



«O'ZBEKISTON SANOAT-QURILISH BANKI»

AKSIYADORLIK TIJORAT BANKI

«MA'QULLANGAN»

«O'zsanoatqurilishbank» ATB

Kengashi yig'ilishining bayonnomasi bilan

№ 2025/13 -son, 2025 yil « 03 » iyun

«TASDIQLANGAN»

«O'zsanoatqurilishbank» ATB

Aksiyadorlarining umumiy

yig'ilishi tomonidan

№ 02/2025 -son, 2025 yil « 30 » iyun

«O'ZSANOATQURILISHBANK» ATB KENGASHI TO'G'RISIDA

NIZOM

(yangi tahrirda)

Toshkent - 2025 yil

I. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Nizom O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga, «O'zsanoatqurilishbank» ATB (keyingi o'rinlarda - «Bank») Ustavi, Bankning boshqa ichki hujjatlariga muvofiq ishlab chiqilgan bo'lib, Bank Kengashining (keyingi o'rinlarda - «Kengash») faoliyatini tashkil etishning asosiy tamoyillarini, shu jumladan Bank Kengashi va Boshqaruvi o'rtasidagi o'zaro munosabatlarni belgilab beradi.

Bank Kengashi Bank faoliyatiga umumiy rahbarlik qilishni amalga oshiruvchi, boshqarish qarorlarini qabul qilish jarayonida nazorat va kuzatuv vazifalarini bajaruvchi organ bo'lib, Bankning umuman faoliyati va moliyaviy barqarorligi uchun mas'ul bo'ladi. Kengash, O'zbekiston Respublikasining «Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlar huquqlarini himoya qilish to'g'risida» Qonuni (keyingi o'rinlarda – Qonun) va Bank Ustavi bilan Bank Aksiyadorlari Umumiy yig'ilishining mutlaq vakolatlariga kiritilgan masalalarni hal etishdan tashqari, Bank faoliyatining masalalari bo'yicha har qanday qarorlarni qabul qilishga vakolatli bo'ladi.

Kengash Bank ijroiya organining (Boshqaruvining) samarali faoliyatini ta'minlaydi va uni nazorat qiladi. Kengashning mutlaq vakolatlari Bank Ustavida va ushbu Nizomda belgilanadi.

2. Kengash o'z faoliyatini amalga oshirishda O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga, shu jumladan vakolatli organning me'yoriy-huquqiy hujjatlariga va Bank Ustaviga, hamda ichki qoidalariga va ushbu Nizomga tayanadi.

3. Ushbu Nizom Kengashning vakolatlarini, tarkibini, Kengash a'zolariga qo'yiladigan talablarni, ularning huquqlari va majburiyatlarini, Kengash Raisining vakolatlarini, hamda Kengash faoliyatining tashkil etilishini belgilab beradi.

II. Bank Kengashining vakolatlari

4. Kengashning mutlaq vakolatlariga quyidagi masalalar kiradi:

5. Bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini belgilash.

6. Bank Aksiyadorlarining yillik va navbatdan tashqari Umumiy yig'ilishlarini chaqirish, O'zbekiston Respublikasining «Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlar huquqlarini himoya qilish to'g'risida» Qonunining (keyingi o'rinlarda – Qonun) 65-moddasi, o'n birinchi qismida ko'zda tutilgan holatlardan tashqari.

7. Aksiyadorlar Umumiy yig'ilishining kun tartibini tayyorlash.

8. Aksiyadorlar Umumiy yig'ilishini o'tkazish sanasini, vaqtini va joyini belgilash.

9. Aksiyadorlar Umumiy yig'ilishini o'tkazish haqida xabar berish uchun jamiyat aksiyadorlari reyestrini shakllantirish sanasini belgilash.

10. Aksiyadorlar Umumiy yig'ilishiga hal qilish uchun Qonunning 59-moddasi, birinchi qismining ikkinchi, o'n ikkinchi xat boshida ko'zda tutilgan masalalarni kiritish.

11. Bank e'lon qilingan aksiyalarning miqdori va turlari doirasida qo'shimcha aksiyalarni joylashtirishi yo'li bilan Bankning ustav fondini ko'paytirish.

12. Emissiyaviy qimmatli qog'ozlarni joylashtirish to'g'risida qarorlarni qabul qilish.

13. Mulkning bozor qiymatini belgilashni tashkil etish.

14. Bankning yillik biznes-rejasini ma'qullash va tasdiqlash (keyingi yil uchun biznes-reja Kengashning majlisida joriy yilning 1 dekabridan kechikmay ma'qullanishi kerak).

15. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchini tayinlash, uning vakolatlarini tugatish, Korporativ maslahatchining bo'ysunuvidagi Bank Kengashi huzuridagi korporativ boshqarish xizmatini tuzish, uning miqdoriy tarkibini belgilash, hamda Korporativ maslahatchi va Bank Kengashi huzuridagi korporativ boshqarish xizmati to'g'risidagi Nizomni tasdiqlash, xizmat xodimlarining ish haqi va mukofotlarining miqdorini va shartlarini belgilash hamda xizmatning, shu jumladan korporativ maslahatchining yillik xarajatlar smetasini tasdiqlash.

16. Bank Kengashi huzuridagi ichki audit bo'limini tuzish, uning miqdoriy tarkibini belgilash, uning rahbarini va xodimlarini tayinlash, vakolatlarini muddatidan ilgari tugatish, hamda har yil choragida hisobotlarni tinglash, uning ish tartibini belgilash, shu jumladan Bankning ichki audit xizmati Nizomini tasdiqlash, xodimlarining ish haqi va mukofotlarining miqdorini va shartlarini belgilash, yillik xarajatlar smetasini tasdiqlash, ichki auditning etika kodeksini, ichki auditning yillik ish rejasini tasdiqlash, ichki auditning texnologik rivojlanishi ustidan nazoratni tashkil etish, hamda Bankning sho'ba tashkilotlarida ichki auditning tartibini, standartlarini va tamoyillarini joriy etishni ta'minlash.

17. Bank Kengashi huzuridagi ichki korrupsiyaga qarshi nazorat bo'limini tuzish, uning miqdoriy tarkibini belgilash, uning rahbarini tayinlash, vakolatlarini muddatidan ilgari tugatish, hamda yil davomida kamida ikki marta muntazam hisobotlarni tinglash, uning ish tartibini belgilash, shu jumladan Bank Kengashi huzuridagi ichki korrupsiyaga qarshi nazorat bo'limi Nizomini tasdiqlash, xodimlarining ish haqi va mukofotlarining miqdorini va shartlarini belgilash, yillik xarajatlar smetasini tasdiqlash, ichki korrupsiyaga qarshi nazorat bo'limining yillik ish rejasini tasdiqlash.

18. Kengashga yuklatilgan vazifalarni bajarish uchun, Bankning ijroiya organi faoliyatiga tegishli bo'lgan har qanday hujjatlardan foydalanish va ularni ijroiya organidan olish.

19. Ijroiya organiga to'lanadigan mukofotlar va kompensatsiyalar miqdorini belgilash.

20. Bank Boshqaruvi Raisi va a'zolarining lavozim ish haqining hamda ularni mukofotlashning miqdorini va shartlarini belgilash.

21. Boshqaruv a'zolarining ish unumdorligi ko'rsatkichlarini (KPI), shu jumladan ESG (environmental, social, governance – ekologik-iqlimiy, ijtimoiy va korporativ boshqaruv) xalqaro tamoyillariga muvofiq holda belgilash, va ularning asosida to'lanadigan mukofotlarni, hamda Aksiyadorlar umumiy yig'ilishi tomonidan

tasdiqlangan maksimal miqdorlardan oshmaydigan doirada, ijtimoiy to'lovlarni va boshqa turdagi to'lovlarni belgilash.

22. Tashqi auditorlik tashkiloti xizmatlari haqining eng yuqori miqdorini belgilash.

23. Aksiyalar bo'yicha dividendlar miqdori va uni to'lash tartibi bo'yicha tavsiyalarni berish.

24. Bankning zaxira fondidan va boshqa fondlaridan foydalanish;

25. Bankning boshqaruv organlari faoliyatining tartibini belgilab beruvchi hujjatlarni tasdiqlash;

26. Bankning filiallari va vakolatxonalarini tuzish va yopish to'g'risida qarorlarni qabul qilish va ular haqidagi nizomlarni tasdiqlash.

27. Bankning sho'ba va tobe korxonalarini tuzish.

28. «Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlar huquqlarini himoya qilish to'g'risida» Qonunining 8 va 9-boblarida ko'zda tutilgan holatlarda bitimlarni tuzish to'g'risida qarorlarni qabul qilish.

29. Bankning boshqa xo'jalik jamiyatlarida ishtirok etishi bilan bog'liq bo'lgan bitimlarni tuzish.

30. Bankning strategik maqsadlarini va boshqa ichki siyosatlarini, shu jumladan risklarni aniqlash, boshqarish, monitoring qilish va ular haqida xabar berish, Bank kapitalining adekvatligini saqlash bo'yicha siyosatlarni tasdiqlash va amalga oshirilishini nazorat qilish.

31. Aktivlarni tasniflash asosida yaratiladigan aktivlar bo'yicha ehtimoliy zararlarga qarshi zaxiralarni shakllantirish ustidan nazorat qilish, shuningdek, Bankning kapital va umumiy zaxiralarini yetarli darajada saqlab turishni ta'minlash.

32. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va tartibga solish tartibini tasdiqlash.

33. Bankning moliyaviy holatini tiklash rejalarini tasdiqlash;

34. Bank Boshqaruvi ustidan nazorat qilish.

35. Bankning qabul qilingan biznes-rejasining bajarilishi ustidan nazorat qilish, hamda har yil choragida Bank Boshqaruvining Bank faoliyatining yakunlari to'g'risidagi hisobotini tinglash.

36. Bankning ichki audit xizmatining choraklik hisobotlari asosida Bank Boshqaruvi Bankning strategiyalariga va siyosatlariga rioya qilishini baholashni o'tkazish.

37. Bank Boshqaruvi a'zolari tomonidan berilgan axborot, takliflar va tushuntirishlarni o'rganish, muhokama qilish, qarshi dalil keltirish.

38. Bank faoliyatini boshqarish tizimining samaradorligini, shu jumladan, uni boshqarish tamoyillarini monitoring qilish va uni davriy baholashni amalga oshirish hamda aniqlangan nuqsonlarni bartaraf etish uchun tegishli choralarni ko'rish.

39. Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga kamida yilda bir marta amalga oshirilayotgan nazorat va kuzatuv faoliyati to'g'risida hisobotni taqdim etish.

40. Yillik moliyaviy hisobotlarni tasdiqlash va buxgalterlik hisobi va moliyaviy hisobot tizimlarining yaxlitligini ta'minlash.

41. Bankning uzoq muddatli moliyaviy manfaatlarini va O'zbekiston Respublikasi Markaziy Banki tomonidan belgilangan kapital yuzasidan talablarni hisobga olgan holda, prudensial talablarga rioya etilishini ta'minlash.

42. Bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini belgilash, hamda bankning barqaror rivojlanishi maqsadlariga va O'zbekiston Respublikasining xalqaro iqlimiy bitimlarning talablari va vazifalarini bajarish yuzasidan milliy maqsadlariga muvofiq holda iqlimiy maqsadlarni va ustuvor vazifalarni tasdiqlash.

43. Bankning rivojlanish Strategiyasini ma'qullash, O'zbekiston Respublikasining qonunchilik hujjatlarida ko'zda tutilgan holatlarda Bankning rivojlanish rejasini tasdiqlash, hamda tasdiqlangan Bankning rivojlanish Strategiyasi doirasida, risklarning yo'l qo'yiladigan darajalarini, shu jumladan risklar va imkoniyatlarning iqlimiy darajalarini belgilash va tasdiqlash. Bankning rivojlanish Strategiyasi bajarilishini monitoring qilish va uning joriy bozor va iqtisodiy vaziyatiga, risklarning profiliga va moliyaviy salohiyatiga muvofiqligini baholash, risklarning yo'l qo'yiladigan darajalarini hisoblash va ularni Bank risklarining joriy darajasiga taqqoslash natijalari to'g'risida hisobotni ko'rib chiqish.

44. Bank Ustavining O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi talablariga muvofiqligini ta'minlash, hamda uni amaldagi holatida saqlab turish.

45. Qonunda ko'zda tutilgan holatlardan tashqari, aksiyalarni joylashtirish (sotish) to'g'risida, shu jumladan Bankning e'lon qilingan aksiyalari miqdori ichida joylashtiriladigan (sotiladigan) aksiyalarning miqdori, ularni joylashtirish (sotish) usuli va narxi to'g'risida, shu jumladan, Bankning aksiyalari yoki depozitar tilxatlarining boshqa davlatlar fond birjalaridagi listingiga tegishli bo'lgan, qimmatli qog'ozlarni joylashtirish yuzasidan taklif yuzasidan qarorni qabul qilish.

46. Bankning joylashtirilgan aksiyalarni yoki boshqa qimmatli qog'ozlarni qayta sotib olish va ularni qayta sotib olishning narxi to'g'risida qarorni qabul qilish.

47. Bankning yillik moliyaviy hisobotini dastlabki tasdiqlash;

48. Bank obligatsiyalari va hosilaviy qimmatli qog'ozlari chiqarilishining shartlarini belgilash, hamda ularning chiqarilishi to'g'risida qarorlarni qabul qilish.

49. Bank qimmatli qog'ozlarining davlatlar fond birjalaridagi listingi uchun emissiya (chiqarilishi) risolasini tasdiqlash, hamda ularning chiqarilishi to'g'risida qarorlarni qabul qilish.

50. Bank Boshqaruvi a'zolarining miqdoriy tarkibini, vakolatlari muddatini belgilash, Bank Boshqaruvi Raisiga va Bank Boshqaruvi a'zolariga nomzodni ma'qullash, hamda ularning vakolatlarini muddatidan ilgari tugatish, Bank Boshqaruvi faoliyatini monitoring qilish, nazorat qilish va baholash.

51. Bank faoliyatining asosiy biznes-bloklari (yo'nalishlari) rahbarlarini, shu jumladan Bosh komplayens-nazorat rahbarini, Bosh risklar bo'yicha direktorni (CRO), Bosh biznes bo'yicha direktorni (CVO), Bosh moliyaviy direktorni (CFO), Bosh operatsion direktorni (COO) va boshqa Top-lavozimlarni belgilangan tartibda tayinlash va lavozimidan ozod etish.

52. Auditorlik tashkilotining moliyaviy hisobotning auditi uchun xizmatlari haqi, hamda yirik bitimning predmeti bo'lgan mulkning bozor qiymatini baholash bo'yicha baholovchining xizmat haqi miqdorini belgilash.

53. Bankning zaxira fondidan foydalanish tartibini belgilash.

54. Bankning ichki kredit siyosatiga oid qoidalarni belgilash.

55. Bankning buxgalterlik hisobi siyosatini (Bankning hisob siyosatini) belgilash.

56. O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq Kengashning vakolatiga kiritilgan, Bankning ichki faoliyatini belgilab beruvchi hujjatlarni (qoidalar, siyosatlar, nizomlar va hokazo), shu jumladan, auksionlarni va Bank qimmatli qog'ozlariga obuna bo'lishni o'tkazish shartlarini va tartibini belgilaydigan ichki qoidalarni tasdiqlash, Bank Boshqaruvi Bankning faoliyatini tashkil etish maqsadida qabul qiladigan hujjatlar bundan istisno, shuningdek, Bankning siyosatlari va boshqa ichki hujjatlarining Bankning rivojlanishi strategiyasiga, joriy bozor va iqtisodiy vaziyatga, risklarning profiliga va O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi talablariga muvofiqligini ta'minlash.

57. Yirik bitimlarni va Bank tomonidan tuzilishidan manfaatdorlik bo'lgan bitimlarni tuzish to'g'risida qarorni qabul qilish, ularni tuzish to'g'risida qaror Qonunga muvofiq Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi tomonidan qabul qilinadigan yirik bitimlar bundan istisno.

58. Bank tomonidan, Bank bilan alohida munosabatlari bilan bog'liq bo'lgan shaxslar bilan bitimlarni tuzishi to'g'risida qarorlarni qabul qilish, O'zbekiston Respublikasining «Banklar va bank faoliyati to'g'risida» Qonunida belgilangan holatlar bundan istisno.

59. Bank xoldinglari bilan tuziladigan bitimlarning shartlariga qo'yiladigan talablarni belgilash.

60. Risklarning turlari bo'yicha jamlanma limitlarni belgilash.

61. Bankda, shu jumladan O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi bilan belgilangan tegishli ichki hujjatlarni tasdiqlash yo'li bilan, risklarni boshqarish va ichki nazorat tizimlarining ishlashi ustidan nazoratni ta'minlash. Risklarni boshqarish va ichki nazorat tizimini shakllantirish masalalariga oid me'yoriy-huquqiy hujjatning talablarida ko'zda tutilgan holatlarda, va ularga muvofiq holda, risklarni boshqarish, audit, O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi va Bankning ichki hujjatlari talablariga rioya qilish masalalari bo'yicha monitoring va nazorat qilish yakunlariga ko'ra tayyorlangan axborotni va hisobotlarni ko'rib chiqish.

62. Bankda, aksiyadorlar va organlar, Bankning mansabdor shaxslari va aksiyadorlar o'rtasida yuzaga keladigan korporativ nizolarni aniqlash va Bankning ichki qoidalariga muvofiq holda tartibga solish tizimi yaratilishini ta'minlash.

63. Bank aksiyadorlari, shu jumladan minoritar aksiyadorlari bilan doimiy muloqot va o'zaro munosabatlar yuritilishini ta'minlash.

64. Bank majburiyatlarini, Bank o'z kapitali miqdoridan o'n foiz va undan ortiqroq bo'lgan kattalikka oshirish.

65. Kengash huzuridagi qo'mitalarni tuzish, ular to'g'risidagi nizomlarni tasdiqlash, qo'mitalarning a'zolarini va Raislarini saylash.

66. Bankning korporativ boshqarish Kodeksini, hamda unga kiritilgan o'zgartirishlarni va qo'shimchalarni ma'qullash.

67. Aksiyadorlar umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlangan Rag'batlantirish tartibiga muvofiq, Kengash a'zolaridan tashqari, Bank aksiyalari uchun opsiya berilishini, yoki aksiyalar bilan boshqa to'lovlarni ko'zda tutgan holda, Bank xodimlarini mukofotlashning alohida shartlarini, shuningdek, bunday shartlarga kiritiladigan o'zgartirishlarni va qo'shimchalarni tasdiqlash.

68. Bank qimmatli qog'ozlarining (aksiyalaridan tashqari) O'zbekiston Respublikasi va/yoki boshqa davlatlar fond birjalaridagi listingini to'xtatish to'g'risida qarorni qabul qilish.

69. Aksiyalarining (ustav kapitalida ishtirok ulushlarining) o'n foizi va undan ortig'i Bankka tegishli bo'lgan yuridik shaxsning aksiyadorlari (ishtirokchilari) umumiy yig'ilishining vakolatlariga kiruvchi faoliyatining masalalari bo'yicha qarorlarni qabul qilish.

70. Bankning ichki hujjatlariga muvofiq holda, ular haqidagi axborot aksiyadorlar va investorlar e'tiboriga yetkazilishi lozim bo'lgan masalalar ro'yxati bo'yicha qarorlarni qabul qilish.

71. Regulyatorga hisobotni to'liq, haqqoniy va o'z vaqtida shakllantirish va taqdim etish ustidan monitoring qilish va nazorat qilish.

72. Bankning barqaror rivojlanishiga tizimli yondashuvni ta'minlash uchun, energiya samaradorligi, sanoat chiqindilarini kamaytirish, ekologik majburiyatlarini bajarish, iqlimiy risklarni va imkoniyatlarni baholash yo'nalishlari bo'yicha mas'ul muvofiqlashtiruvchini (qo'mita, Kengashning a'zosi) tayinlash.

73. Tashabbuslarning ESG (environmental, social, governance – ekologik-iqlimiy, ijtimoiy va korporativ boshqarish) strategiyasining maqsadli ko'rsatkichlari amalga oshirilishiga ta'sirini baholashni majburiy tartibda o'z ichiga oluvchi, risklarni boshqarish masalalari bo'yicha hujjatlarni tayyorlashning rasmiy taomillarini tasdiqlash va joriy qilish.

74. Davlatda ekologik atrof muhitni qo'llab-quvvatlash va iqlimni korporativ boshqarish, bankning ijtimoiy mas'uliyati va korporativ boshqarish sohasida amalga oshirilayotgan choralarning samaradorligini monitoring qilish, shuningdek, bankning barqaror rivojlanishini ta'minlaydigan jarayonlarni boshqarish bilan bog'liq bo'lgan masalalarni muhokama qilish.

75. Ahamiyatli faktlar haqidagi axborotni oshkor etish hajmi, kanallari va tamoyillari to'g'risi da hisobotni yil davomida kamida ikki marta muntazam ko'rib chiqish.

76. Iqlimni korporativ boshqarish sohasida nazoratni amalga oshirish, shuningdek, iqlim va ekologik atrof muhitni saqlash bilan bog'liq bo'lgan masalalarni har yili muhokama qilish.

77. O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq boshqa masalalar.

78. Bank Kengashining vakolatlariga kiritilgan masalalar, Bankning ijroiya organiga hal qilish uchun topshirilishi mumkin emas.

III. Bank Kengashi.

79. Bank Kengashi uning samarali ishlashini ta'minlaydi. Kengash qarorlarni qabul qilishda Bank aksiyadorlarining manfaatlarini va nuqtai nazarini hisobga oladi.

80. Kengashning a'zosi, Qonunga va Bank Ustaviga muvofiq holda unga yuklatilgan funksiyalarni bajarishni uchinchi shaxslarga topshirish huquqiga ega emas.

81. Kengash a'zolari Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi tomonidan, kumulyativ ovoz berish orqali, kumulyativ ovoz berish byulletenlaridan foydalanib saylanadi, Kengashdagi bir joyga bir nomzod ko'rsatilgan holatlar bundan istisno.

82. Kumulyativ ovoz berish byulleteni quyidagi ustunlarni o'z ichiga olishi lozim:

- a) Bank Kengashi a'zolariga nomzodlarning ro'yxati;
- b) aksiyadorga tegishli bo'lgan ovozlarning soni;
- v) aksiyador Kengash a'zosiga nomzod uchun bergan ovozlarning soni.

Kumulyativ ovoz berish byulleteniga «qarshi» va «betaraf» ovoz berish variantlarini kiritish taqiqlanadi.

83. Kengash a'zolarining miqdoriy tarkibi Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi tomonidan belgilanadi. Kengash a'zolarining kamida 50% qismi mustaqil a'zolar ichidan saylanadi.

84. Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi tomonidan Kengash a'zosi lavozimiga nomzodning saylanishi uchun u haqidagi barcha axborot Bank aksiyadorlariga taqdim etiladi. Axborotda nomzodning yoshi, uning ma'lumoti, uning ishlagan joylari haqidagi va oxirgi uch yil davomida egallagan lavozimlar haqidagi ma'lumotlar, nomzodning ko'rsatilishi paytidagi egallagan lavozimi, hamda nomzodning malakasini va ish tajribasini tasdiqlovchi boshqa ma'lumotlar ko'rsatiladi.

85. Bank Boshqaruvining a'zolari Bank Kengashining a'zolari bo'la olmaydi. Kengash Raisining majburiyatlari O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi bilan belgilangan.

86. Kengash a'zosining vakolatlari Bank aksiyadorlari umumiy yig'ilishining qarori bilan muddatidan ilgari tugatilishi mumkin.

87. Kengash a'zosining vakolatlari muddatidan ilgari tugatilgan holda Kengashning yangi a'zosini saylash Bank aksiyadorlari umumiy yig'ilishida kumulyativ ovoz berish orqali amalga oshiriladi.

88. Kengash a'zosining vakolatlarini uning tashabbusiga binoan muddatidan ilgari tugatish Kengashni yozma xabardor etish asosida amalga oshiriladi. Bunday Kengashning bunday xabarnomani olishi paytida boshlab tugatiladi va ushbu masala eng yaqin aksiyadorlar umumiy yig'ilishining kun tartibiga kiritiladi.

89. Kengashning bir yoki bir nechta a'zolari vakolatlari tugatilganda, Kengash yig'ilishining kun tartibi masalalari bo'yicha qarorlar kворum mavjud bo'lishi sharti bilan, agar ushbu qarorni qabul qilish uchun Kengashning qolgan a'zolari ovozlarining umumiy sonidan ovoz ko'pchiligi rozi bo'lib ovoz berganda, qabul qilinadi.

90. Bank Kengashining a'zolari Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan, Qonunda, Bank Ustavida va ushbu Nizomda ko'zda tutilgan tartibda, uch yil muddatga saylanadi. Kengash a'zolari, shu jumladan uning mustaqil a'zolari, agar O'zbekiston Respublikasining qonunchiligida va Bank Ustavida boshqacha ko'zda tutilgan bo'lmasa, ularning faoliyati natijalari qoniqarli bo'lishi sharti bilan, Kengash tarkibiga cheklanmagan marta qayta saylanishi mumkin.

91. Bank Kengashining Raisi va Raisining o'rinbosari Bank Kengashining yig'ilishida Bank Kengashining a'zolari tomonidan saylanadi.

92. Po resheniyu Bank Kengashining qaroriga ko'ra Kengash a'zolari, shu jumladan mustaqil a'zolari, ushbu Nizomning VI bo'limining talablariga muvofiq boshqa yuridik shaxslarning organlariga tayinlanishi yoki saylanishi va ularda mansabdor shaxslar vazifalarini bajarishi mumkin.

IV. Bank Kengashining a'zosiga qo'yiladigan talablar

93. Bank Kengashining a'zolari nuqsonsiz ish obro'siga ega bo'lishi, Bank risklarini samarali boshqarishni ta'minlash, o'z vakolatlari doirasida asosli qarorlarni qabul qilish uchun zarur bo'lgan ish tajribasiga, bilimlarga va malakaga ega bo'lishi lozim. Bank Kengashi a'ziligiga ko'rsatiladigan shaxslarning nomzodlari, ular lavozimiga kirishidan avval, Markaziy Bank bilan kelishiladi. Agar ob'ektiv sabablarga ko'ra avvaldan kelishib olish mumkin bo'lmasa, Bank keyinchalik rozilik olish uchun so'rovni yuborishi kerak.

94. Kengash a'zolari jismoniy va yuridik shaxslar bo'lgan aksiyadorlarning vakillari sifatida, Kengashning tarkibiga saylash uchun tavsiya etilgan jismoniy shaxslar ichidan saylanadi.

95. Quyidagi shaxs Kengashning a'zosi bo'la olmaydi:

- oliy ma'lumotga ega bo'lmagan;
- nuqsonsiz ish obro'siga ega bo'lmagan;
- tashkilot tugatilishiga va (yoki) moliyaviy bozorda faoliyatini amalga oshirishni to'xtatishiga olib kelgan, vakolatli organ tomonidan moliyaviy tashkilotni to'lovga layoqatsiz tashkilotlar toifasiga kiritish to'g'risida, sug'urta (qayta sug'urta) tashkilotini konservatsiya qilish yoki uning aksiyalarini majburiy tartibda qayta sotib

olish to'g'risida, moliyaviy tashkilotning litsenziyasini bekor qilish to'g'risida qarorni qabul qilishidan, yoxud moliyaviy tashkilotni majburiy tugatish yoki uni O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi bilan belgilangan tartibda bankrot deb tan olish to'g'risidagi sud qarorining qonuniy kuchga kirishidan ko'pi bilan bir yil avvalgi davr ichida, avval moliyaviy tashkilotning rahbari, boshqaruv organining a'zosi, ijroiya organining a'zosi, bosh buxgalteri bo'lgan, moliyaviy tashkilotning jismoniy shaxs bo'lgan yirik ishtirokchisi, yuridik shaxs bo'lgan yirik ishtirokchisi (Bank xoldingi) rahbari bo'lgan shaxs. Ushbu talab quyidagi holatlarda vakolatli organ tomonidan qaror qabul qilinishidan keyin besh yil davomida qo'llanadi;

- korrupsiyaviy, iqtisodiy jinoyatni sodir etgan, yoki tayinlanishi (saylanishi) sanasidan avval uch yil davomida korrupsiyaviy, iqtisodiy huquqbuzarlik sodir etganligi uchun intizomiy javobgarlikka tortilgan shaxs;

- ikki yoki undan ortiq banklarning Kuzatuv Kengashining a'zosi bo'lgan, yoki bo'lishni istagan shaxs, ushbu banklar bir bank guruhiga tegishli bo'lgan holatlar bundan istisno;

- O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi bilan belgilangan boshqa talablarga muvofiq bo'lmagan boshqa shaxslar.

V. Bank Kengashining mustaqil a'zolari

96. Bank Kengashining mustaqil a'zosi sifatida quyidagi shaxs tan olinadi:

- Bankda va (yoki) Bankning affillangan shaxslarida oxirgi uch yil davomida ishlamagan;

- Bank aksiyadori va (yoki) Bank affillangan shaxslarining ta'sischisi (aksiyadori, ishtirokchisi) bo'lmagan;

- Bankning va (yoki) Bankning affillangan shaxsining yirik mijoz va (yoki) yirik yetkazib beruvchisi bilan fuqarolik-huquqiy munosabatlari bo'lmagan;

- Bank va (yoki) Bankning affillangan shaxslari bilan, Kengash a'zosining vazifalari va funksiyalari bajarilishini ta'minlash bilan bog'liq bo'lganlaridan tashqari, biror-bir kelishuvlari bo'lmagan;

- Bankning va (yoki) Bankning affillangan shaxsining boshqaruv va ichki nazorat organlarining a'zosi bo'lgan, yoki oxirgi uch yil ichida bo'lgan shaxsning eri (xotini), ota-onasi (o'g'il, qiz qilib olgan shaxsi), farzandi (o'g'il, qiz qilib olingan shaxsi), qondosh yoki o'gay aka-ukasi yoki opa-singlisi bo'lmagan;

- davlat boshqaruvi organi, yoki davlat korxonasi xodimi bo'lmagan shaxs.

97. Mustaqil a'zo, ularni sodir etish natijasida u mustaqil bo'lmashligi mumkin bo'lgan harakatlarni sodir etishdan o'zini tiyishi kerak. Agar uning Bank Kengashiga saylanishidan keyin, ularning natijasida mustaqil a'zo mustaqil bo'lmay qoladigan o'zgarishlar yuz bersa, yoki shunday holatlar paydo bo'lsa, u Bank Kengashiga ushbu o'zgarishlar va holatlarni bayon etgan holda ariza berishi lozim. Bu holda Kengash

aksiyadorlarga bu haqda xabar beradi, va zarur bo'lganda Kengashning yangi a'zosini saylash uchun aksiyadorlarning navbatdan tashqari umumiy yig'ilishini chaqirishi mumkin.

98. Aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishida Bank Kengashi mustaqil a'zolar bo'lgan Kengash a'zolarini ko'rsatgan holda, aksiyadorlarga Kengashning tarkibi haqida ma'lumot beradi.

99. Bank Kengashining mustaqil a'zosi O'zbekiston Respublikasining «Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlar huquqlarini himoya qilish to'g'risida» Qonuniga muvofiq holda Kengashning boshqa a'zolari bilan bir xil huquqlarga va majburiyatlarga ega bo'ladi.

VI. Bank Kengashi a'zosining majburiyatlari

100. Bank Kengashi a'zosining majburiyatlari:

- barcha aksiyadorlarning va umuman Bankning manfaatida ob'ektiv, halol va mas'ul tarzda qarorlarni qabul qilish;
- unga yuklatilgan funksiyalarni samarali bajarish imkonini beradigan yetarli vaqtga ega bo'lish;
- boshqa tashkilotlarning boshqaruv organlarida lavozimlarni o'rindoshlik asosida bajarish yuzasidan qaror qabul qilishda, faqat yetarli vaqtga ega bo'lganda, u o'ziga yuklatilgan vazifalarni tegishlicha ravishda bajara olishidan kelib chiqishi kerak;
- agar u, ushbu holat Bankning manfaatiga mos keladi, deb hisoblasa, o'zining ob'ektiv fikrini aytishi va uni himoya qilishi kerak;
- lavozimiga saylangan paytidan boshlab, faqat biror-bir shaxs yoki shaxslarning guruhi manfaatini ifoda etmasligi hamda Bank va uning aksiyadorlari manfaatida harakat qilishi kerak;
- Bank bilan bitim tuzishda manfaatdorligi to'g'risida ma'lumotni vijdonan va to'liq hajmida oshkor etish;
- o'z bilimi va malakalarini muntazam oshirib borish;
- Kengash a'zosining manfaatlari va Bank manfaatlari o'rtasida to'qnashuv yuzaga kelishiga olib keladigan yoki olib kelishi mumkin bo'lgan harakatlardan o'zini tiyishi, bunday manfaatlar to'qnashuvi bo'lganda yoki yuzaga kelganda, Bank Kengashiga axborotni oshkor qilish va harakatlarni bajarish tartibiga rioya qilish uchun choralarni ko'rish;
- ularning o'z hisobiga yoki boshqa shaxslarning hisobiga amalga oshiriladigan manfaatlari, Bank manfaatlari va ularning Bankka nisbatan mansabdorlik majburiyatlariga to'qnashuv keladigan vaziyatlarga yo'l qo'ymaslik uchun, kerakli choralarni ko'rish;

