Рег. №02-01/62-1 14.05.2022 года

«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»

Общим собранием акционеров
АО «ANOR BANK»
14 мая 2022 года

(протокол № 2/2022)

Председатель Наблюдательного совета

Ш.Н.Носиров

ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном совете Акционерного общества «ANOR BANK»

Ташкент-2022

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 актами законодательства, а также Уставом АО «ANOR BANK» (далее – банк).

2. Положение определяет статус и регламентирует работу Наблюдательного совета банка, порядок выборов в члены Наблюдательного совета банка, а также права и обязанности членов Наблюдательного совета банка.

3. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию 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 предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта 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), нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), другими актами законодательства, а также Уставом банка и иными локальными актами банка.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА БАНКА

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

7. К компетенции Наблюдательного совета банка относится:

7.1. увеличение уставного капитала путём выпуска дополнительных акций банка, а также внесение изменений и дополнений в Устав банка, связанный с уменьшением количества объявленных акций и увеличением уставного капитала банка.

7.2. принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в простые акции банка.

7.3. повышение роли акционеров, в том числе миноритарных, в стратегическом управлении банком, внедрение современных методов управления банком, основанных на международном опыте, определение приоритетных направлений деятельности банка, основанных на повышении эффективности использования материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

7.4. созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Уставом банка;

7.5. подготовка повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе, предоставление необходимых сведений по вопросам повестки дня;

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

7.7. определение даты формирования реестра акционеров банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;

7.8. внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации банка, внесении изменений и дополнений в Устав банка или об утверждении

Устава банка в новой редакции утверждении годового отчета, распределении прибылей и убытков, а также проведении аудиторской проверки (кроме обязательной аудиторской проверки), предельном размере оплаты услуг аудиторской организации и заключении (расторжении) с ней договора;

7.9. организация установления рыночной стоимости имущества,

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

7.11. назначение и досрочное прекращение полномочий председателя Правления банка с последующим внесением этого вопроса на утверждение Общего собрания акционеров. На основании законодательства и по основаниям, указанным в локальных документах банка, решение о назначении Председателя правления банка может быть принято на основании конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры;

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

7.13. создание Аудиторского комитета, состоящего исключительно из членов Наблюдательного совета банка, службы внутреннего аудита и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;

7.14. создание Комитета по информационным технологиям (IT-Комитет) и Комитета по надзору за банковскими рисками;

7.15. дача рекомендаций по размерам вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Ревизору банка;

7.16. дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

7.17. использование резервного и иных фондов банка;

7.18. создание филиалов и открытие представительств банка за пределами Республики Узбекистан;

7.19. создание и реорганизация, также ликвидация дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

7.20. принятие решения о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о совершении такой сделки. В случае если единогласие Наблюдательного совета банка по вопросу совершения крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета банка вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров;

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

7.22. принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;

7.23. принятие решений об осуществлении сделок со связанными (аффилированными) с банком лицами, за исключением случаев, когда принятие решения о совершении таких сделок принимается Общим собранием акционеров банка;

7.24. принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов;

7.25. определение цены размещения (выставления на организованные торги ценными бумагами) акций в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

7.26. установление размеров вознаграждений и (или) компенсаций, выплачиваемых Правлению банка;

7.27. утверждение локальных актов банка, определяющих порядок деятельности его структурных подразделений и центров банковских услуг, за исключением локальных актов, принятие (утверждение) которых в соответствии с законодательством Республики

Узбекистан и Уставом банка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Правления банка;

7.28. доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления банка, и получение их от Правления или по его поручению от ответственных лиц для исполнения возложенных на Наблюдательный совет банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Наблюдательным советом банка и его членами исключительно в служебных целях;

7.29. создание комитетов и утверждение положений о них, а также положений служб внутреннего аудита и внутреннего контроля;

7.30. принятие решений об условиях оказания благотворительной, спонсорской и безвозмездной помощи только в пределах, установленных Общим собранием акционеров и бизнес-планом на текущий год, с обязательным раскрытием информации об этом для всех акционеров. При этом, предельный размер оказания благотворительной или безвозмездной помощи устанавливается ежегодно Годовым общим собранием акционеров;

7.31. предотвращение и урегулирование конфликтов интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка, его структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) клиентов), возникающих в банке;

7.32. выдача предварительного согласия на распространение третьим лицам экспертных отчетов о деятельности банка и их помещение на сайте банка или информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета банка, не могут быть переданы на решение Правления банка.

