



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

“О Д О Б Р Е Н”

Протоколом заседания Совета
АКБ «Узпромстройбанк»
№ 2025/13 от “03” июня 2025г.

“УТВЕРЖДЕН”

Общим собранием акционеров
АКБ «Узпромстройбанк»
№ 02/2025 от “30” июня 2025г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ АКБ “УЗПРОМСТРОЙБАНК”
(новая редакция)

Ташкент - 2025 год

I. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом АКБ «Узпромстройбанк» (далее - «Банк»), другими внутренними документами Банка и определяет основные принципы организации деятельности Совета Банка (далее - «Совет»), включая взаимоотношения между Советом и Правлением Банка.

Совет Банка является органом, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, выполняющим надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несёт ответственность за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом. Совет уполномочен принимать любые решения по вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (далее - Закон) и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Совет обеспечивает эффективную деятельность исполнительного органа (Правления) Банка и контролирует его. Исключительная компетенция Совета определена в Уставе Банка и в настоящем Положении.

2. В осуществлении своей деятельности Совет руководствуется законодательством Республики Узбекистан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Уставом Банка, а также внутренними правилами и настоящим Положением.

3. Настоящее Положение определяет компетенцию, состав Совета, требования к членам Совета, их права и обязанности, полномочия Председателя Совета, а также организацию деятельности Совета.

II. Компетенция Совета банка

4. К исключительной компетенции Совета относятся следующие вопросы

5. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

6. Созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных частью одиннадцатой статьи 65 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (далее – «Закон»).

7. Подготовка повестки дня общего собрания акционеров.

8. Определение даты, времени и места проведения общего собрания акционеров.

9. Определение даты формирования реестра акционеров общества для оповещения о проведении общего собрания акционеров.

10. Внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных абзацами вторым, двенадцатым части первой статьи 59 Закона.

11. Увеличение уставного фонда Банка путём размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и типов объявленных акций.

12. Принятие решений о размещении эмиссионных ценных бумаг.

13. Организация установления рыночной стоимости имущества.

14. Одобрение и утверждение годового бизнес-плана Банка. (бизнес-план на следующий год должен быть одобрен на заседании Совета не позднее 1 декабря текущего года).

15. Назначение корпоративного советника при Совете банка, прекращение его полномочий, создание службы корпоративного управления при Совете банка в подчинении корпоративного советника, определение её количественного состава, а также утверждение положения о корпоративном советнике и службе корпоративного управления при Совете банка, определение размера и условий оплаты труда и премирования работников службы и утверждение годовой сметы расходов службы, включая корпоративного советника.

16. Создание подразделения внутреннего аудита при Совете банка, определение её количественного состава, назначение её руководителя и работников, досрочное прекращение полномочий, а также ежеквартальное заслушивание отчётов, определение порядка работы, в том числе утверждение положения внутреннего аудита Банка, определение размера и условий оплаты труда и премирования работников, утверждение годовой сметы расходов, утверждение кодекса этики внутреннего аудита, годового плана работы внутреннего аудита, организация надзора за технологическим развитием внутреннего аудита, а также обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка.

17. Создание подразделения внутреннего антикоррупционного контроля при Совете банка, определение её количественного состава, назначение его руководителя, прекращение его полномочий, а также регулярное не реже 2-х раз в течение года заслушивание отчётов, определение порядка работы, в том числе утверждение положения о внутреннем антикоррупционном контроле при Совете банка, определение размера и условий оплаты труда и премирования работников, утверждение годовой сметы расходов, утверждение годового плана работы подразделения внутреннего антикоррупционного контроля.

18. Доступ к любым документам, касающимся деятельности исполнительного органа Банка и получение их от исполнительного органа для исполнения возложенных на Совет обязанностей. Полученные документы могут использоваться Советом и его членами исключительно в служебных целях.

19. Установление размеров выплачиваемых исполнительному органу вознаграждений и компенсаций.

20. Установление размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления банка.

21. Определение показателей эффективности членов Правления (KPI), в том числе в соответствии с международными принципами ESG (environmental, social, governance – экологическо-климатическое, социальное и корпоративное

управление) и вознаграждений, выплачиваемых на их основе, а также социальных и иных выплат в пределах, не превышающих максимальных размеров, утвержденных Общим собранием акционеров.

22. Определение предельного размера оплаты услуг внешней аудиторской организации.

23. Предоставление рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты.

