правления Банка обязан созвать внеочередное заседание Правления Банка, если этого требуют Наблюдательный совет Банка или Ревизионная комиссия (ревизор) Банка.

29. 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.

30. 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.

31. В случае нарушения лицом, требующим созыва внеочередного заседания, порядка его созыва, установленного настоящим Положением, Председатель Правления Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования о проведении внеочередного заседания Правления Банка может отказать в созыве внеочередного заседания Правления Банка.

V. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

32. Заседания Правления Банка проводится в форме собрания (совместное присутствие членов Правления Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, постановленным на голосование).

33. 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.

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

35. 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.

Члены Правления Банка, в случае несогласия с решением Правления Банка, могут сообщить свое мнение Наблюдательному совету Банка.

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:

полное наименование Банка;

место и время его проведения;

список членов Правления Банка, присутствовавших на заседании, а также список приглашенных лиц;

информация о наличии кворума заседания;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;

обобщенное содержание докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании;

принятые решения (при необходимости, с определением лиц, ответственных за исполнение принятых решений).

Протокол заседания может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол заседания Правления Банка ведется секретарем Правления Банка.

39. В окончательном виде протокол оформляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания Правления Банка. Протокол заседания Правления подписывается всеми участвующими в заседании членами Правления Банка.

40. Протоколы заседаний Правления Банка представляются акционерам Банка, членам Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии (ревизору) 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 локальных документов Банка.

VI. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

42. Решения Правления Банка доводятся до исполнителей выписками по отдельным вопросам из протокола заседания Правления Банка, подписанными секретарем Правления Банка и заверенными печатью Управления секретариата Банка.

43. Решения Правления Банка обязательны для исполнения. Порядок их исполнения регулируется нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, локальными актами Банка и самими решениями Правления Банка.

44. Руководство исполнением решений Правления Банка осуществляет соответствующий член Правления Банка.

45. Контроль за исполнением решений Правления Банка осуществляется Председателем Правления Банка через секретаря Правления Банка или через работника(ов), на которых решением Правления возложена ответственность за их исполнением.

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 локальные акты, 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, связанных с приобретением или отчуждением недвижимости и автотранспортных средств;

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, Наблюдательного совета Банка и Ревизора Банка;

решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с законодательством и локальными актами 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, локальными, учетными, отчетными, договорными и прочими 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 нормативных актов 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, Ревизора 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, локальными актами 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 или Уставом Банка.

61. Сведения о Правлении Банка и оценке эффективности его деятельности публикуются на корпоративном сайте Банка.

62. С момента утверждения настоящего Положения о Правлении АО «ANOR BANK», Положение о Правлении АО «ANOR BANK», утвержденное Общим собранием акционеров (рег. № 02-01/63-1 от 14.05.2022г.) утрачивает свою силу.

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Первый заместитель
председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Заместитель председателя Правления

Н. Хамидов

Заместитель председателя Правления

И. Шукуров

Заместитель председателя Правления

Э. Кадилов

Заместитель председателя Правления

А. Сайдуллаев

Главный бухгалтер

У. Бабаев

Директор Департамента
комплаенс-контроля и внутреннего аудита

Б. Шамансурова

Директор Департамента
риск-менеджмента

Б. Аслонов

Начальник Юридического управления



Т. Занахов