8. Обязанностями Наблюдательного совета банка являются:

осуществление своих полномочий в интересах акционеров банка;

обеспечение компетентного руководства банком;

утверждение, консультируясь с Правлением банка, долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов банка;

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

утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка на должном уровне;

контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка;

утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

утверждение планов восстановления финансового положения банка;

осуществление контроля за Правлением банка;

контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета Правления банка о результатах деятельности банка;

организация работы службы внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения Правлением банка стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;

изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами Правления банка;

осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;

предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности, а также отчета о соблюдении установленных законодательством требований по корпоративному управлению;

утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу;

осуществление контроля за соблюдением Положения о внутреннем контроле банка.

3. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

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

10. Члены Правления банка и председатель Правления, а также лица, работающие по трудовому договору в банке, не могут быть избраны в Наблюдательный совет банка. Большинство членов не должны быть лицами, связанными с банком, кроме случаев, их членства в Наблюдательном совете.

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

Члены Наблюдательного совета банка должны соблюдать требования по независимости их суждений.

В члены наблюдательного совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете, если:

лицо является или намерено стать членом наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;

полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

11. В составе Наблюдательного совета банка должно быть не менее одного независимого члена, который может ежегодно переизбираться.

Независимым членом Наблюдательного совета банка признается лицо, которое:

не работало в банке и (или) в аффилированных лицах банка в течение последних трех лет;

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) аффилированного лица банка. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются лица, с которыми имеется действующий договор на сумму свыше двух тысяч минимальных размеров заработной платы;

не имеет каких-либо договоренностей с банком и (или) аффилированными лицами банка, за исключением связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена Наблюдательного совета банка;

не является супругом (супругой), родителем (усыновителем, удочерителем), ребенком (усыновленным, удочеренным), кровным или сводным братом или сестрой лица, которое является либо было в течение последних трех лет членом органов управления и внутреннего контроля банка и (или) аффилированных лиц банка;

не является работником органа государственного управления или государственного предприятия.

12. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций банка, вправе выдвинуть кандидатов в

Наблюдательный совет банка, число которых не может превышать его количественный состав.

13. Выборы членов Наблюдательного совета банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в состав Наблюдательного совета банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

а) добровольного сложения своих полномочий с письменным извещением;

б) наличие вступившего в законную силу обвинительного приговора о заключении под стражу члена Наблюдательного совета банка;

в) смерти члена Наблюдательного совета банка;

г) принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬГО СОВЕТА БАНКА

14. Председатель Наблюдательного совета банка избирается членами Наблюдательного совета банка из его состава 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;

организует на заседаниях ведение протокола;

председательствует на Общем собрании акционеров и входит в состав его Президиума, заключает от имени банка трудовой договор о найме председателя Правления;

осуществляет иные действия, предусмотренные Уставом банка и законодательством.

16. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета банка, назначаемый в порядке, установленном законодательством и Уставом банка.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

17. Заседание Наблюдательного совета банка созывается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизора банка, Правления банка, по требованию акционеров, владельцев простых акций не менее одного процента, руководителя службы внутреннего аудита, внешнего аудитора банка, а также иных лиц, установленных законодательством.

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

19. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета банка становится менее 80 процентов количества, предусмотренного Уставом банка, Наблюдательный совет банка созывает чрезвычайное (внеочередное) Общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета банка вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) Общего собрания акционеров, а также в случае досрочного прекращения полномочий председателя Правления банка назначить исполняющего его обязанности.

20. Решения на заседании Наблюдательного совета банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, за исключением случаев принятия решений по вопросам, перечисленным в пунктах 7.1., 7.2., 7.20, 7.23 настоящего Положения, которые принимаются Наблюдательным советом банка единогласно. В случае если единогласие Наблюдательного совета банка по указанным вопросам не достигнуто, Наблюдательный совет банка выносит эти вопросы на решение Общего собрания акционеров банка.

21. В случае равенства голосов при принятии Наблюдательным советом банка решений председатель Наблюдательного совета банка обладает правом решающего голоса.

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

22. На заседании Наблюдательного совета банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее 10 дней после его проведения.

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

Решения Наблюдательного совета банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Наблюдательного совета банка единогласно.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка передается для исполнения Правлению банка в день его подписания. В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о созыве Общего собрания акционеров информация о данном решении передается Правлению банка в день проведения заседания Наблюдательного совета банка.

23. В протоколе заседания указываются:

дата, время и место его проведения;

лица, присутствующие на заседании, в том числе дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

принятые решения.