24. Использование резервного и иных фондов Банка;

25. Утверждение документов, определяющих порядок деятельности органов управления Банка;

26. Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них.

27. Создание дочерних и зависимых предприятий Банка.

28. Принятие решения о совершении сделок в случаях, предусмотренных главами 8 и 9 Закона «Об акционерных обществах и защите права акционеров».

29. Заключение сделок, связанных с участием Банка в других хозяйственных обществах.

30. Утверждение и контроль за реализацией стратегических целей и других внутренних политик Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала Банка.

31. 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.

32. Утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

33. Утверждение планов восстановления финансового положения Банка;

34. Осуществление контроля за Правлением Банка.

35. Контроль за исполнением принятого бизнес-плана Банка, а также ежеквартальное заслушивание отчёта Правления Банка о результатах деятельности Банка.

36. Проведение оценки соблюдения Правлением Банка стратегий и политик Банка на основе ежеквартальных отчётов службы внутреннего аудита Банка.

37. Изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами Правления Банка.

38. Осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления Банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков.

39. Предоставление не менее одного раза в год Общему собранию акционеров отчёта об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности.

40. Утверждение годовых финансовых отчётов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учёта и финансовой отчётности.

41. Обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учётом долгосрочных финансовых интересов Банка и установленных Центральным Банком Республики Узбекистан требований к капиталу.

42. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также утверждение климатических целей и приоритетных задач в соответствии с целями устойчивого развития банка и национальных целей Республики Узбекистан по выполнению требований и задач международных климатических соглашений.

43. Одобрение Стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Узбекистан, а также в рамках утвержденной Стратегии развития Банка, установление и утверждение допустимых уровней рисков, в том числе климатических уровней рисков и возможностей. Осуществление мониторинга исполнения Стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, рассмотрение отчёта о результатах расчётов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка.

44. Обеспечение соответствия Устава Банка требованиям законодательства Республики Узбекистан, а также поддержание его в актуальном состоянии.

45. Принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом, в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на фондовых биржах других стран.

46. Принятие решения о выкупе Банком размещённых акций или других ценных бумаг и цене их выкупа.

47. Предварительное утверждение годовой финансовой отчётности Банка;

48. Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске.

49. Утверждение проспекта эмиссии (выпуска) для листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах других стран, а также принятие решений об их выпуске.

50. Определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, одобрение кандидата в Председатели Правления банка и членов Правления банка, а также рассмотрение досрочного прекращения их полномочий, осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка.

51. Назначение и освобождение от должности руководителей ключевых бизнес-блоков (направлений) банковской деятельности, в том числе Главного комплаенс-контролёра, Главного директора по рискам (CRO), Главного директора по бизнесу (CBO), Главного финансового директора (CFO), Главного

операционного директора (СОО) и других Топ-должностей в установленном порядке.

52. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчётности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.

53. Определение порядка использования резервного фонда Банка.

54. Утверждение правил о внутренней кредитной политики Банка.

55. Определение политики бухгалтерского учёта Банка (учётной политики Банка).

56. Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик, положений и т.д.), отнесённых к компетенции Совета в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка, обеспечение соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Узбекистан.

57. Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Законом.

58. Принятие решений о заключении Банком сделок, с лицами связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных Законом Республики Узбекистан «О Банках и Банковской деятельности».

59. Установление требований к условиям сделок, совершаемым с Банковскими холдингами.

60. Установление совокупных лимитов по видам рисков.

61. Обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путём утверждения соответствующих внутренних документов, определённых законодательством Республики Узбекистан. Рассмотрения информации и отчётов, подготовленных по итогам мониторинга и контроля по вопросам управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов Банка, в случаях, предусмотренных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и в соответствии с ними.

62. Обеспечение создания в Банке системы выявления и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с внутренними правилами Банка.

63. Обеспечение ведения постоянного диалога и взаимодействия с акционерами, в том числе с миноритарными акционерами Банка.

64. Увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка.

65. Создание комитетов при Совете, утверждение их положений, избрание членов и Председателя комитетов.

66. Одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него.

67. Утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка, либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утверждённым Общим собранием акционеров.

68. Принятие решения о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Узбекистан и/или других стран.

69. Принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку.

70. Принятие решений по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов.

71. Осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчётности.

72. Назначение ответственного координатора (комитет, член совета) климатического управления по направлениям энергоэффективности, снижение промышленных выбросов, выполнение экологических обязательств, оценке климатических рисков и возможностей для обеспечения системного подхода к устойчивому развитию банка.

73. Утверждение и внедрение формальных процедур подготовки документов по вопросам управления рисками, включающих обязательную оценку воздействия инициатив на реализацию целевых показателей стратегии ESG (environmental, social, governance – экологическо-климатическое, социальное и корпоративное управление).

74. Осуществление мониторинга эффективности мер, принимаемых в области поддержания окружающей экологической среды и корпоративного управления климатом в стране, солильной ответственности банка и корпоративного управления, а также обсуждение вопросов, связанных с управлением процессами, обеспечивающими устойчивое развитие банка.

75. Регулярное не реже 2-х раз в течение года рассмотрение отчёта об объёмах, каналах и принципах раскрытия информации существенных фактов.

76. Осуществление надзора в области корпоративного управления климатом, а также ежегодное обсуждение вопросов, связанных с климатом и поддержанием экологической среды.

77. Другие вопросы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

78. Вопросы, отнесённые к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

III. Совета банка.

79. Совета банка обеспечивает его эффективную работу. При принятии решений Совет учитывает интересы и точки зрения акционеров Банка.

80. Член Совета не вправе передавать исполнение своих функций третьим лицам, возложенных на него в соответствии с Законом и Уставом Банка.

81. Члены Совета избираются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней кумулятивного голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете баллотируется один кандидат.

82. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

- а) перечень кандидатов в члены Совета банка;
- б) количество голосов, принадлежащих акционеру;
- в) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета.

Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

83. Количественный состав членов Совета устанавливается Общим собранием акционеров Банка. Не менее 50% членов Совета избирается из числа независимых членов.

84. Для избрания Общим собранием акционеров Банка кандидатуры на должность члена Совета вся информация о нем предоставляется акционерам Банка. В информации указываются сведения о возрасте кандидата, его образовании, сведения о местах его работы и о занимаемых им за последние три года должностях. Должность занимаемой на момент выдвижения и иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

85. Члены Правления банка, не могут являться членами Совета банка. Обязанности Председателя Совета определены законодательством Республики Узбекистан.

86. Полномочия члена Совета могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

87. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета избрание нового члена Совета осуществляется кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

88. Досрочное прекращение полномочий члена Совета по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета. Полномочия такого члена Совета прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом и включается в повестку дня ближайшего общего собрания акционеров.

89. Решения по вопросам повестки заседания Совета при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета принимаются при условии наличия кворума, если за принятие данного решения проголосовало большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета.

90. Члены Совета банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Законом, Уставом Банка и настоящим Положением, сроком на три года. Члены Совета, в том числе независимые члены, могут переизбираться в состав Совета неограниченное число раз, при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

91. Председатель и Заместитель председателя Совета банка избираются на заседании Совета банка членами Совета банка.

92. По решению Совета банка члены Совета, в том числе независимые, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями раздела VI настоящего Положения.

IV. Требования к члену Совета Банка

93. Члены Совета Банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками Банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий. С Центральным Банком согласовываются кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Совета банка, до их вступления в должность. Если предварительное согласование невозможно по объективным причинам, Банк должен направить запрос для получения последующего согласия.

94. Члены Совета избираются из числа физических лиц, рекомендованных к избранию в состав Совета в качестве представителей акционеров - физических и юридических лиц.

95. Членом Совета не может являться лицо:

- не имеющее высшего образования;
- не имеющее безупречной деловой репутации;

- ранее являвшийся руководителем, членом органа управления, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (Банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении финансовой организации к категории неплатёжеспособных, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе её акций, лишении лицензии финансовой организации, повлёкших её ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании её Банкротом в установленном законодательством Республики Узбекистан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о вышеуказанных случаях;
- лицо, совершившее коррупционное, экономическое преступление, либо привлекавшийся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного, экономического правонарушения;
- лицо, которое является или намерено стать членом наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;
- лица, не соответствующие иным требованиям, установленным законодательством Республики Узбекистан.

V. Независимые члены Совета банка

96. Независимым членом 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;
- не имеет каких-либо договорённостей с Банком и (или) аффилированными лицами Банка, за исключением связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена Совета;
- не является супругом (супругой), родителем (усыновителем, удочерителем), ребёнком (усыновлённым, удочерённым), 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.

97. Независимый член должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет банка происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый член перестаёт быть таковым, он обязан подать заявление в Совет банка с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет информирует об этом акционеров, и при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового члена Совета.

98. На годовом Общем собрании акционеров Совет Банка информирует акционеров о составе Совета с указанием членов Совета, являющихся независимыми членами.

99. Независимый член Совета банка наряду с другими членами Совета имеет равные права и обязанности в соответствии с законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»

VI. Обязанности члена Совета Банка

100. Обязанностями члена Совета Банка являются:

- принимать решения объективно, честно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;
- обладать достаточным количеством времени, позволяющим эффективно исполнять возложенные на него функции;
- при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;
- высказывать своё объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;
- с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;
- раскрывать честно и в полном объёме информацию о заинтересованности в совершении с Банком сделок;
- регулярно повышать свои навыки и знания;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта

раскрывать информацию Совету банка и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий;

- принять / принимать необходимые меры, чтобы не допускать ситуаций, когда их интересы, реализуемые за свой счёт или за счёт других лиц, могут вступить в конфликт с интересами Банка и с их должностными обязанностями в отношении Банка;

- заявлять Совету банка о наличии конфликтов интересов и воздерживаться от участия в обсуждении и голосовании (равно как и от вмешательства в обсуждение или голосование) при принятии решений в тех случаях, когда у них или их связанных сторон имеется конфликт интересов;

- информировать Совет о: (а) принадлежащих им любом количестве акций или любой доле в капитале компаний, осуществляющих такую же или аналогичную деятельность, как и Банк (любые виды деятельности, предусмотренные в уставе Банка); (б) должностях, которые они занимают, и функциях, которые они осуществляют, в таких компаниях, и (в) осуществлении в качестве независимого подрядчика или работника такого независимого подрядчика такой же или аналогичной деятельности, как любой из предусмотренных в уставе вид деятельности, осуществляемой Банком;

- письменно уведомлять Совет о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключённых им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации;

- активно участвовать в заседаниях Совета банка. В случае невозможности участия в заседании Совета, член Совета заранее уведомляет Корпоративного советника об этом с объяснением соответствующих причин;

- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской и коммерческой тайны в период исполнения обязанностей члена Совета и после завершения работы в Банке в течение срока установленного внутренними правилами Банка;

- отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц Банка и его акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

- активно содействовать Совету при осуществлении контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

- действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Уставом и внутренними документами Банка, договором об исполнении обязанностей члена Совета, на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

- относиться ко всем акционерам Банка справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам, в принятии решений;
- и иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

VII. Права члена Совета банка

101. Член Совета банка имеет следующие права:

- требовать созыва заседания Совета. При этом требование о созыве заседания Совета должно предъявляться Председателю Совета банка, с одновременным уведомлением Корпоративного советника при Совете банка посредством направления членом Совета соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую им повестку дня заседания Совета;
- вносить замечания и предложения по повестке дня заседания Совета;
- высказывать своё объективное мнение по рассматриваемым Советом вопросам повестки дня. В случае несогласия в принятии Советом решения по вопросу повестки дня заседания Совета член Совета вправе в письменной форме изложить свою точку зрения (особое мнение);
- участвовать в прениях и задавать вопросы докладчикам, участвующим на заседании Совета;
- требовать получения необходимой информации от Правления Банка;
- по своей инициативе досрочно прекратить свои полномочия путём письменного уведомления Совета. Полномочия такого члена Совета прекращаются с момента получения Советом письменного уведомления, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета;
- получать полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении своих должностных обязанностей;
- и иные права в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк обеспечивает необходимые ресурсы для развития и совершенствования знаний и квалификации членов Совета. В том числе Председатель Совета способствует постоянному совершенствованию членами Совета своих навыков и знаний, а также доводит до сведения членов Совета информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета так и в составе комитетов Совета.

VIII. Вознаграждение и компенсация членов Совета банка

102. Выплата вознаграждения членам Совета и оплата / возмещение расходов, связанных с исполнением обязанностей члена Совета банка, а также раскрытие информации об установленном и выплаченном вознаграждении

членам Совета осуществляются в соответствии с «Политика по определению и выплате вознаграждения членов Совета АКБ «Узпромстройбанк»», и «Положение о вознаграждении и компенсациях, выплачиваемых членам Совета АКБ «Узпромстройбанк»» разработанной и утверждённой во исполнение требований действующего законодательства Республики Узбекистан о банках и банковской деятельности и с учётом передовой практики корпоративного управления.