- Bank Kengashiga manfaatlar to‘qnashuvi mavjudligi haqida bildirish, va ularda yoki ular bilan bog‘liq bo‘lgan tomonlarda manfaatlar to‘qnashuvi bo‘lgan holatlarda, qarorlarni qabul qilishda muhokamadan va ovoz berishdan (hamda muhokamaga yoki ovoz berishga aralashishdan) o‘zini tiyish;
- Kengashga axborot berish: (a) Bank kabi, xuddi shunday yoki o‘xshash faoliyatni amalga oshiradigan kompaniyalarning kapitalida ularga tegishli bo‘lgan aksiyalarning har qanday miqdori yoki har qanday ulushi to‘g‘risida (Bank ustavida ko‘zda tutilgan har qanday faoliyat turlari); (b) bunday kompaniyalarda ular egallagan lavozimlar, va ular amalga oshiradigan funksiyalar to‘g‘risida (v) ustavda ko‘zda tutilgan, Bank tomonidan amalga oshiriladigan faoliyat turi kabi, xuddi shunday yoki o‘xshash faoliyatni mustaqil pudratchi sifatida yoki bunday mustaqil pudratchining xodimi sifatida amalga oshirishi to‘g‘risida;
- qonunchilikda axborotni oshkor etish uchun belgilangan tartibda, Kengashni tuzilishidan manfaatdorligi bo‘lgan bitimni amalga oshirish niyati to‘g‘risida yozma xabardor etish, hamda o‘zi tuzgan tizimlar haqida axborotni oshkor etish;
- Bank Kengashining yig‘ilishlarida faol ishtirok etish. Kengash yig‘ilishida ishtirok etishi mumkin bo‘lmaganda, Kengash a‘zosi Korporativ maslahatchiga bu haqda avvaldan, tegishli sabablarini ko‘rsatgan holda xabar beradi;
- Kengash a‘zosining majburiyatlarini bajarishi davrida va Bankdagi ishini yakunlaganidan keyin ankning ichki qoidalari bilan belgilangan muddat davomida, Bank haqidagi maxfiy axborotni, insayderlik axborotini, hamda qonun bilan muhofaza qilinadigan bank va tijorat sirini tashkil etuvchi axborotni oshkor qilmaslik va shaxsiy manfaatida yoki uchinchi shaxslarning manfaatlarida undan foydalanmaslik;
- Bankning mansabdor shaxslari va uning aksiyadorlari darajasida ehtimoliy manfaatlar to‘qnashuvlarini, shu jumladan, Bankning mulkidan noqonuniy foydalanishni va tuzilishidan manfaatdorligi bo‘lgan bitimlarni tuzishda suiiste‘molliklarni kuzatish va imkoni boricha bartaraf etish;
- Bankda korporativ boshqarish amaliyotining samaradorligi ustidan nazorat qilishda Kengashga faol ko‘maklashish;
- O‘zbekiston Respublikasining qonunchiligi talablariga, Bank Ustaviga va ichki hujjatlariga, Kengash a‘zosining majburiyatlarini bajarish to‘g‘risidagi shartnomaga muvofiq, xabardorlik, shaffoflik asosida, Bank va uning aksiyadorlari manfaatlarida harakat qilish;
- Bankning barcha aksiyadorlariga adolatli munosabatda bo‘lish, korporativ masalalar bo‘yicha, qarorlarni qabul qilishda ob‘ektiv mustaqil fikrini bildirish;
- va O‘zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq boshqa majburiyatlarni amalga oshirish.

VII. Bank Kengashi a‘zosining huquqlari

101. Bank Kengashining a'zosi quyidagi huquqlarga ega bo'ladi:

- Kengash yig'ilishi chaqirilishini talab qilish. Bunda Kengash yig'ilishini chaqirish haqidagi talabnoma Bank Kengashining Raisiga taqdim etilishi, shu bilan bir vaqtda Kengashning a'zosi tomonidan o'zi taklif etgan Kengash yig'ilishining kun tartibini o'z ichiga olgan tegishli yozma xabarni yuborish orqali, Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchiga bildirilishi kerak;
- Kengash yig'ilishining kun tartibi bo'yicha fikrlarini va takliflarini kiritish;
- Kengash tomonidan ko'rib chiqiladigan kun tartibining masalalari bo'yicha o'zining ob'ektiv fikrini bildirish. Kengash tomonidan Kengash yig'ilishining kun tartibi masalasi bo'yicha qaror qabul qilishga rozi bo'lmagan holda, Kengash a'zosi o'zining nuqtai nazarini (alohidagi fikrini) yozma ravishda bayon etishga haqli bo'ladi;
- muhokamalarda ishtirok etish, Kengashning yig'ilishida ishtirok etuvchi ma'ruzachilarga savollar berish;
- Bank Boshqaruvidan zaruriy axborotni olishini talab qilish;
- o'z tashabbusiga binoan, Kengashni yozma xabardor etish orqali, o'z vakolatlarini muddatidan ilgari tugatish. Bunday Kengash a'zosining vakolatlari, agar xabarnomada Kengash a'zosining vakolatlarini muddatidan ilgari tugatish sanasi ko'rsatilmagan bo'lsa, Kengash yozma xabarnomani olgan paytidan boshlab tugatiladi;
- o'z lavozim majburiyatlari yuzasidan to'liq, rasmiy va maxsus ishlab chiqilgan yo'riqnomalarni olish;
- va O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq boshqa huquqlar.

Bank Kengash a'zolarining bilimlarini va malakasini rivojlantirish va takomillashtirish uchun kerakli resurslarni ta'minlaydi. Shu jumladan, Kengashning Raisi Kengash a'zolarining o'z malaka va bilimlarini doimiy takomillashtirib borishiga ko'maklashadi, hamda ular tomonidan Kengash tarkibida ham, Kengash qo'mitalarining tarkibida ham o'z vazifalarini bajarishi uchun zarur bo'lgan Bank faoliyati va natijalari to'g'risidagi axborotni Kengash a'zolarining e'tiboriga yetkazadi.

VIII. Bank Kengashi a'zolariga haq va kompensatsiyalarni to'lash

102. Kengash a'zolariga haq to'lash va ularning Bank Kengashi a'zosining vazifalarini bajarishi bilan bog'liq bo'lgan xarajatlarini to'lash / qoplash, hamda Kengash a'zolariga belgilangan va to'langan haq to'lash haqidagi axborotni oshkor etish O'zbekiston Respublikasining banklar va bank faoliyati to'g'risidagi qonunchiligi talablarini bajarish maqsadida va korporativ boshqarishning ilg'or amaliyotini hisobga olib, ishlab chiqilgan va tasdiqlangan «O'zsanoatqurilishbank» ATB Kengashining a'zolariga to'lanadigan haqni belgilash va to'lash siyosati» ga va

«O'zsanoatqurilishbank» ATB Kengashining a'zolariga to'lanadigan haq va kompensatsiyalar to'g'risidagi Nizom» ga muvofiq amalga oshiriladi.

103. Bank Kengashining mustaqil a'zolariga to'lanadigan haq summasi Aksiyadorlar umumiy yig'ilishining qarori bilan tasdiqlanadi.

104. «Bank Kengashi a'zosining vazifalarini bajarish to'g'risida» shartnoma Bank nomidan Bank Kengashining Raisi tomonidan va Bank Kengashining mustaqil a'zosi tomonidan imzolanadi.

IX. Bank Kengashining faoliyatini tashkil etish

105. Bank Kengashiga Bank Kengashining Raisi boshchilik qiladi, u Bank Kengashining unga yuklatilgan vazifalarini muvaffaqiyatli hal etishini ta'minlaydi.

106. Kengash yig'ilishini chaqirish va uni o'tkazishga tayyorgarlik tartibi Kengash a'zolariga uni o'tkazishga tegishli tarzda tayyorlanish imkonini ta'minlashi lozim. Kengash yig'ilishlarini chaqirish, tayyorlash va o'tkazish, qarorlarni qabul qilish tartibi Bank Ustavi va ushbu Nizom bilan belgilanadi.

107. Kengash yig'ilishlari zarur bo'lganda o'tkaziladi, ular ham Bank Kengashining Raisi, Bank Boshqaruvining tashabbusiga binoan, ham Kengashning istalgan a'zosi va ichki audit bo'limining talabiga ko'ra, Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchiga avvaldan bildirgan holda chaqirilishi mumkin.

108. Kengash yig'ilishining sanasi, vaqti, joyi va kun tartibi ko'rsatilgan, yig'ilishning kun tartibi masalalari bo'yicha materiallar taqdim etilgan Kengash a'zolariga yig'ilish o'tkazilishi haqidagi bildiruvchi xabarnoma Kengash a'zolariga pochta, telefon, elektron aloqa yoki boshqa turdagi aloqa orqali, agar Bank Kengashiga ko'rib chiqish uchun kiritiladigan masalalarning xususiyatiga bog'liq holda, Bank Kengashining Raisi tomonidan boshqa muddat belgilanmagan bo'lsa, Kengash yig'ilishi o'tkazilishidan kamida uch ish kuni avval yuboriladi.

109. Agar Kengash yig'ilishining kun tartibi Bank Boshqaruvining a'zolarini saylash masalasini o'z ichiga olsa, Kengash a'zolariga nomzodning tegishli lavozimni egallashga yozma roziligi taqdim etiladi. Yozma roziligi bo'lmaganda nomzod yig'ilishida shaxsan ishtirok etadi va tegishli lavozimni egallashga og'zaki shaklida rozilik beradi.

110. Kengash a'zolari Bankning moliyaviy-xo'jalik faoliyatidagi eng muhim voqealar, hamda aksiyadorlarning manfaatlariga daxldor bo'lgan boshqa voqealar to'g'risidagi axborot bilan ta'minlanadi.

111. Bank Boshqaruvining Raisi va a'zolari, Korporativ maslahatchi orqali, Kengash yig'ilishlarining kun tartibi masalalari bo'yicha va Bank Kengashi a'zosining so'rovlariga binoan to'liq va haqqoniy axborotni o'z vaqtida taqdim etadi.

112. Kengash yig'ilishlari ham shaxsan ishtirok etish, ham sirtqi shaklida o'tkaziladi, ular Bank Kengashi yig'ilishining bayonnomalari bilan rasmiylashtiriladi.

Kengashning shaxsan ishtirok etilgan va sirtqi yig'ilishlari bayonnomalarini kelishib olish va rasmiylashtirish ushbu Nizomga va Bankning boshqa ichki hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

113. Bank Kengashi yig'ilishini o'tkazish uchun kvorum Bank Kengashining saylangan a'zolaridan kamida yetmish besh foiz bo'lishi kerak. Kengash a'zolarining soni Ustavda ko'zda tutilgan sonining yetmish besh foizidan kamroq bo'lib qolsa, Bank Kengashi Bank Kengashining yangi tarkibini yoki a'zolarini saylash uchun Aksiyadorlarning navbatdan tashqari umumiy yig'ilishini chaqirishi shart. Kengashning qolgan a'zolari bunday aksiyadorlarning navbatdan tashqari umumiy yig'ilishini chaqirish to'g'risida qarorni qabul qilishga haqli bo'ladi.

114. Ijroiya organi rahbarining vakolatlari muddatidan ilgari tugatilgan holda, Bank Kengashi ijroiya organi rahbarining vazifalarini vaqtincha bajaruvchi shaxsni tayinlaydi.

115. Shaxsan ishtirok etish shaklidagi yig'ilishda bo'lmagan Kengash a'zolari, yig'ilishda bo'lmagan Kengash a'zosini bir ma'noli identifikatsiya qilish, ushbu Kengash a'zosining so'zlarini va fikrini haqqoniy qabul qilish imkonini beradigan telefon va boshqa turdagi aloqa orqali, Bank Kengashiga ko'rib chiqish uchun kiritiladigan barcha masalalarni muhokama qilishda va ular bo'yicha ovoz berishda ishtirok etish huquqiga ega bo'ladi.

116. Kengash tomonidan shaxsan ishtirok etiladigan yig'ilishida bo'lmagan Kengash a'zosining ishtirokida qarorlar qabul qilinganda, Kengash yig'ilishining bayonnomasida, ushbu Kengash a'zosi, yig'ilishda bo'lmagan Kengash a'zosini bir ma'noli identifikatsiya qilish, uning qabul qilnadigan qaror yuzasidan pozitsiyasini aniqlash imkonini beradigan telefon va boshqa turdagi aloqa orqali, masalalarni muhokama qilishda va ular bo'yicha ovoz berishda ishtirok etganligini ko'rsatuvchi fikrlar bo'lishi kerak. Har qanday holatda, faqat texnika vositalari bilan shaxsni va uning irodasini bildiruvchi fikrlarni identifikatsiyalash ta'minlansa, har qanday Kengash a'zosining so'zlarini bo'lish imkoni bo'lgan holda, real vaqt rejimida muhokamada ishtirok etish imkoni bo'lsa, maxfiy ma'lumotni va boshqa rejim bilan himoya qilinadigan bank, tijorat siri yoki boshqa qonun bilan qo'riqlanadigan sirlarni tegishli texnikaviy himoyalash qo'llanadigan bo'lsa, Kengash a'zosining bunday masofadan ishtirok etishiga yo'l qo'yilishi mumkin. Bu holatda ushbu Kengash a'zosi Kengash yig'ilishi o'tkazilgan sanasidan ko'pi bilan bir oy muddatda, Korporativ maslahatchiga uning qabul qilingan qarorlar bo'yicha ovoz berishining natijalarini tasdiqlaydigan yozma hujjatni xabarchi orqali topshirishi, yoki pochta aloqasi vositalaridan foydalangan holda, yuborishi kerak.

117. Kengashning yig'ilishlari shaxsan ishtirok etish shaklida o'tkazilganda, unda bo'lmagan Kengash a'zolarining yozma fikrlari hisobga olinadi, lekin bunda yig'ilishda bo'lmagan, o'z fikrini yozma shaklida bildirgan Kengash a'zolarining ovozlari Kengashning yig'ilishida kvorumni aniqlashda hisobga olinmaydi.

118. Kengashning vakolatiga kiruvchi masalalarni tezkor hal etish zarur bo'lganda, qarorlar so'rov yo'li bilan (sirtqi ovoz berish) qabul qilinishi mumkin.

119. Bank Ustavida, Bank Kengashining mutlaq vakolatiga kiritilgan ayrim masalalar bo'yicha alohida qarorlarni qabul qilish tartibi ko'zda tutilishi mumkin.

120. Bank Kengashining yig'ilishida bayonnoma yuritiladi. Kengash yig'ilishining bayonnomasi yig'ilish o'tkazilishidan keyin ko'pi bilan o'n kun ichida tuziladi.

121. Kengash yig'ilishining bayonnomasida quyidagi ma'lumot bo'lishi kerak:

- Bank Kengashining yig'ilishini o'tkazish sanasi, vaqti va joyi;
- Kengash yig'ilishida ishtirok etuvchi shaxslar to'g'risida, hamda Kengash a'zolari ushbu yig'ilishda bo'lmasligining ma'lum sabablari haqida ma'lumot;
- yig'ilishning kun tartibi;
- ovoz berishga qo'yilgan masalalar va ular bo'yicha ovoz berishning natijalari, Bank Kengashining yig'ilishi kun tartibining har bir masalasi bo'yicha ovoz berish natijasi aks ettirilgan holda;
- Bank Kengashining qarori yuzasidan boshqa ma'lumotlar.

122. Kengash yig'ilishining bayonnomasi yig'ilish kotibi tomonidan rus va/yoki o'zbek tilida tuziladi. Kengash yig'ilishining bayonnomalari Bank Kengashining barcha a'zolari tomonidan imzolanadi.

123. Kengash yig'ilishlarining bayonnomalari, shu jumladan sirtqi yig'ilishlar bayonnomalari, byulletenlar, Bank Kengashi yig'ilishining kun tartibi masalalari bo'yicha materiallar Korporativ boshqarish xizmatida belgilangan tartibda saqlanadi.

X. Bank Kengashining Raisi

124. Bank Kengashining Raisi Bank Kengashining a'zolari ichidan, Bank Kengashi a'zolarining umumiy sonidan ovoz ko'pchiligi bilan, ochiq ovoz berish orqali saylanadi. Rais Bank Kengashining ishini tashkil qiladi, Bank Kengashining yig'ilishlarida raislik qiladi.

125. Bank Kengashining Raisi etib, nuqsonsiz ish obro'siga va rahbarlik lavozimlarida ish tajribasiga ega bo'lgan, halollik, prinsipiiallik kabi xususiyatlarga ega bo'lgan, aksiyadorlar va Bank Kengashi a'zolarining so'zsiz ishonchini qozongan shaxs saylanishi mumkin.

126. Kengash Raisining vakolatlari muddati Kengash a'zolarining qarori bilan belgilanadi, lekin u Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi bilan belgilangan, Bank Kengashining vakolatlari muddatidan ortiq bo'la olmaydi.

127. Bank Kengashining Raisi Kengash a'zolarining qaroriga ko'ra istalgan vaqtda qayta saylanishi mumkin.

128. Kengashning Raisi Kengash faoliyatini samarali tashkil etishni va uning bankning ijroiya organi bilan o‘zaro munosabatlarini ta’minlaydi.

129. Kengash Raisi Kengash yig‘ilishlarining kun tartibini tasdiqlaydi, kun tartibining masalalari bo‘yicha eng samarali qarorlarni ishlab chiqishni va zarur bo‘lganda bu masalalarni erkin muhokama qilishni, hamda Bank Kengashi yig‘ilishlarini do‘stona muhitda o‘tkazilishini tashkil etadi.

130. Kengash Raisi, Bank Boshqaruvi orqali, Kengash a‘zolariga kun tartibining masalalari bo‘yicha qarorlarni qabul qilish, Kengash a‘zolarini ushbu masalalar bo‘yicha o‘z fikrlarini erkin bildirishga va ularni ochiq muhokama qilishga rag‘batlantirish uchun zarur bo‘lgan axborotni o‘z vaqtida taqdim etish uchun zarur bo‘lgan barcha kerakli choralarni ko‘radi, ko‘riladigan masalalar bo‘yicha qararlar loyihalarini shakllantirishda tashabbus ko‘rsatadi.

131. Kengash yig‘ilishlari Kengash Raisining raisligida o‘tkaziladi. U bo‘lmaganda, uning vazifalarini Bank Kengashi Raisining o‘rinbosari bajaradi.

132. Kengash Raisi o‘z tashabbusiga binoan Kengash yig‘ilishini chaqirish huquqiga ega bo‘ladi.

133. Kengash tomonidan yig‘ilishning kun tartibi masalalari bo‘yicha qarorlarni qabul qilishda ovozlar teng bo‘lganda, Kengash Raisining ovozi hal qiluvchi ovoz hisoblanadi.

134. Kengash Raisi yig‘ilish bayonomasini uning Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi tomonidan taqdim etilishidan keyin imzolaydi.

XI. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi.

135. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi – Bank Kengashi va (yoki) Bank Boshqaruvining a‘zosi emas, mustaqil shaxs hisoblanadi. Korporativ maslahatchining mustaqilligini Bank Kengashi ta’minlaydi.

136. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi Bank Kengashi Raisiga hisobdor bo‘ladi.

137. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi o‘z faoliyatining doirasida Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishlari va Bank Kengashi yig‘ilishlarini tayyorlash va o‘tkazishni nazorat qiladi, kun tartibining masalalari bo‘yicha materiallarni shakllantirishni ta’minlaydi, ulardan foydalanishni ta’minlashni nazorat qiladi.

138. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi bankdagi korporativ siyosat va korporativ jarayonlar uchun mas’ul bo‘ladi. Korporativ maslahatchining maqsadi Bank Boshqaruvi, Bank Kengashi, aksiyadorlar va boshqa boshqaruv organlarining o‘zaro munosabatlarida, hamda aksiyadorlar o‘rtasidagi o‘zaro munosabatlarda nizoli vaziyatlarni hal etish hisoblanadi.

139. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchi Bankning tegishli organlari tomonidan aksiyadorlar murojaatlarini tegishlicha ko‘rib chiqishni hamda aksiyadorlarning huquqlari buzilishi bilan bog‘liq bo‘lgan nizolarni hal etishni ta‘minlaydi. Bankning organlari va boshqa bo‘limlari bunday murojaatlarni o‘z vaqtida ko‘rib chiqishi ustidan nazorat qilish Korporativ maslahatchiga va Korporativ boshqarish xizmatiga yuklatiladi.

140. Bank Kengashi huzuridagi Korporativ maslahatchining vakolatlari va faoliyati «Korporativ maslahatchi to‘g‘risida Nizom» bilan belgilanadi.

141. Bank Kengashining kotibi – Korporativ boshqarish xizmatining boshlig‘i Bank Boshqaruvi Raisining buyrug‘i bilan lavozimiga tayinlanadi va undan ozod etiladi.

142. Bank Kengashining kotibi yuksak kasbiy, ish va etika xususiyatlariga ega bo‘lishi, tashkiliy ishlar malakalariga ega bo‘lishi lozim.

143. Kengash kotibi Kengash a‘zolariga Kengash yig‘ilishining kun tartibi va o‘tkazilishi to‘g‘risida xabar berishni, Kengash a‘zolariga so‘rov tartibida ovoz berish (sirtqi ovoz berish) uchun byulletenlarni tayyorlash va tarqatishni, Kengashning shaxsan ishtirok etilgan va sirtqi yig‘ilishlari bayonnomalarini tayyorlash va rasmiylashtirishni, hamda ushbu hujjatlarni Bankning ichki qoidalariga muvofiq holda belgilangan tartibda Bank arxiviga topshirishni, va unga topshirilgan boshqa funksiyalarni amalga oshiradi.

XII. Bank Kengashi tomonidan bank faoliyatini monitoring qilish

144. Bankning ijroiya organi (Bank Boshqaruvi) faoliyati ustidan nazorat qilish maqsadida, Kengash tomonidan tegishli monitoring va tahlil o‘tkaziladi. Kengash tomonidan o‘tkaziladigan monitoring maqsadi – Bank tomonidan bank operatsiyalarini amalga oshirishda risklarning oldini olish, Bank Boshqaruvining faoliyati bilan bog‘liq bo‘lgan nuqsonlarni aniqlash, ularni minimallashtirish yo‘llarini aniqlash hisoblanadi. Monitoring qilish uchun Kengash Bank Boshqaruvidan, kredit qo‘mitalaridan, aktivlarni va passivlarni boshqarish qo‘mitasidan, ichki audit xizmatidan, hamda Bankning boshqa qo‘mitalaridan va tarkibiy bo‘linmalaridan barcha kerakli axborotni so‘raydi. Bunda so‘raladigan ma‘lumot Kengashga uning tomonidan belgilangan muddatlarda berilishi kerak.

145. Bankning risklarni boshqarish tizimini tashkil etish maqsadida Bank Kengashi:

- O‘zbekiston Respublikasining qonunchiligi talablariga muvofiq ichki siyosatlarni va boshqa ichki hujjatlarni, shu jumladan risklarni boshqarish va ichki nazorat tizimini shakllantirish masalalari bo‘yicha me‘yoriy-huquqiy hujjatni tasdiqlaydi;

- risklarni boshqarish va ichki nazorat tizimini shakllantirish masalalari bo‘yicha, hamda Bankning ichki hujjatlari talablari bo‘yicha kerakli ma‘lumotni va hisobotni tegishli tartibda va muddatlarda oladi;

- Bankning vakolatli kollegial organlari orqali, risklarni boshqarish, audit, O'zbekiston Respublikasining qonunchiligi talablariga va Bankning ichki hujjatlariga rioya qilish masalalari ustidan monitoring va nazorat qiladi;
- O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq boshqa harakatlarni amalga oshiradi.

146. Adekvat va samarali ichki nazorat tizimini yaratish va uning ishlashini ta'minlash maqsadida, Kengash va Boshqaruv boshqarish nazoratini va nazorat madaniyatini (nazorat muhitini) etika tamoyillariga, kasbiy faoliyat va korporativ boshqarish standartlariga amal qilish asosida shakllantiradi, ular jamuljamlikda Bank organlari tomonidan adekvat nazoratni, shu jumladan quyidagilar ustidan nazoratni ta'minlaydi:

- Bank faoliyatini tashkil etish, shu jumladan Bank strategiyasini, Bankning ichki hujjatlarini ishlab chiqish va amalga oshirish;
- Bank risklarini boshqarish va Bank risklarini baholash tizimining ishlashi;
- Bank operatsiyalarini va boshqa bitimlarni amalga oshirishda vakolatlarning taqsimlanishi (tashkiliy tuzilmasi);
- axborot oqimlarini boshqarish (axborotni olish va uzatish) va axborot xavfsizligini ta'minlash;
- ichki nazorat tizimini yaratish va uning ishlashi.

147. Bank Kengashi, Bank Ustavining O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiqligi yuzasidan monitoring va nazorat qilish uchun mas'ul bo'lgan Bankning vakolatli kollegial organini belgilaydi. Kengash Bankning vakolatli kollegial organining hisobotini tinglaydi, zarur bo'lganda, Bankning vakolatli kollegial organiga Bank Ustaviga kiritilgan o'zgartirishlar va qo'shimchalar loyihasini tayyorlashni topshiradi.

148. Bank Kengashi har yili «Komplayens-dasturini» (rejasini) va ichki auditning yillik rejasini ko'rib chiqadi. Bankning vakolatli kollegial organining «Ichki auditning natijalari va tavsiyalar to'g'risida» hisobotini ko'rib chiqish natijalariga ko'ra, Bank Boshqaruvi tomonidan ichki auditning tavsiyalarini bajarish zarurligi to'g'risidagi, yoki ichki audit davomida aniqlangan risklarni qabul qilish to'g'risidagi qarorni o'z ichiga olgan Kengash yig'ilishining bayonnomasi rasmiylashtiriladi.

149. Bank Kengashi, Bankning ichki hujjatlari, Bankning rivojlanish Strategiyasi, joriy bozor iqtisodiy vaziyatga, risklarning profiliga, Bankning moliyaviy salohiyatiga va O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiqligini, Bank va uning xodimlari Bankning siyosatlariga va boshqa ichki me'yoriy hujjatlariga rioya etishini, Bank xizmatlarini ko'rsatish davomida Bank tomonidan mijozlar murojaatlarini ko'rib chiqilishini, Bank Boshqaruvi komplayens-risklarni boshqarish siyosatini, ichki nazorat siyosatini bajarishi samaradorligini, Bank xodimlari ular orqali Bankning faoliyatiga oid buzilishlar haqida maxfiy bildirishi

mumkin bo'lgan tartib-taomillarning samaradorligini, ichki audit xizmati tomonidan Bank Boshqaruvi bilan ichki va tashqi audit masalalari bo'yicha o'zaro munosabatlarni va faoliyatini muvofiqlashtirishni ta'minlashni monitoring va nazorat qilish natijalari bo'yicha, Bankning sho'ba tashkilotlarida ichki audit tartibini, standartlarini va tamoyillarini joriy etishni tekshirish natijalari bo'yicha, tashqi auditor bilan shartnomaning shartlarini baholash va tahlil qilish natijalari bo'yicha, hamda kredit portfelining sifatini tahlil qilish natijalari bo'yicha tayyorlangan axborotni ko'rib chiqadi, hisobotlarni tinglaydi, va zarur bo'lganda, tegishli topshiriqlarni beradi.

150. Bank Kengashi tomonidan tasdiqlangan Bankning ichki kredit siyosatiga oid qoidalar, quyidagilarni hisobga oladi:

- Bank strategiyasi va Bankni kredit riskiga moyil qiladigan faoliyat turlari, Bankdagi riskning yo'l qo'yiladigan darajasi;
- Bank biznesining hajmi, xarakteri va murakkabligi;
- Bankning kredit riskiga moyilligining miqdori, uning Bankning moliyaviy holatiga ta'mirini baholash;
- riskni baholash natijalari, shu jumladan sezgirlikni tahlil qilish va stress-test o'tkazish orqali olingan natijalar;
- Bank avval qo'llagan kredit riskini boshqarish taomillarining samaradorligi;
- har qanday ehtimoliy ichki tashkiliy o'zgarishlar va (yoki) bozor sharoitlarining tashqi o'zgarishlari yuzasidan kutilmalar;
- O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq boshqa shartlar.

151. Bank tomonidan, Bankning ichki hujjatlariga zid bo'lgan va/yoki Bank bilan alohida munosabatlari bilan bog'liq bo'lgan shaxslar uchun imtiyozli shartlarni yaratuvchi operatsiyalar amalga oshirilishi imkonini istisno etish maqsadida, Kengash Bank tomonidan amalga oshiriladigan, risklar (kredit riski, foiz riski, likvidlikni yo'qotish riski, valyuta riski va boshqa risklar) bilan bog'liq bo'lgan operatsiyalarni monitoring qiladi. Ushbu Bank operatsiyalari bo'yicha ma'lumotlar Bank Boshqaruvi tomonidan Kengashga zarur bo'lganda, va Bank Kengashining raisidan tegishli (yozma/og'zaki) so'rov olinganda taqdim etiladi.

152. Bank Kengashining vazifalari samarali bajarilishi maqsadida, Kengashda Bankning faoliyati to'g'risidagi to'liq, haqqoniy va o'z vaqtidagi ma'lumotlar muntazam asosda mavjud bo'lishini ta'minlaydigan axborot va hisobotlar ro'yxati, uning Kengashga taqdim etilishi tartibi va muddatlari O'zbekiston Respublikasi qonunchiligining talablari bilan va Bankning ichki me'yorlari bilan belgilanadi.

153. Bank Kengashi Bank Boshqaruvining faoliyatini monitoring, nazorat qilish va baholashni amalga oshirishi maqsadida, Bank Kengashi:

- Bank Boshqaruvi faoliyatini baholash mezonlarini tasdiqlaydi;

- Bank Boshqaruvining kasbiy darajasi Bankning faoliyati turlariga, murakkabligi darajasiga va risklarining profiliga muvofiq ekanligini monitoring qiladi;
- kamida yil choragida bir marta risklarni boshqarish va ichki nazorat tizimini shakllantirish masalalari bo'yicha me'yoriy-huquqiy hujjatning talablariga muvofiq boshqaruv axborotini oladi va Bank Boshqaruvining o'z faoliyati natijalari haqidagi hisobotini tinglaydi.

154. Bank Kengashi har yili Bank Boshqaruvining faoliyatini Bankning joriy moliya yiliga rejalashtirilgan maqsadlariga erishish jihatidan tahlil qiladi.

155. Bank faoliyatining natijalari joriy yilning maqsadli ko'rsatkichlariga mos bo'lmagan holda, Kengash o'z vakolatlari doirasida Bank Boshqaruvining a'zolariga nisbatan tegishli choralarni qo'llashi mumkin.

156. Bank Kengashi boshqaruv axboroti tizimining mavjudligini va ishlashini ta'minlaydi. Bank Boshqaruv Kengashga moliyaviy va boshqaruv hisobotlarini taqdim etadi, ularning asosida Kengash Bankning o'tgan yil uchun moliyaviy ko'rsatkichlarini tahlil qiladi.

157. Bank faoliyati ustidan ichki nazoratni va risklarni boshqarishni yaxshilash maqsadida, Bank Boshqaruv Kengashga Bankning tashqi auditorlari xulosasini taqdim etadi. Ushbu xulosa tashqi auditor Bank Boshqaruviga tegishli hisobotni taqdim etganidan keyin Kengashga taqdim etiladi.

XIII. Bank Kengashi huzuridagi Qo'mitalar

158. Eng muhim masalalarni ko'rib chiqish va Bank Kengashiga tavsiyalarni tayyorlash uchun, Bank Kengashi huzurida quyidagi maxsus qo'mitalar faoliyat yuritadi:

- Audit qo'mitasi;
- Risklarni nazorat qilish, yirik va affilangan bitimlar, komplayens-nazorat bo'yicha qo'mita;
- Raqamlashtirish va kiberxavfsizlik bo'yicha qo'mita;
- Strategiya va investitsiyalar bo'yicha qo'mita;
- Tayinlashlar va mukofotlar bo'yicha qo'mita.

159. Har bir qo'mitaning faoliyati Bank Kengashi tomonidan ushbu qo'mita to'g'risida Nizomni tasdiqlash orqali tartibga solinadi.

160. Qo'mitalarning vakolatlariga kiruvchi masalalarni ko'rib chiqish, ichki audit masalalaridan tashqari, Kengash huzuridagi bir yoki bir nechta qo'mitalarning vakolatlariga kiritilishi mumkin.

161. Bank Kengashi huzuridagi qo‘mitalar, muayyan qo‘mitada ishlash uchun kerakli kasbiy bilimlarga ega bo‘lgan Bank Kengashining a‘zolaridan iborat. Har bir qo‘mitaning miqdoriy va shaxsiy tarkibi Bank Kengashi tomonidan belgilanadi.

162. Bank Kengashi huzuridagi Qo‘mitaga Bank Kengashi tomonidan tayinlangan Qo‘mita Raisi rahbarlik qiladi.

XIV. Bank Kengashi Raisining va a‘zolarining javobgarligi

163. Bank Kengashining Raisi va a‘zolari ularning ushbu Nizomda, Bank Ustavida, O‘zbekiston Respublikasining qonunchiligida va bankning ichki me‘yorlarida ko‘zda tutilgan o‘z vazifalarini bajarmasligi yoki teishlicha bajarmasligi uchun javobgar bo‘ladi.

164. Bank Kengashining Raisi va a‘zolari, Bank Kengashining harakatlari va (yoki) harakatsizligi tufayli Bankka yetkazilgan zararlar uchun qonunchilikda ko‘zda tutilgan tarzda javobgar bo‘ladi.

165. Ushbu Nizom tasdiqlanishi sababli, Bank aksiyadorlarining navbatdan tashqari umumiy yig‘ilishi tomonidan 2020 yil 10 martda № 01/2020-son bilan tasdiqlangan «O‘zsanoatqurilishbank» ATB Kengashi to‘g‘risida Nizom» va unga kiritilgan o‘zgartirishlar va qo‘shimchalar o‘z kuchini yo‘qotadi.

Kiritilgan:

**«O‘zsanoatqurilishbank» ATB
Kengashi huzuridagi Korporativ
maslahatchi**



K.F. Alimov



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 утверждённой 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, солидной 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