24. С решениями Наблюдательного совета банка (кроме содержащих коммерческую и банковскую тайну) могут быть ознакомлены акционеры банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

25. Член Наблюдательного совета банка имеет право:

лично принимать участие в заседании Наблюдательного совета банка, выступать по обсуждаемому на заседании вопросу в пределах отведенного регламентом времени;

получать полную и достоверную информацию о результатах деятельности банка за определенный период времени, о планах его развития;

получать определенное вознаграждение за работу в Наблюдательном совете банка, выполняя возложенные функции.

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

26. Обязанностями члена Наблюдательного совета банка являются:

осуществление своих полномочий с учетом интересов банка;

принимать адекватные операционные политики для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;

осуществлять надзор за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия утвержденным политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;

формирование стратегии деятельности банка и контроль за исполнением бизнес-планов, принятых для развития банка;

осуществление тщательной проверки отчетов о финансовом положении и деятельности банка, включая рекомендации по их улучшению, представляемых Правлением банка.

27. В случае, когда член Наблюдательного совета банка имеет финансовую заинтересованность в сделке, стороной которой является банк, а также в случае иного конфликта интересов члена Наблюдательного совета банка, член Наблюдательного совета банка обязан заранее сообщить о своей заинтересованности Наблюдательному совету банка до момента заключения сделки, а решение о сделке должно быть принято большинством членов Наблюдательного совета банка, не имеющих такой заинтересованности либо 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 оказание влияния на принятие Наблюдательным советом банка тех или иных решений.

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

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

7. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

организации деятельности банка с учетом интересов акционеров;

контроля за подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, процедурой голосования и подсчета голосов и принятия решений;

недопущения ущемления прав акционеров при изменении долей уставного капитала банка путем увеличения либо уменьшения уставного фонда, выпуска дополнительных ценных бумаг и т.п.;

разработки эффективной дивидендной политики банка;

рассмотрения вопросов, связанных с взаимоотношениями с акционерами банка;

приема и рассмотрения предложений и жалоб акционеров на неправомерные и некомпетентные действия Правления банка.

8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

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

Члены Наблюдательного совета банка осуществляют тщательную проверку таких отчетов и рекомендаций с целью определения их правильности и реализуемости.

33. Наблюдательный совет банка для выполнения обязанностей по осуществлению контроля за деятельностью банка создает соответствующие комитеты и утверждает их положений.

К таким комитетам относятся: аудиторский комитет, инвестиционный комитет, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по надзору банковских рисков, комитет по вознаграждениям.

34. Каждый комитет проводит независимые собрания и должен отчитываться о своей деятельности перед Наблюдательным советом банка на его заседаниях.

9. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПОЛИТИКИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ПЕРСОНАЛОМ

35. Наблюдательный совет банка вырабатывает и реализует политику банка по управлению персоналом, стратегию привлечения высококвалифицированных руководителей и сотрудников банка.

36. Политика по управлению персоналом включает:

систему вознаграждений, поощрений и наказаний сотрудников банка;

программу обучения и переобучения;

порядок замещения руководителей в случае возникновения вакансий;

определение обстоятельств, при которых увольнение руководства банка является обязательным.

37. Наблюдательный совет банка выносит на утверждение Общего собрания акционеров банка назначение или досрочное прекращение полномочий председателя Правления банка.

В порядке, установленном законодательством и локальными актами банка, решение о назначении председателя Правления банка может приниматься на основе конкурсного отбора, где могу принимать участие высококвалифицированные иностранные специалисты.

38. Наблюдательный совет банка разрабатывает и утверждает:

критерии оценки работы членов Правления банка и руководителей основных служб банка;

этический кодекс и меры по предотвращению конфликта интересов;

перечень условий, при которых должностные лица банка отстраняются от возложенных обязанностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам.

10. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

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

осуществляет контроль за созданием банком специальных резервов против возможных потерь в размерах, установленных Центральным банком;

требует от Правления банка обеспечения уровня банковских рисков не выше, чем установлено Центральным банком;

принимает меры по размещению акций банка;

обеспечивает поддержание на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка.

11. ФОРМИРОВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ БАНКА

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

политику принятия решений о кредитовании;

процедуру контроля за кредитами;

систему управления активами и пассивами;

порядок инвестирования.

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

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

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

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

44. От ответственности освобождаются члены Наблюдательного совета банка, не принимавшие участия в голосовании на заседании Наблюдательного совета банка или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

45. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров.