

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров
АКБ «Hamkorbank»
от 06 июня 2015 года



Председатель Совета Банка

И.И. Ибрагимов

**ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием
иностранного капитала**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	1
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА БАНКА	2
3. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА	3
4. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА.....	4
5. КРИТЕРИИ НЕЗАВИСИМОГО ЧЛЕНА СОВЕТА БАНКА	7
6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА	8
7. КОРПОРАТИВНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ СОВЕТА БАНКА	9
8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА	10
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА.....	13
10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА	15
11. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА	15
12. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	16
13. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	17
14. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ	18
15. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА	18
16. ФОРМИРОВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНА РАЗВИТИЯ БАНКА	18
17. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА.....	19
18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА.....	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законом Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности", Законом Республики Узбекистан "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" (далее – Закон) и другими правовыми и законодательными актами Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального Банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), а также уставом Акционерно-Коммерческого Банка «Hamkorbank» с участием иностранного капитала (далее – Банк).

2. Настоящее Положение определяет статус и компетенцию, состав, права, обязанности, ответственность и порядок вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка (далее – Совет), порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета Банка, требования, предъявляемые к кандидатам в члены Совета Банка, а также порядок организации его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.
3. Совет Банка является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров банка (далее – Общее собрание акционеров).
4. Совет Банка осуществляет надзор за деятельностью Банка в целях обеспечения проведения этой деятельности безопасным и эффективным образом, а также обеспечивает соответствующий контроль за рисками Банка. Члены Совета Банка должны способствовать созданию стройной и прозрачной системы корпоративного управления в Банке, соответствующей культуре Банка, контрольной среде, долгосрочным целям и стратегии Банка.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА БАНКА

5. Основными целями деятельности Совета Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, соблюдение прав и защита законных интересов акционеров Банка, осуществление постоянного контроля за деятельностью исполнительного органа – правления Банка (далее – Правление), обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.
6. Для реализации целей деятельности Совет Банка обязан руководствоваться следующими принципами:
 - принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
 - исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение дивидендов и информации о Банке;
 - достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом Банка максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.
7. Для реализации целей деятельности Совет Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:
 - определение стратегических целей и приоритетных направлений развития Банка;
 - обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - обеспечение контроля за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками;
 - организация контроля за соблюдением существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров, в том числе для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов;
 - обеспечение эффективной деятельности исполнительного органа – Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью;
 - утверждение корпоративных ценностей и их распространение по всему Банку;
 - установление четко определенных сфер ответственности и подотчетности по всему Банку и обеспечение их исполнения.
8. Для выполнения своих задач Совет Банка должен соответствующим образом и добросовестно выполнять следующие обязанности:

- осуществлять руководство, а также действовать на основе принципов инициативности, честности и независимого суждения, направляя деятельность Банка с целью достижения стабильного благополучия Банка, действуя при этом во всех случаях в лучших интересах Банка и соблюдая принципы прозрачности и подотчетности;
- обеспечить соответствующим образом управляемый и эффективный процесс назначения компетентных членов Совета, каждый из которых способен внести свой вклад в увеличение эффективности Банка и быть независимым в процессе принятия решений;
- определить цели и задачи Банка, стратегию для их достижения в целях обеспечения постоянной деятельности Банка и его процветания, а также обеспечить контроль за исполнением процедур и практики деятельности, которые защищают активы и репутацию Банка;
- проводить мониторинг и оценку реализации стратегий, политик, а также оценку эффективности деятельности исполнительного органа – Правления Банка и выполнения бизнес планов Банка;
- обеспечивать контроль за соблюдением должностными лицами и сотрудниками Банка всех соответствующих требований законодательства, внутрибанковских нормативных документов, политик, положений и процедур, а также кодекса корпоративного управления Банка;
- обеспечивать эффективную связь между Банком и его акционерами, а также другими заинтересованными сторонами;
- служить правомерным интересам акционеров и Банка, а также быть полностью подотчетным перед ними за свои действия;
- регулярно проводить обзор процессов и процедур в целях обеспечения эффективности систем внутреннего контроля, принятия эффективных решений, а также поддержания достоверности отчетности и финансовых результатов на высоком уровне;
- регулярно оценивать эффективность деятельности Совета Банка в целом, а также отдельных членов Совета, председателя Правления (далее – Председатель Правления) и членов Правления;
- обеспечивать мотивацию и защиту интеллектуального капитала Банка и достаточное обучение для руководителей и работников Банка;
- проводить планирование замещения должностей для высшего руководства в пределах полномочий, предусмотренных Законом для Совета Банка;
- определить основные области риска и основные показатели эффективности деятельности и проводить мониторинг данных факторов;
- обеспечить проведение регулярной независимой оценки деятельности Банка в целях обеспечения процветания и стабильности деятельности Банка как жизнеспособной действующей организации.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА

9. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом;
- подготовка повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;
- определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;

- внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации Банка;
 - организация установления рыночной стоимости имущества;
 - избрание (назначение) членов Правления Банка (кроме его Председателя), досрочное прекращение их полномочий;
 - назначение корпоративного консультанта (далее – Корпоративный консультант) и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности, если введение данной должности предусмотрено уставом Банка;
 - одобрение годового бизнес-плана Банка;
 - создание службы внутреннего аудита (далее – Служба внутреннего аудита) и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;
 - доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления Банка, и получение их от Правления Банка для исполнения возложенных на Совет Банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Советом Банка и его членами исключительно в служебных целях;
 - принятие решения о проведении аудиторской проверки, об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
 - дача рекомендаций по размерам выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка (далее – Ревизионная комиссия) вознаграждений и компенсаций;
 - дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;
 - использование резервного и иных фондов Банка;
 - создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
 - принятие решения о совершении крупных сделок и сделок с аффилированными лицами в случаях, предусмотренных Законом;
 - заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;
 - принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка.
10. К компетенции Совета Банка по решению Общего собрания акционеров или уставом Банка может быть отнесено:
- решение вопросов по увеличению уставного фонда (уставного капитала) Банка, а также вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, связанных с увеличением уставного фонда (уставного капитала) Банка;
 - определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;
 - принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;
 - принятие решения о выпуске депозитных сертификатов банка;
 - принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
 - принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка;
 - установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
 - утверждение годового бизнес-плана Банка.
11. К компетенции Совета Банка может быть отнесено решение и иных вопросов в соответствии с Законом и уставом Банка.
12. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

4. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА

13. Состав Совета Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных.
14. Совет Банка избирается очередным (годовым) Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Количественный состав Совета Банка составляет 9 (девять) членов. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка не могут быть избраны в Совет Банка. Членами Совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в Банке.
15. До тех пор пока иностранные акционеры Банка, а именно Международная Финансовая Корпорация (далее – МФК) и Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (далее – ФМО), владеют по крайней мере 1 (одним) процентом голосующих акций Банка, МФК или ФМО имеет право выдвигать по крайней мере 1 (одного) наблюдателя или 1 (одного) члена в Совет Банка.
16. В соответствии с действующим законодательством и с учетом решения Общего собрания акционеров, МФК и ФМО могут подать заявление об отстранении кандидата, который был выдвинут МФК либо ФМО в кандидаты члена Совета Банка, в любое время, при этом МФК и ФМО имеют право на назначение другого лица в качестве своего кандидата на место любого отстранённого кандидата. В случае отставки, выхода на пенсию или в отпуск выдвинутого кандидата, МФК и ФМО (в зависимости от того, кто назначил такого кандидата) вправе назначить другое лицо в качестве своего кандидата.
17. Банк возмещает каждому из членов Совета Банка в максимальной степени, допустимой в соответствии с применимым законодательством, любые затраты, расходы и обязательства, понесенные каждым таким членом в ходе его деятельности в качестве члена Совета Банка. Разумно понесенные расходы каждого члена Совета Банка, не являющегося работником Банка, и связанные с посещением заседаний Совета Банка или заседаний комитета Совета Банка или Общего собрания акционеров Банка (в том числе разумные затраты, понесенные членом Совета Банка, номинированным МФК или ФМО, на проезд и посещение заседаний) должны быть возмещены Банком.
18. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером Банка.
19. С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров не менее одной трети состава Совета Банка могут составлять независимые члены. Критерии независимости членов Совета Банка определяются в разделе 5 настоящего Положения.
20. На должность члена Совета Банка избираются лица, имеющие безупречную репутацию. В состав Совета Банка не могут входить лица:
 - имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, в отношении которых имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения неправомερных действий повлекших к преднамеренному и (или) фиктивному банкротству, причинения убытков какой-либо кредитной организации, а также иные лица, не соответствующие квалификационным требованиям, установленным законами и нормативными документами Центрального банка;
 - являющиеся членами наблюдательного совета более чем в трех других организациях;
 - являющиеся участником, единоличным исполнительным органом, членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

21. Член Совета Банка должен иметь высшее образование, научную степень или звание, а также обладать опытом работы на руководящей должности или в финансовой, экономической или научной сферах деятельности.
22. Члены Совета Банка избираются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться на новый срок неограниченное число раз.
23. Право предложить кандидатов для избрания в Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Банка, имеют акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 1 процента голосующих акций Банка.
24. Предложения о выдвижении кандидатов для избрания их в Совет Банка на годовом Общем собрании акционеров подается в срок не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.
25. Предложение о выдвижении кандидатов в Совет Банка вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и типа принадлежащих им акций и должно быть подписано акционерами (акционером). Если предложение исходит от акционера – юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с уставом без доверенности, скрепляется печатью данного юридического лица.
26. В предложении о выдвижении кандидатов указываются:
- фамилия, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата и дата его рождения;
 - имя (наименование) акционера (акционеров), представившего (представивших) кандидата;
 - количество и тип акций, принадлежащих таким акционерам;
 - образование, в том числе повышение квалификации (наименование учебного заведения, дата окончания, специальность);
 - сведения о занимаемых кандидатом за последние 5 (пять) лет должностях;
 - должности, занимаемые на момент выдвижения;
 - сведения о членстве в советах, иных органах управления в других юридических лицах;
 - перечень юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием принадлежащих ему долей, акций, паев в уставном капитале этих юридических лиц;
 - перечень лиц, по отношениям к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием основания аффилированности;
 - сведения о наличии ограничений на участие в Совете Банка: непогашенной судимости, административной ответственности, применение наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью и т.п.
27. Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка или об отказе во включении не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока, указанного в пункте 24 настоящего Положения.

28. Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка, за исключением случаев, если:
- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 24 настоящего Положения;
 - акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного количества голосующих акций Банка;
 - предложение не соответствует требованиям законодательства и/или критериям к членам Совета Банка, указанным в пункте 20 настоящего Положения;
 - в иных случаях, предусмотренных Законом
29. Мотивированное решение Совета Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех рабочих дней с даты его принятия. Решение Совета Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Банка может быть обжаловано в суд.
30. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета Банка. Полномочия членов Совета Банка будут считаться прекращенными после принятия Общим собранием акционеров решения об их досрочном прекращении.
31. Новый состав Совета Банка избирается тем же внеочередным Общим собранием акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий существующего состава Совета Банка.
32. В случае досрочного прекращения полномочий Совета Банка, полномочия нового состава, избранного на внеочередном Общем собрании акционеров, действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.
33. Член Совета Банка вправе в любое время письменно известить Совет Банка о добровольном прекращении своих полномочий, в том числе по причине болезни. Указанное извещение осуществляется заказным письмом или путем передачи заявления под роспись Корпоративному консультанту Совета Банка. Соответствующее заявление оформляется на имя председателя Совета Банка (далее – Председатель Совета), либо на имя Корпоративного консультанта Совета Банка, если заявление подает Председатель Совета Банка. Член Совета Банка обязан письменно известить Совет Банка о добровольном прекращении своих полномочий не позднее, чем за 1 один месяц.

5. КРИТЕРИИ НЕЗАВИСИМОГО ЧЛЕНА СОВЕТА БАНКА

34. Независимым считается член Совета Банка, не имеющий материальных отношений с Банком и не являющийся его акционером. Независимыми признаются члены Совета Банка, отвечающие следующим критериям:
- не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;
 - не являющиеся крупными контрагентами Банка (такими контрагентами, совокупный объем сделок Банка с которыми в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);
 - не являющиеся сторонами по контрактным обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов

совокупного годового дохода указанных лиц, за исключением получения вознаграждения за участие в деятельности Совета Банка;

- не являющиеся представителями государственной власти;
 - не являющиеся членами некоммерческих организаций, в значительной мере финансируемых Банком и его филиалами;
 - не являющиеся участниками пенсионных программ Банка и его филиалов или опционов по акциям;
 - не являющиеся имущественно заинтересованными лицами в Банке и его филиалах (или непосредственно таковыми в виде главного сотрудника, начальника, директора, акционера или партнёра такого заинтересованного лица);
 - не являющиеся членами семьи или начальниками лиц, не отвечающих вышеуказанным требованиям;
 - не входящие непосредственно в какие-либо имущественные отношения с Банком, за исключением отношений в качестве члена Совета Банка;
 - указанные как независимые члены Совета Банка в розданном акционерам Банка годовом отчёте;
 - не участвовавшие в управлении Банком последние 10 (десять) лет;
 - за последние 5 лет:
 - не состоявшие в партнёрских отношениях с Банком и его филиалами, не работавшие как сотрудники Банка и его филиалов;
 - не имеющие другого дохода от Банка, кроме дохода, получаемого от членства в Совете Банка, и такой доход не составляет большую часть их совокупного годового дохода.
35. Независимый член Совета Банка по истечении пятилетнего срока исполнения обязанностей члена Совета Банка не может рассматриваться как независимый.
36. Независимый член Совета Банка 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 Совета Банка перестаёт быть таковым, он обязан подать заявление в Совет Банка с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету Банка станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет Банка обязан проинформировать об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка.

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

37. Председатель Совета Банка избирается членами Совета из его состава большинством голосов от общего числа избранных членов Совета Банка.
38. Члены Совета Банка вправе избрать заместителя Председателя Совета Банка, который осуществляет функции председателя Совета Банка во время его отсутствия. В случае отсутствия Председателя и заместителя Председателя его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета Банка.
39. Председатель Совета Банка и его заместитель в любое время могут быть переизбраны Советом Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.
40. Председатель Совета Банка:
- организует его работу;
 - созывает заседания Совета и председательствует на них;
 - организует на заседаниях ведение протокола;

- председательствует на Общем собрании акционеров;
 - заключает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка;
 - организует работу по созданию комитетов Совета, выдвижению членов Совета в состав комитетов, а также координирует деятельность комитетов;
 - осуществляет иные действия, предусмотренные уставом Банка и законодательством.
41. Председатель Совета Банка подписывает от имени Совета Банка документы, утвержденные на заседаниях Совета Банка, если иное не предусмотрено решением Совета Банка.
42. Созыв первого заседания Совета Банка в новом составе до избрания в установленном порядке Председателя Совета Банка осуществляет Председатель Совета Банка предыдущего состава. При наличии кворума, такое заседание может быть проведено в дату проведения Общего собрания акционеров, на котором избран новый состав Совета Банка.
43. Председатель Совета Банка вправе давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Советом Банка квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета Банка, а также давать Правлению Банка поручения по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета Банка.

7. КОРПОРАТИВНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ СОВЕТА БАНКА

44. Корпоративный консультант Совета Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе и обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения органами управления требований, установленных законодательством и внутренними документами Банка. Корпоративный консультант Совета Банка назначается членами Совета большинством голосов. Деятельность Корпоративного консультанта Совета Банка регулируется положением о Корпоративном консультанте Совета Банка.
45. Задачей Корпоративного консультанта Совета Банка является требование соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также осуществление мероприятий по подготовке и проведению общего собрания акционеров Банка, заседаний Совета Банка, раскрытие информации о Банке, хранение документов Банка, рассмотрение Банком обращений акционеров и содействие разрешению конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров Банка.
46. Корпоративный консультант Совета Банка обеспечивает четкое взаимодействие между Советом и органами управления Банка, в соответствии с положениями устава Банка и других внутренних документов Банка, а также информирует членов Совета Банка и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.
47. Корпоративный консультант Совета Банка обязан:
- формировать повестку дня заседаний Совета Банка;
 - вести и составлять протоколы заседаний;
 - вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Совета Банка;
 - заблаговременно сообщать членам Совета Банка о проведении заседаний;
 - хранить протоколы заседаний и решения Совета Банка;
 - осуществлять другие функции по поручению Совета Банка.

48. Для обеспечения деятельности Корпоративного консультанта Совета Банка бюджетом Банка должно быть предусмотрено расходование необходимых средств в размере, утверждаемом Советом Банка.
49. Корпоративный консультант Совета Банка получает ежемесячное вознаграждение за исполнение им своих функций.
50. Размеры вознаграждений и компенсаций Корпоративному консультанту Совета Банка устанавливаются решением Совета Банка.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА

51. Для проведения заседания Совета Корпоративный консультант Совета Банка и Правление Банка должны подготовить материалы, включающие краткое описание основных проблем, в том числе последствий, возможных в случае непринятия решений, и практические предложения. Более подробная информация должна быть отражена в приложениях к материалам для заседания.
52. Материалы для заседаний Совета Банка могут включать:
 - подготовленные Правлением Банка основные финансовые и нефинансовые показатели деятельности Банка;
 - протокол и рекомендации предыдущего заседания Совета Банка;
 - показатели объема бизнеса, активов, обязательства и капитал, а также сведения о доходах и расходах Банка;
 - информация об эффективности работы Банка в целом, его филиалов и других подразделений.

Созыв заседаний Совета Банка

53. Заседания Совета Банка созывается Председателем Совета по его собственной инициативе или по требованию:
 - члена Совета Банка;
 - Ревизионной комиссии;
 - Правления Банка;
 - Службы внутреннего аудита Банка;
 - Центрального банка.
54. При принятии решения о созыве заседания Совета Банка лица, его созывающие, должны определить:
 - дату, время и место проведения заседания;
 - повестку дня заседания;
 - формулировки вопросов, поставленных на голосование;
 - перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета Банка к заседанию.

Оповещение членов Совета Банка о созыве и проведении заседания Совета Банка

55. О созыве заседания Совета Банка все его члены должны быть уведомлены в срок не менее чем за 7 дней до проведения заседания. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета Банка в письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).
56. Уведомление о проведении заседания должно содержать:
 - указание на инициатора созыва заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);

- вопросы повестки дня;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- дату, место и время проведения заседания.

Отказ в созыве заседания Совета Банка

57. Председатель Совета Банка не вправе отказать в созыве заседания, за исключением случаев, когда:
- требование о созыве заседания не соответствует требованиям законодательства, уставу Банка, настоящему Положению или иным внутренним документам Банка;
 - инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Совета Банка, согласно уставу Банка и настоящему Положению.
58. Председатель Совета Банка обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета Банка или об отказе в созыве в течение 3 дней с даты предъявления требования.
59. Председатель Совета Банка обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 дней с даты принятия решения.
60. Заседание Совета Банка, созванное по требованию лиц, указанных в пункте 53 настоящего Положения, должно быть проведено в течение 10 дней с даты предъявления требования.
61. Председатель Совета Банка обязан созвать заседание Совета Банка для решения следующих вопросов:
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
 - предварительное утверждение годового отчета Банка;
 - рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка и принятие решений о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания, а кандидатов — в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления и контроля Банка, или об отказе в таком включении;
 - созыв Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Банка;
 - иных вопросов, обязательных для принятия решения Советом Банка в соответствии с действующим законодательством, уставом Банка и настоящим Положением.

Заседание Совета Банка

62. Заседания Совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 3 месяца, с учетом ежегодного графика и подтверждения даты следующего заседания Совета Банка на предыдущем заседании Совета Банка.
63. 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 Банка становится менее семидесяти пяти процентов количества, предусмотренного уставом Банка, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров, а также в случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка назначить временно исполняющего его обязанности.

64. При принятии решений Советом Банка его члены, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования. Протокол подписывается всеми членами Совета Банка, присутствующими на заседании.
65. Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Решения Совета Банка принимаются большинством голосов от присутствующих, за исключением случаев предусмотренных Законом, уставом Банка и настоящим Положением. При равенстве голосов, голос председателя Совета Банка считается решающим. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка не допускается.
66. Решения Совета Банка по следующим вопросам принимаются единогласно:
- увеличение уставного фонда, а также внесение соответствующих изменений в устав Банка, в соответствии с уставом Банка и Законом;
 - совершение крупных сделок, в соответствии с уставом Банка и Законом;
 - совершение сделок с аффилированными лицами, в соответствии с уставом Банка и Законом;
 - выпуск Банком корпоративных облигаций, конвертируемых в акции, в соответствии с уставом Банка и Законом.
67. Несмотря на вышеизложенное и в пределах, допустимых Законом, Банк не принимает следующие решения и не осуществляет следующие действия без одобрения по меньшей мере квалифицированного большинства (75%) членов Совета Банка, присутствующих на правомочном заседании Совета Банка:
- заключать любые соглашения, договоренности или сделки с каким-либо аффилированным лицом (а) со стоимостью сделки, превышающей 2,5 (два с половиной) процента банковского капитала, или (б) кроме нематериальных соглашений, имеющих срок менее 1 (одного) года, заключенных на принципах независимости сторон в ходе осуществления обычной деятельности;
 - одобрять или изменять бизнес-план или бюджет Банка;
 - участвовать в какой-либо инвестиционной, бизнес или торговой деятельности, выходящей за пределы стандартной банковской деятельности в Республики Узбекистан.
68. Решения Совета Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования единогласно всеми членами Совета Банка. Ни одно решение не будет считаться должным образом принятым Советом Банка или комитетом Совета Банка путем заочного голосования или по письменному согласию, если решение не было направлено в виде предварительного текста документа, вместе с информацией, необходимой для принятия целиком информированного, добросовестного решения и соответствующими документами, необходимыми для подтверждения принятия такого решения, если таковые имеются, всем членам Совета Банка или всем членам соответствующих комитетов Совета Банка на их почтовый адрес.
69. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета Банка, отсутствующего на заседании Совета Банка, в случае если такое письменное мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Совета Банка по обсуждаемому вопросу («за», «против», «воздержался»). Письменное мнение должно быть представлено членом Совета Банка Председателю Совета Банка до проведения заседания. Письменное мнение составляется в произвольной форме и может содержать голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам.
70. Решения Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Совета Банка единогласно.

71. В заседании Совета Банка могут участвовать приглашенные лица. Приглашенные лица имеют право:
- выступать по вопросам повестки дня заседания Совета Банка, в соответствии с заранее определенными для них вопросами;
 - по просьбе членов Совета Банка давать разъяснения по вопросам, обсуждаемым на Совете Банка.
72. Приглашенные лица не имеют права принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Совета Банка.
- Протоколы заседаний Совета Банка*
73. На заседании Совета Банка ведется протокол Корпоративным консультантом Совета Банка, а при его отсутствии – одним из членов Совета Банка по поручению председательствующего на заседании.
74. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее десяти дней после его проведения.
75. В протоколе заседания указываются:
- дата, место и время его проведения;
 - лица, присутствующие на заседании;
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - принятые решения.
76. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета Банка в порядке и сроки, установленные законодательством. Банк обязан обеспечить акционерам, членам Совета Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка доступ к протоколам заседаний Совета Банка.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

77. Член Совета Банка имеет право:
- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном Положением порядке;
 - получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета Банка;
 - знакомиться с протоколами заседаний Совета Банка и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;
 - вносить вопрос в повестку дня Совета Банка;
 - выступать на заседаниях Совета Банка;
 - требовать внесения в протокол заседания Совета Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
 - и другие права, предусмотренные законодательством и уставом Банка.
78. Член Совета Банка обязан:
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
 - действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;
 - действовать в интересах Банка в целом, а не в интересах отдельных акционеров, должностных и других лиц;
 - не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную, инсайдерскую и иную служебную информацию о деятельности Банка, а также не использовать ее в своих интересах или в интересах третьих лиц как в период исполнения

обязанностей члена Совета Банка, так и в течение пяти лет после прекращения полномочий члена Совета Банка;

- инициировать заседания Совета Банка для решения неотложных вопросов;
- выделять достаточное время на выполнение своих обязанностей;
- участвовать в заседаниях Совета и комитетов Совета Банка;
- в случае невозможности участия в заседании Совета незамедлительно информировать Председателя Совета Банка или Корпоративного консультанта Совета Банка;
- участвовать в принятии решений Совета Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- доводить до сведения Совета Банка сведения об аффилированности при совершении Банком сделки путем направления письменного уведомления с подробным указанием сведений о предполагаемой сделке, включая сведения об участвующих в сделке лицах, предмете сделки, существенных условиях соответствующего договора;
- участвовать в проведении экспертиз, проектов и программ, предлагаемых Советом Банка;
- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета Банка;
- сообщать другим членам Совета Банка ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, законодательства, устава Банка, внутренних положений, правил и инструкций Банка;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета Банка вопросы, входящие в его компетенцию;
- определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;
- и другие обязанности, предусмотренные законодательством и уставом Банка.

79. Порядок осуществления прав и обязанностей членов Совета Банка:

- деятельность члена Совета Банка является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета Банка;
- лицо, осуществляющее хранение и протоколов заседаний Совета Банка, обязано в течение двух дней по требованию члена Совета Банка предоставлять ему удостоверенные копии этих документов;
- член Совета Банка для реализации своих прав и исполнения обязанностей вправе давать указания и распоряжения, обязательные для исполнения всеми должностными лицами Банка, если они не противоречат законодательству, уставу Банка и внутренним документам Банка и не нарушают компетенцию других должностных лиц и органов управления и контроля Банка;
- Правление Банка обязано по запросу члена Совета Банка предоставить ему любую информацию как о деятельности Банка, так и не связанную непосредственно с деятельностью Банка, за исключением информации о

частной жизни и информации, нарушающей личную тайну, а также являющейся коммерческой тайной третьих лиц;

- информационные запросы от членов Совета Банка предоставляются централизованно через Председателя Совета Банка или Корпоративного консультанта Совета Банка;
- в случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета Банка информацию, Правление Банка обязано представить члену Совета Банка письменный мотивированный отказ в течение одного дня;
- решения Совета Банка обязательны для исполнения Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

Для новых членов Совета Банка необходима организация ознакомительного тренинга по корпоративному управлению, а также по вопросам банковской деятельности.

10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

80. По решению Общего собрания акционеров членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается **фиксированное и дополнительное** вознаграждение, а также компенсации расходов, связанные с исполнением ими функции членов Совета Банка, согласно Положению «Об оценке работы Совета банка», в пределах утвержденного бюджета Совета Банка.
81. Дополнительное вознаграждение выплачивается за работу членов Совета Банка в комитетах, за председательство в комитетах и за замещение Председателя Совета Банка.
82. По рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям, Совет Банка может принять решение о вознаграждении членов Совета Банка по результатам работы за год, в конкретных размерах и форме, в пределах бюджета, утвержденного Общим собранием акционеров.
83. Для обеспечения эффективности работы Совета Банка комитетом по назначениям и вознаграждениям ежеквартально проводится оценка деятельности Совета Банка в целом и отдельных членов Совета Банка, в частности, а также соблюдение членами Совета Банка политик и процедур корпоративного управления и Кодекса корпоративного управления Банка.

11. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА

84. Для эффективного осуществления своих функций Совет Банка создает постоянно действующие комитеты:
 - комитет по стратегическому планированию, развитию и корпоративному управлению;
 - комитет по аудиту и рискам;
 - комитет по назначениям и вознаграждениям;
 - иные комитеты, которые Совет Банка сочтет возможным создать в случае необходимости.
85. В состав комитетов входят только члены Совета Банка. В случае необходимости к работе комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Независимый член Совета Банка должен быть назначен в каждый из комитетов Совета Банка, указанный в пункте 84 настоящего Положения.

86. Комитет не имеет права действовать от имени Совета Банка. Решения комитета носят рекомендательный характер.
87. О каждом создаваемом комитете Совет Банка утверждает положение, в котором определяются цели и задачи деятельности комитета, его функции, права и обязанности членов комитета, порядок формирования комитета, требования к принятию решений и правила отчетности комитета перед Советом Банка.
88. Комитет обязан уведомлять Совет Банка о своей деятельности посредством представления в Совет Банка отчетов о деятельности комитета по форме, утвержденной Советом Банка, не реже одного раза в месяц.
89. Комитет представляет Совету Банка ежегодный отчет о реализации выполняемых данным комитетом задач.

12. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

90. Защита интересов и прав акционеров Банка осуществляется Советом Банка путем:
- организации деятельности Банка с учетом интересов акционеров;
 - контроля за подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, процедурой голосования и подсчета голосов и принятия решений;
 - недопущения ущемления прав акционеров при изменении их долей в уставном капитале Банка путем увеличения либо уменьшения уставного фонда, выпуска дополнительных ценных бумаг и иных способов;
 - разработка эффективной политики Банка по дивидендам;
 - рассмотрения вопросов, связанных с акционерами Банка;
 - приема и рассмотрения предложений и жалоб акционеров на неправомерные и некомпетентные действия Правления Банка.
91. Совет Банка приложит все усилия, чтобы обеспечить условия для эффективного и прозрачного функционирования Банка. В этой связи Совет Банка предпринимает необходимые действия для того, чтобы:
- правила и процедуры, регулирующие приобретение контроля над Банком на фондовом рынке, а также сделки чрезвычайного характера, такие как слияние и продажа значительной части активов Банка, были четко сформулированы и преданы гласности, а акционеры понимали свои права и средства правовой защиты при таких условиях;
 - сделки осуществлялись по прозрачным ценам и на справедливых условиях, которые защищали бы права всех акционеров, в соответствии с принадлежащими им акциями.
92. Совет Банка обеспечит своевременное и достоверное раскрытие акционерам любой информации, которая может существенно повлиять на стоимость их инвестиций или доходов от данных инвестиций, включая информацию о существенных изменениях в структуре собственности, предложениях о покупке контрольного пакета акций, планах акционеров, поглощениях, слияниях, дроблениях и объединениях с другими банками и иное. Существенная информация включает:
- задачи Банка;
 - финансовые и операционные результаты деятельности;
 - важные вопросы, относящиеся к структуре и политикам управления;
 - изменения или факторы, влияющие на членов Совета Банка или ключевой персонал Банка;
 - вознаграждение и льготы членов Совета Банка;
 - нормативно-правовые акты или изменения в законодательстве;

- другие важные вопросы, влияющие на деловую среду.
93. Вся информация, имеющая значение для акционеров, будет представляться в соответствии с информационной политики банка.

13. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

94. Совет Банка должен получать от Правления Банка периодические (не реже чем раз в квартал) обзоры и письменные отчеты о финансовом положении и деятельности Банка, включая рекомендации по их улучшению, а также заслушивать доклады Председателя Правления и руководителя Службы внутреннего аудита. Члены Совета Банка осуществляют тщательную проверку таких отчетов и рекомендаций с целью определения их правильности и реализуемости. Перечень отчетов Совету Банка и их описание приведены в Приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.
95. Предметом регулярного контроля со стороны Совета Банка являются, в частности, следующие финансовые коэффициенты:
- доход по отношению к активам;
 - доход по обыкновенным акциям;
 - размер общей процентной маржи;
 - расходы Банка, не связанные с выплатой процентов, по отношению к активам;
 - доля сомнительных и безнадежных кредитов по отношению ко всем кредитам;
 - доля списанных кредитов по отношению ко всем кредитам;
 - сумма крупных кредитов и кредиты лицам, связанным с Банком.
96. Члены Совета Банка должны получать информацию и отчеты, охватывающие следующие вопросы:
- результаты финансовой деятельности;
 - управление кредитным портфелем;
 - управление риском ликвидности;
 - управление процентным риском;
 - управление инвестиционным портфелем;
 - финансовые деривативы и внебалансовые операции;
 - аудит и внутренний контроль;
 - безопасность;
 - качество активов и управление;
 - системы управленческой информации;
 - обязательные отчеты для Центрального банка;
 - операции со связанными лицами;
 - соблюдение Кодекса корпоративного управления и этических стандартов;
 - маркетинг;
 - новые продукты;
 - важные юридические вопросы;
 - вопросы работы с персоналом;
 - экономический анализ.
97. Финансовые отчеты должны подвергаться анализу для выявления существенных отклонений (благоприятных и неблагоприятных) между Банком и группой аналогичных организаций. Члены Совета Банка должны располагать объяснениями руководства по поводу существенных отклонений от прогнозов, а также от показателей по группе аналогичных организаций и отраслевых стандартов.
98. Совет Банка ежеквартально заслушивает:

- отчет Правления Банка о ходе выполнения годового бизнес-плана;
- отчет Службы внутреннего аудита Банка;
- заключение Ревизионной комиссии Банка о наличии за отчетный квартал крупных сделок и сделок с аффилированными лицами.

14. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

99. Совет Банка вырабатывает и реализует кадровую политику, стратегию привлечения высококвалифицированных руководителей для назначения на должности Председателя и членов Правления Банка, а также вопросы их вознаграждения.
100. Кадровая политика, в соответствии с законодательством, включает:
- систему вознаграждений, поощрений и наказаний сотрудников Банка;
 - программу обучения и переобучения;
 - порядок замещения руководителей в случае возникновения вакансий;
 - определение обстоятельств, при которых увольнение руководства Банка является обязательным.
101. Совет Банка разрабатывает и утверждает:
- критерии оценки работы членов Правления Банка и руководителей основных служб Банка;
 - этический кодекс и меры по предотвращению конфликта интересов;
 - перечень условий, при которых должностные лица Банка отстраняются от возложенных обязанностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам.

15. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

102. В целях сохранения капитала Банка и обеспечения его соответствия масштабам и степени риска операций Банка Совет Банка:
- осуществляет контроль за созданием в Банке специальных резервов против возможных потерь, в размерах, установленных Центральным банком;
 - требует от Правления Банка обеспечения уровня банковских рисков не выше, чем установлено Центральным банком;
 - принимает меры по размещению акций Банка;
 - обеспечивает поддержание на достаточном уровне капитальных и общих резервов Банка.
103. Члены Совета должны всегда рассматривать позицию капитала Банка в свете других факторов, существенно влияющих на достаточность капитала, таких как качество кредитов, профиль рискованных активов, процентный риск, рост и доходы.

16. ФОРМИРОВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНА РАЗВИТИЯ БАНКА

104. Совет Банка утверждает разработанный Правлением Банка стратегический план развития Банка, включающий цели, задачи и стратегии Банка на перспективу, а также контролирует реализацию бизнес-плана развития Банка Правлением Банка.
105. Бизнес-план развития Банка пересматривается, как правило, не реже чем раз в полгода с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

17. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

106. Совет Банка не запрещает членам Совета Банка принимать участие в наблюдательных советах других обществ при условии, что это не препятствует должному исполнению его обязанностей.
107. При назначении в состав Совета Банка и далее на регулярной основе (не менее раза в год) или в любое время при изменении обстоятельств все члены Совета Банка должны честно и добросовестно раскрывать Совету Банка для документирования и представления данных внешним аудиторам и Ревизионной комиссии Банка любую информацию по своей деловой или иной заинтересованности, которая может создать потенциальный конфликт интересов.
108. В случае, когда член Совета Банка является аффилированным лицом в сделке, стороной которой является Банк, а также в случае иного конфликта интересов члена Совета Банка и Банка, член Совета Банка обязан заранее сообщить об аффилированности Совету Банка до момента заключения сделки, а решение о сделке должно быть принято единогласно членами Совета Банка, не являющимися аффилированными лицами в данной сделке, либо квалифицированным большинством акционеров на Общем собрании акционеров. При этом члены Совета Банка, являющиеся аффилированными лицами не принимают участия ни в обсуждении, ни в принятии решения по такой сделке.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

109. Члены Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей перед Банком и его акционерами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом Банка и настоящим Положением.
110. От ответственности освобождаются члены Совета Банка, не принимавшие участия в голосовании на заседании Совета, или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.
111. При определении оснований и размера ответственности членов Совета Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.