103. Независимым членам Совета банка сумма вознаграждения утверждается решением Общего собрания акционеров.

104. Договор «Об исполнении обязанностей члена Совета банка», подписывается от имени Банка Председателем Совета банка и независимым членом Совета банка.

IX. Организация деятельности Совета банка

105. Совет банка возглавляется Председателем Совета банка, который обеспечивает успешное решение Советом банка возложенных на него задач.

106. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания должен обеспечивать членам Совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета, принятия решений определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

107. Заседания Совета проводятся по мере необходимости и могут быть созваны как по инициативе Председателя Совета банка, Правления Банка, так и по требованию любого члена Совета и подразделения внутреннего аудита, предварительно уведомив Корпоративного советника при Совете банка.

108. Уведомление членов Совета о проведении заседания с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета, направляется членам Совета посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи не менее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания Совета, если иной срок не определён Председателем Совета банка в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета банка.

109. Если повестка дня заседания Совета включает вопрос о выборе членов Правления банка, членам Совета предоставляется письменное согласие кандидата на занятие соответствующей должности. При отсутствии письменного согласия кандидат лично присутствует на заседании Совета и даёт в устной форме согласие на избрание на соответствующую должность.

110. Члены Совета обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

111. Председатель и члены Правления банка через Корпоративного советника, своевременно представляют полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета и по запросам члена Совета банка.

112. Заседания Совета проводятся как в очной, так и в заочной формах, которые оформляются протоколами заседаний Совета банка. Согласование и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета осуществляется в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

113. Кворум для проведения заседания Совета Банка должен быть не менее семидесяти пяти процентов от числа избранных членов Совета банка. В случае, когда количество членов Совета становится менее семидесяти пяти процентов предусмотренного Уставом, Совет банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава или членов Совета банка. Оставшиеся члены Совета вправе принимать решение «О созыве» такого внеочередного Общего собрания акционеров.

114. В случае досрочного прекращения полномочий руководителя исполнительного органа Совет банка назначает временно исполняющего обязанности руководителя исполнительного органа.

115. Отсутствующие на очном заседании члены Совета вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета банка и участвовать в голосовании, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего на заседании члена Совета и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета.

116. При принятии Советом решений с участием члена Совета, отсутствующего на очном заседании, в протоколе заседания Совета должно содержаться указание на то, что данный член Совета принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего на заседании члена Совета, а также определить его позицию по принимаемому решению. В любом случае, такое дистанционное участие члена Совета может допускаться только в том случае, если техническими средствами обеспечивается идентификация личности и содержания ее волеизъявления, допускается участие в обсуждении в режиме реального времени с возможностью прерывать выступление любого члена Совета, применяется надлежащая техническая защита конфиденциальной информации и иных защищаемых режимом банковской, коммерческой или иной охраняемой законом тайны. В этом случае данный член Совета должен вручить нарочно или направить Корпоративному советнику письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путём использования средств почтовой связи, в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета.

117. При проведении заседаний Совета в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета, но при этом голоса, отсутствующих членов Совета, высказавших своё мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета.

118. В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета, решения могут приниматься опросным путём (заочное голосование).

119. Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесённым к исключительной компетенции Совета банка.

120. На заседании Совета банка ведётся протокол. Протокол заседания Совета составляется не позднее десяти дней после проведения заседания.

121. Протокол заседания Совета должен содержать следующую информацию:

- дату, время и место проведения заседания Совета банка;
- сведения о лицах, участвующих на заседании Совета, а также об известных причинах отсутствия членов Совета на данном заседании;
- повестку дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета банка;
- иные сведения по решению Совета банка.

122. Протокол заседания Совета составляется секретарём заседания на русском и/или узбекском языке. Протокола заседаний Совета подписываются всеми членами Совета Банка.

123. Протоколы заседаний Совета, в том числе заочных заседаний, бюллетени, материалы по вопросам повестки дня Совета банка хранятся у Службы корпоративного управления в установленном порядке.

Х. Председатель Совета банка

124. Председатель Совета банка избирается из числа членов Совета банка большинством голосов от общего числа членов Совета банка, открытым голосованием. Председатель организует работу Совета банка, председательствует на заседаниях Совета банка.

125. Председателем Совета банка может быть избрано лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета банка.

126. Срок полномочий Председателя Совета устанавливается решением членов Совета, но не может превышать срок полномочий Совета банка, установленный Общим собранием акционеров банка.

127. По решению членов Совета, Председатель Совета банка может быть переизбран в любое время.

128. Председатель Совета обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета и взаимодействие его с исполнительным органом банка.

129. Председатель Совета утверждает повестку дня заседаний Совета, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета банка.

130. Председатель Совета принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Совета через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения членов Совета к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

131. Заседания Совета проходят под председательством Председателя Совета. В случае его отсутствия его функции осуществляет Заместитель председателя Совета банка.

132. Председатель Совета по своей инициативе вправе созвать заседание Совета.

133. При равенстве голосов при принятии Советом решений по вопросам повестки дня заседания, голос Председателя Совета является решающим.

134. Председатель Совета подписывает протокол заседаний после его представления Корпоративным советником при Совете банка.

XI. Корпоративный советник при Совете банка.

135. Корпоративный советник при Совете банка - не является членом Совета банка и (или) Правления Банка, является независимым лицом. Независимость Корпоративного советника обеспечивает Совет банка.

136. Корпоративный советник при Совете банка подотчётен Председателю Совета банка.

137. Корпоративный советник при Совете банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общих собраний

акционеров и Совета Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня, ведёт контроль за обеспечением доступа к ним.

138. Корпоративный советник при Совете банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в банке. Корпоративный советник призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в Банке во взаимоотношениях Правления банка, Совета банка, акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

139. Корпоративный советник при Совете банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного советника и Службу корпоративного управления.

140. Компетенция и деятельность Корпоративного советника при Совете банка определяются соответствующим «Положением о Корпоративном советнике».

141. Секретарь Совета банка - Начальник службы корпоративного управления назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

142. Секретарь Совета банка должен обладать высокими профессиональными, деловыми и этическими качествами, иметь навыки организационной работы.

143. Секретарь Совета осуществляет уведомление членов Совета о повестке дня и проведении заседания Совета, подготовку и рассылку членам Совета бюллетеней для голосования в опросном порядке (заочное голосование), подготовку и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета, а также передачу указанных документов в архив Банка в установленном порядке в соответствии с внутренними правилами Банка. И другие функции, возложенные на него.

ХII. Мониторинг Советом банка деятельности Банка

144. В целях осуществления контроля за деятельностью исполнительного органа Банка (Правления Банка) Советом проводится соответствующий мониторинг и анализ. Целью проводимого Советом мониторинга является предотвращение рисков при осуществлении Банком банковских операций, выявление недостатков, связанных с деятельностью Правления Банка и пути их минимизации. Для осуществления мониторинга Совет запрашивает у Правления банка, кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами, службы внутреннего аудита, а также иных комитетов и структурных подразделений Банка всю необходимую информацию. При этом запрашиваемая информация должна быть предоставлена Совету в установленные им сроки.

145. В целях организации системы управления рисками Банка Совет банка:

- утверждает внутренние политики и иные внутренние документы согласно требованиям законодательства Республики Узбекистан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- получает необходимую информацию и отчётность в порядке и сроки по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также требованиям внутренних документов Банка;
- осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов Банка посредством уполномоченных коллегиальных органов Банка;
- иные действия в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

146. В целях обеспечения создания и функционирования адекватной и эффективной системы внутреннего контроля Совет и Правление формируют управленческий контроль и культуру контроля (контрольная среда) на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности обеспечивают адекватный контроль со стороны органов Банка, включая контроль за:

- организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, внутренних документов Банка;
- функционированием системы управления Банковскими рисками и оценку Банковских рисков;
- распределение полномочий при совершении Банковских операций и других сделок (организационная структура);
- управлением информационными потоками (получение и передачи информации) и обеспечение информационной безопасности;
- созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

147. Совет банка определяет уполномоченный коллегиальный орган Банка, ответственный за мониторинг и контроль на предмет соответствия Устава Банка законодательству Республики Узбекистан. Совет заслушивает отчёт уполномоченного коллегиального органа Банка и при необходимости, поручает уполномоченному коллегиальному органу Банка подготовить проект изменений и дополнений в Устав Банка.

148. Ежегодно Совет банка рассматривает «Комплаенс-программу» (план) и годовой план внутреннего аудита. По результатам рассмотрения отчёта «О результатах внутреннего аудита и рекомендаций» уполномоченного коллегиального органа Банка оформляется протокол Совета, содержащий

решение о необходимости исполнения Правлением рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита.

149. Совет банка рассматривает информацию и заслушивает отчёты, подготовленные по итогам мониторинга и контроля соответствия внутренних документов Банка, Стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу Банка и законодательству Республики Узбекистан, соблюдения Банком и его работниками политик и иных внутренних нормативных документов Банка, рассмотрения Банком обращений клиентов в процессе предоставления Банковских услуг, эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, политики внутреннего контроля, эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, обеспечения службой внутреннего аудита взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с Правлением Банка, по итогам проверки внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка, по итогам оценки и анализа условий договора с внешним аудитором, а также по итогам анализа качества кредитного портфеля, и, при необходимости, даёт соответствующие поручения.

150. Правила о внутренней кредитной политике Банка, утверждённые Советом банка, учитывают:

- стратегию Банка и виды деятельности, подвергающие Банк кредитному риску, допустимый уровень риска Банка;
- размер, характер и сложность бизнеса Банка;
- размер подверженности Банка кредитному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние Банка;
- результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования;
- эффективность применённых Банком в прошлом процедур управления кредитным риском;
- ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;
- иные условия в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

151. В целях исключения возможности совершения Банком операций, противоречащих внутренним документам Банка и/или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, Совет проводит мониторинг осуществляемых Банком операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск и иные риски). Сведения по этим Банковским операциям предоставляются Правлением Банка

Совету по мере необходимости и поступления соответствующего запроса (письменно/устно) от Председателя Совета банка.

152. В целях эффективного выполнения обязанностей Совета банка, перечень информации и отчётности, порядок и сроки ее предоставления Совету, обеспечивающие наличие у Совета на регулярной основе полных, достоверных и своевременных сведений о деятельности Банка, определяются требованиями законодательства Республики Узбекистан и внутренними нормативами Банка.

153. В целях осуществления Советом мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка Совет банка:

- утверждает критерии оценки деятельности Правления Банка;
- проводит мониторинг соответствия профессионального уровня Правления банка видам, уровню сложности деятельности Банка и профилю его рисков;
- не реже одного раза в квартал получает управленческую информацию в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и заслушивает отчёт Правления Банка о результатах деятельности.

154. Совет банка ежегодно осуществляет анализ деятельности Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей.

155. В случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года, Совет в пределах своих полномочий может применить соответствующие меры к членам Правления банка.

156. Совет банка обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации. Правление Банка предоставляет Совету финансовую и управленческую отчётности, на основании которых Совет анализирует финансовые показатели Банка за прошедший год.

157. В целях улучшения внутреннего контроля за деятельностью Банка и управления рисками, Правление Банка предоставляет Совету заключение внешних аудиторов Банка. Данное заключение предоставляется Совету после предоставления соответствующего отчёта внешним аудитором Правлению Банка.

ХIII. Комитеты при Совете Банка

158. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету банка, при Совете банка функционируют следующие специальные комитеты:

- Комитет по аудиту;

- Комитет по надзору за рисками, крупным и аффилированным сделкам, комплаенс контролю;
- Комитет по цифровизации и кибербезопасности;
- Комитет по стратегии и инвестициям;
- Комитет по назначениям и вознаграждению.

159. Деятельность каждого комитета регулируется по средством утверждения Советом банка Положения о данном комитете.

160. Рассмотрение вопросов входящих в компетенцию комитетов, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов при Совете, за исключением вопросов внутреннего аудита.

161. Комитеты при Совете банка состоят из членов Совета банка, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете. Количественный и персональный состав каждого комитета определяется Советом Банка.

162. Комитет при Совете банка возглавляет Председатель Комитета, назначенный Советом банка.

XIV. Ответственность Председателя и членов Совета Банка

163. Председатель и члены Совета банка несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Уставом Банка, законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативами банка.

164. Председатель и члены Совета банка несут предусмотренную законодательством ответственность за убытки, причинённые Банку действиями и (или) бездействиями Совета Банка.

165. В связи с утверждением настоящего Положения, утрачивает силу “Положение о Совете АКБ “Узпромстройбанк” утверждённое протоколом внеочередного общего собрания акционеров Банка от 10 марта 2020 года за № 01/2020 и внесённые в него изменения и дополнения.

Внесено:

**Корпоративный советник при
Совете АКБ «Узпромстройбанк»**

К.Ф.Алимов