



учитывать интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Банка и обязаны содействовать заинтересованности работников Банка в его эффективной работе.

Члены Правления, кроме председателя Правления (далее – Председатель Правления), назначаются наблюдательным советом Банка (далее – Совет) по представлению Председателя Правления большинством голосов всех членов Совета Банка.

## **2. СТАТУС ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

5. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, под руководством Председателя Правления Банка осуществляющим управление текущей деятельностью Банка, направленной на выполнение целей и задач, стратегии и бизнес-плана Банка.
6. Правление Банка вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка, филиалов и представительств Банка, принимает решения по важнейшим вопросам деятельности Банка в пределах своей компетенции.
7. Правление Банка в пределах своей компетенции действует от имени Банка, подотчетно Совету Банка и Общему собранию акционеров и обеспечивает выполнение принятых ими решений.
8. Распределение полномочий между членами Правления Банка и закрепление за членами Правления Банка кураторства тех направлений деятельности, в отношении которых они обладают необходимыми знаниями или квалификацией, утверждается Председателем Правления Банка.
9. Заместители Председателя Правления Банка организуют текущую деятельность Банка по отдельным направлениям. Обязанности заместителей и их права регламентируются трудовыми договорами, а также внутренними документами Банка.

## **3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

10. Правление Банка:
  - рассматривает и выносит на утверждение Совета Банка основные направления (стратегию) развития Банка;
  - организует и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Банка;
  - в пределах своей компетенции действует от имени Банка и подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету Банка;
  - предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
  - утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
  - решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
  - контролирует соблюдение Банком законодательства Республики Узбекистан;
  - устанавливает общие условия и порядок выдачи обязательств Банка, подписания денежно-расчетных документов и корреспонденции;
  - определяет учетную политику Банка, решение вопросов организации учета, отчетности;
  - организует разработку бюджета, бизнес-планов Банка;

- осуществляет анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг;
  - оперативно регулирует процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка;
  - рассматривает проекты служебных и должностных инструкций;
  - рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам деятельности Банка (положения, порядки, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п.) за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом Банка и законодательством Республики Узбекистан к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;
  - решает вопросы проведения операций Банка, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров и другие основные вопросы деятельности Банка;
  - устанавливает дифференцированные ставки по кредитным договорам, а также по активным и пассивным операциям клиентов Банка;
  - рассматривает и решает вопросы, внесенные по предложениям членов Совета Банка или Правления Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Банка;
  - решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
  - разрабатывает систему оплаты труда и нормирования труда работников Банка для последующего утверждения Председателем Правления Банка;
  - формирует (упраздняет) комитеты и комиссии – коллегиальные органы, принимающие решения по отдельным вопросам и направлениям деятельности Банка, в соответствии с предоставленными им полномочиями за исключением тех, формирование (упразднение) которых входит в компетенцию Совета Банка;
  - определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечивает ее сохранность; утверждает порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне, и определяет ответственность за нарушение порядка;
  - разрабатывает положения о фондах Банка и выносит их на рассмотрение Совета Банка;
  - регулярно рассматривает результаты деятельности Банка, заслушивает отчеты Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп;
  - отчитывается перед Советом Банка о текущем положении дел и перспективах развития Банка;
  - рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;
  - создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и принимает меры для их устранения;
  - подготавливает документы и обсуждает с Советом Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности;
  - рассматривает и решает иные вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка.
11. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы, связанные с управлением банковскими рисками:
- текущее управление наиболее существенными для Банка рисками;
  - рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, регламентов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;
  - распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней,

установление порядка взаимодействия с подразделением по управлению рисками и предоставления необходимой отчетности;

- недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние рисков;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности, либо ограничение задач и функций подразделений Банка, несущих чрезмерные банковские риски;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

#### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

12. Председатель Правления руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, уставом Банка, настоящим Положением и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров и Советом Банка, является должностным лицом Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.
13. Председатель Правления Банка назначается и освобождается от должности Общим собранием акционеров Банка. Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров Банка и Совету Банка.
14. Председатель Правления вправе рассматривать и решать любые вопросы деятельности Банка, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка, компетенции Правления Банка.
15. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Председатель Правления Банка самостоятельно определяет компетенцию своих заместителей и сотрудников.
16. Председатель Правления Банка:
  - осуществляет оперативное руководство Банком в соответствии с решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка и действующим законодательством Республики Узбекистан;
  - без доверенности действует от имени Банка: совершает сделки и представляет его интересы во всех организациях внутри страны и за ее пределами;
  - выдает доверенности на право представительства от имени Банка
  - распоряжается имуществом Банка, включая финансовые средства в пределах, установленных уставом Банка и законодательством Республики Узбекистан;
  - утверждает штатное расписание и устанавливает должностные оклады сотрудников Банка, в соответствии с бюджетом Банка, за исключением членов Правления Банка, размеры и сроки их премирования;
  - обеспечивает выполнение принятых Общим собранием акционеров Банка решений и планов;
  - издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
  - утверждает штатное расписание, заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания, решает вопросы формы, размеров и порядок оплаты труда;

- предъявляет от имени Банка претензии и иски к юридическим и физическим лицам;
  - руководит работой Правления Банка, созывает его заседания, определяет повестку дня заседаний и председательствует на них;
  - организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы внутреннего контроля;
  - делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
  - осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
  - распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
  - решает другие вопросы, предусмотренные в трудовом договоре, заключенном с Председателем Правления Банка, а также уставом Банка и законодательством Республики Узбекистан.
17. Председатель Правления Банка организует проведение заседаний Правления Банка.
  18. Председатель Правления Банка является ответственным за организацию в Банке мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
  19. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка исполнение обязанностей возлагается на одного из его заместителей на основании приказа по Банку, изданного Председателем Правления Банка.

## **5. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

20. Образование исполнительных органов Банка, срок их полномочий, определение количественного состава, а также требований к квалификации кандидатов в исполнительные органы Банка относится к компетенции Совета Банка.
21. Правление Банка состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления. В качестве членов Правления могут быть избраны руководители структурных подразделений Банка, обладающие необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.
22. Количественный состав Правления Банка равен 5 (пяти) членам. Члены Правления Банка не могут быть одновременно членами Совета Банка и ревизионной комиссии Банка (далее – Ревизионная комиссия).
23. Члены Правления Банка избираются на заседании Совета Банка с учетом рекомендаций комитета по назначениям и вознаграждениям.
24. Договор с Председателем Правления Банка, в котором определены и установлены права и обязанности, размер вознаграждения, формы и порядок оплаты труда от имени Банка подписывается председателем Совета Банка. Трудовые договоры с заместителями Председателя Правления подписывает Председатель Правления Банка.
25. Совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка (кроме Председателя Правления Банка). Прекращение

- полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой таким членом в Банке.
26. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления могут быть следующие обстоятельства:
    - причинение действиями/бездействием члена Правления Банку существенных убытков;
    - предоставление недостоверной информации Совету Банка;
    - нанесение ущерба деловой репутации Банка;
    - недобросовестное исполнение своих обязанностей;
    - разглашение конфиденциальной информации, коммерческой и банковской тайны Банка;
    - нарушение положений устава Банка и настоящего Положения;
    - другие обстоятельства, предусмотренные законодательством.
  27. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении Банка.
  28. В состав Правления Банка не могут входить лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, лица с ненадлежащей деловой репутацией, а также лица, не соответствующие квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка.
  29. Кандидаты на должности исполнительных органов предварительно утверждаются Советом Банка, после чего кандидатуры направляются на согласование с Центральным банком в установленном порядке.

## **6. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

30. Заседания Правления Банка созываются Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.
31. Заседания Правления Банка проводит Председатель Правления Банка, при отсутствии Председателя Правления Банка ведение заседания возлагается на первого заместителя Председателя Правления Банка.
32. Заседание Правления Банка принимает решения, исполнение которых обязательно для всех подразделений и сотрудников Банка. Решения Правления Банка реализовываются Председателем Правления Банка или его заместителем, на которого возлагается выполнение того или иного пункта решения. По текущим операционным вопросам Председатель Правления Банка издает приказы.
33. Вопросы для обсуждения на заседании Правления Банка вправе предложить Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, Совет Банка, председатель Совета Банка, Ревизионная комиссия, руководители структурных подразделений Банка.
34. Председатель Правления Банка обязан созвать заседание Правления Банка, если этого требует не менее одного члена Правления, или не менее трех членов Совет Банка, или Председатель Ревизионной комиссии.
35. Правление Банка избирает секретаря Правления Банка из числа членов Правления Банка, который является секретарем каждого заседания Правления.
36. Обязанностями секретаря Правления Банка являются:
  - своевременное сообщение членам Правления Банка о дате, месте, времени и повестке дня заседания Правления Банка, а также оформление и направление информации (материалов), предоставляемых членам Правления Банка к заседанию;

- ведение и составление протоколов заседаний Правления Банка;
  - подведение итогов голосования по принимаемым решениям;
  - ведение учета и хранение всех документов, связанных с деятельностью Правления Банка (протоколов, материалов к заседаниям, копий (оригиналов) утверждаемых Правлением Банка документов и др.).
37. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют большинство (не менее трех из пяти) его членов. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления считается решающим.
38. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.
39. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка и секретарем заседания. В протоколе указываются:
- дата, место и время проведения заседания Правления Банка;
  - повестка дня заседания;
  - персональный состав членов Правления Банка, присутствующих на заседании, а также перечень приглашенных лиц;
  - основные положения выступлений присутствующих на заседании;
  - вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
  - решения, принятые Правлением Банка.
40. Протокол составляется в течение следующего дня после проведения заседания Правления Банка и может содержать также другую необходимую информацию.
41. С протоколами заседаний Правления Банка могут ознакомиться члены Совета Банка, Ревизионной комиссии и аудитор Банка.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

42. Права и обязанности членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, нормативными документами Центрального банка, уставом Банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым каждым из членов Правления с Банком.
43. Члены Правления Банка имеют право:
- участвовать в подготовке заседаний по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
  - участвовать в заседаниях Правления Банка и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
  - вносить предложения в повестку дня заседаний Правления Банка и требовать его созыва;
  - в период исполнения своих обязанностей получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Правления Банка, в случаях и размере, установленными решением Совета Банка;
  - представлять интересы Банка и выступать от имени Банка в судебных, финансовых, административных и иных органах, получать документы, подавать заявления, заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
  - получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка и его структурных подразделений.

Члены Правления Банка имеют также другие права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством.

44. Члены Правления Банка обязаны:

- соблюдать лояльность по отношению к Банку, воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц (связанных или аффилированных с ним), а также в личных интересах;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- не разглашать ставшую им 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 членом Правления Банка, так и в течение пяти лет после завершения работы в Банке;
- воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами членом Правления Банка и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта незамедлительно информировать об этом Председателя Правления Банка и Совет Банка.
- ставить интересы Банка в приоритет перед личными и иными интересами и при решении вопросов лично или коллегиально исходить из такой приоритетности.
- не принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с выполнением членом Правления своих обязанностей, а также пользоваться другими предоставленными выгодами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости).

45. В случае, если член Правления Банка (Председатель Правления Банка) имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается стать Банк, а также в случае иных противоречий интересов указанного лица и Банка в отношении существующей или предполагаемой сделки, он обязан письменно сообщить о своей заинтересованности Правлению Банка в лице его Председателя и Совету Банка в лице его Председателя, до момента принятия соответствующего решения (заключения сделки).

46. Председатель Правления Банка и иные члены Правления Банка не вправе занимать должности в конкурирующих организациях или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

47. Члены Правления Банка должны докладывать Совету Банка обо всех фактах своей дополнительной трудовой деятельности, деловом партнерстве и предоставлении консультационных услуг, а также получать разрешение на совершение таковых действий от Совета Банка.

48. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка и члена Правления Банка, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Банка.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

49. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не предусмотрен действующим законодательством.

50. Не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

51. При определении оснований и размера ответственности членом Правления 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.

52. Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка, и за достоверность, полноту и своевременность информации, предоставляемой членам Совета Банка и акционерам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
53. Члены Правления Банка несут ответственность за создание атмосферы открытости и ответственности, в которой руководящий и рядовой персонал Банка не только воздерживается от совершения незаконных или сомнительных действий, но и активно реагирует против проведения операций и сделок, сомнительных с точки зрения морали.
54. Банк или акционер (акционеры), являющийся владельцем не менее чем одного процента размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

#### **9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

55. Вознаграждение членов Правления Банка определяется Советом Банка по рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям, и зависит от долгосрочных результатов деятельности Банка и состоит из фиксированной и переменной частей.
56. Фиксированная часть вознаграждения устанавливается штатным расписанием Банка. По решению Совета Банка членам Правления Банка может выплачиваться дополнительное вознаграждение, которое зависит от личного участия каждого члена Правления Банка и результатов деятельности Банка.
57. При отсутствии в Банке чистой прибыли (прибыли к распределению) дополнительное вознаграждение членам Правления Банка не выплачивается.
58. Для обеспечения эффективности работы Правления Банка комитетом по назначениям и вознаграждениям ежеквартально проводится оценка деятельности Правления в целом и отдельных членов Правления Банка, в том числе соблюдение членами Правления Банка политик и процедур корпоративного управления и кодекса корпоративного управления Банка.