

ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном Совете Частного акционерного банка «Трастбанк»
(новая редакция)

Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (зарегистрированное Министерством Юстиции за №3254 от 30 июня 2020 года) и определяет статус, состав, полномочия Наблюдательного Совета Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – Банк), а также порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка, права, обязанности и ответственности его членов.

§1. Общие положения

1. Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом.

Наблюдательный Совет Банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление Банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления Банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

Члены Наблюдательного Совета Банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком, а также обеспечивать эффективное сотрудничество с Центральным банком Республики Узбекистан.

2. В своей деятельности Наблюдательный Совет Банка руководствуется нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, Уставом банка, решениями Общего собрания акционеров банка, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Банка.

3. Наблюдательный Совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров банка.

§2. Состав Наблюдательного Совета Банка, порядок его образования и прекращения полномочий

4. Наблюдательный Совет Банка избирается Общим собранием акционеров банка сроком на один год.

Количество членов Наблюдательного Совета Банка определяется нечетным числом лиц в размере не менее пяти человек, независимо от числа акционеров, с учетом масштабов и характера деятельности Банка, стратегии и целей его развития, а также формирования комитетов при нем и направлений их работы, и большинство из членов Наблюдательного Совета Банка не должны быть связанными с банком лицами (за исключением их членства в Наблюдательном Совете Банка).

В состав Наблюдательного Совета Банка включаются члены, представляющие интересы миноритарных акционеров Банка, и независимые члены. Независимость независимого члена Наблюдательного Совета Банка определяется согласно критериям, указанным в части шестой статьи 76 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».

Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка.

Членами Наблюдательного Совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в этом же Банке, его дочерних и зависимых хозяйственных обществах, а также члены органов управления данных обществ.

Лица, являющиеся или намеренные стать членами Наблюдательного Совета двух или более банков не могут быть членом Наблюдательного Совета Банка (за исключением случаев принадлежности данных банков к одной банковской группе).

В члены Наблюдательного Совета Банка не может быть избрано лицо, полномочия которого досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

Лица, избранные в состав Наблюдательного Совета Банка, могут переизбираться неограниченно.

5. Члены Наблюдательного 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. Банк обязан обеспечивать постоянное соответствие членов Наблюдательного Совета Банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Банк согласовывает с Центральным банком кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Наблюдательного Совета Банка до их вступления в должность.

6. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 1 (одного) процента голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней до созыва Общего собрания акционеров банка, вправе выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

7. В случае отсутствия предложений о выдвижении кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Наблюдательного Совета Банка, Наблюдательный Совет Банка вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров банка кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка по собственному усмотрению.

8. Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в Наблюдательный Совет Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

9. По решению Общего собрания акционеров банка полномочия членов Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

§3. Компетенция Наблюдательного Совета Банка

10. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относится:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
- в) подготовка повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- г) определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров Банка;
- д) определение даты формирования Реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- е) внесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждении Устава Банка в новой редакции;
- ё) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в рамках количества и видов объявленных акций, внесение изменений и дополнений в

Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка и уменьшением количества объявленных акций Банка;

ж) предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;

з) организация установления рыночной стоимости имущества;

и) избрание членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;

й) осуществление контроля за деятельностью правления Банка;

к) установление размеров выплачиваемых Правлению Банка вознаграждений и компенсаций;

л) утверждение годового и среднесрочного (на период до 5 лет) бизнес-планов на основе долгосрочной стратегии, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;

м) контроль за исполнением принятого бизнес-плана Банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления Банка о результатах деятельности Банка;

н) создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников;

о) ежеквартальное заслушивание отчетов службы внутреннего аудита, проведение оценки соблюдения правлением Банка стратегий и политик Банка на основе этих отчетов;

п) принятие решения о проведении аудиторской проверки (кроме обязательной аудиторской проверки), об определении аудиторской организации, предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;

р) дача рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;

с) дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

т) определение использования резервного и иных фондов Банка;

у) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;

ф) создание и ликвидация дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

х) совершение крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, в случаях, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

ц) совершение сделок с аффилированными лицами Банка в случаях, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

ш) заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;

э) определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций Банка;

ю) принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;

я) принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка, о приобретении размещенных акций Банка в целях их последующей перепродажи в установленном порядке;

аа) принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

аб) утверждение проспекта эмиссии акций Банка, внесение изменений и дополнений в проспект эмиссии акций Банка;

ав) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в решение о выпуске ценных бумаг;

аг) определение порядка, условий оказания (получения) и принятия решений о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи;

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

ае) 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;

аё) утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

аж) утверждение планов восстановления финансового положения Банка;

аз) изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами правления Банка;

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

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

ак) обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка и установленных Центральным Банком требований к капиталу;

ал) доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления Банка, и получение их от Правления Банка для исполнения возложенных на Наблюдательный Совет Банка обязанностей (полученные документы могут использоваться Наблюдательным Советом Банка и его членами исключительно в служебных целях);

ам) решение других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан и законодательством Республики Узбекистан.

§4. Председатель Наблюдательного Совета Банка

11. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

12. Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

13. Председатель Наблюдательного Совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного Совета Банка и председательствует на них.

Председатель Наблюдательного Совета Банка отвечает за управление его деятельностью и обеспечение эффективности, а также служит формированию доверительных отношений между его членами, обеспечивает принятие решений на основе критических взглядов, творческого подхода и обмена независимыми суждениями в ходе полного и всеобъемлющего анализа информации на заседании Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает трудовые договоры с Председателем Правления Банка и сотрудниками Службы внутреннего аудита, осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка и настоящим Положением.

14. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка.

§5. Порядок проведения заседания Наблюдательного Совета Банка

15. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, акционеров (акционера), являющихся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

В отсутствие председателя Наблюдательного Совета Банка заседание Наблюдательного Совета Банка созывается членом Наблюдательного Совета Банка, исполняющим его функции в соответствии с пунктом 14 настоящего Положения.

16. Председатель Наблюдательного Совета Банка принимает решение об отказе в

созыве заседания Наблюдательного Совета Банка в случаях, если вопрос внесен неуполномоченным лицом или не относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

17. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка должен быть не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее 75 (семидесяти пяти) процентов количества, предусмотренного Уставом Банка, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

18. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих. При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый из них обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Наблюдательного Совета Банка другому члену Наблюдательного Совета Банка не допускается.

В случае равенства голосов при принятии Наблюдательным Советом Банка решения председатель Наблюдательного Совета Банка имеет право решающего голоса.

Решение по вопросам, указанным в подпункте «ё» пункта 10 настоящего Положения, принимается Наблюдательным Советом Банка единогласно.

19. На заседании Наблюдательного Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

- а) дата, время и место его проведения;
- б) лица, присутствующие на заседании;
- в) повестка дня заседания;
- г) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- д) принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка подписывается председательствующим и участвующими в заседании членами Наблюдательного Совета Банка, которые несут ответственность за правильность оформления протокола.

20. Решения Наблюдательного Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Наблюдательного Совета Банка единогласно. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол.

Для обеспечения эффективного взаимодействия Наблюдательного Совета Банка с

акционерами и инвесторами Банка заседание Наблюдательного Совета Банка может быть проведено в режиме видеоконференцсвязи.

21. Регистрация протоколов Наблюдательного Совета Банка осуществляется в специальном журнале, который пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями заместителя председателя Правления Банка и руководителя Департамента стратегического развития Головного Банка, осуществляющего регистрацию протоколов, и скрепляется основной печатью.

22. Копия протокола (выписка из протокола) заседания Наблюдательного Совета Банка передается для исполнения:

- а) председателю и членам Правления Банка в день его подписания;
- б) филиалам и руководителям структурных подразделений Головного Банка (если рассмотренный вопрос им функционально относится);
- в) по запросу иных должностных лиц и аудитора (только по разрешению председателя Правления Банка);
- г) суду, правоохрнительным органам и другим государственным ведомствам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

23. Департамент стратегического развития Головного Банка комплектует (собирает) документы по вопросам повестки дня и вносит их на заседание Наблюдательного Совета Банка, осуществляет регистрацию и хранение протоколов заседаний Наблюдательного Совета Банка, несет ответственность за своевременное доведение протокольных решений Наблюдательного Совета Банка до филиала или структурного подразделения Головного Банка, ответственного за его исполнение.

§6.Права и обязанности Наблюдательного Совета Банка и его членов

24.Члены Наблюдательного Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей учитывают законные интересы Банка, его вкладчиков и акционеров.

Член Наблюдательного Совета Банка должен преданно служить, а также проявлять ответственность и старательность при исполнении своих обязанностей.

Проявление ответственности и старательности члена Наблюдательного Совета Банка включает в себя следующее:

- а) сознательно принимать решения и чувствовать ответственность за свои действия, в том числе принимать решения в пределах своих полномочий и с всесторонней оценкой имеющейся информации;
- б) ответственно осуществлять исполнение служебных задач;
- в) соблюдать требования законодательных документов Республики Узбекистан,

Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка.

Преданность члена Правления Банку выражается в следующем:

а) раскрывать все связанные с ним существующие и потенциальные конфликты интересов;

б) не использовать свое служебное положение в личных целях;

в) не участвовать в процессе принятия решений в случае возникновения конфликта интересов и препятствий к выполнению своих обязанностей в интересах Банка.

25. Члены Наблюдательного Совета Банка имеют право:

а) требовать созыва заседания Наблюдательного Совета Банка;

б) лично принимать участие в заседании Наблюдательного Совета Банка, выступать по обсуждаемому на заседании вопросу в пределах отведенного регламентом времени;

в) получать полную и достоверную информацию о результатах деятельности Банка за определенный период времени, о планах его развития.

26. Членам Наблюдательного Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей производится начисление вознаграждения из расчета по 4000000 (четыре миллиона) сум ежемесячно или по 48000000 (сорок восемь миллионов) сум в год на каждого члена Наблюдательного Совета Банка с учетом результатов оценки системы корпоративного управления Банка.

Если решением Наблюдательного Совета Банка некоторые из его членов назначены для выполнения определенных функций по Банковской деятельности помимо имеющихся обязательств, им ежемесячно выплачивается до 50-ти кратного размера минимальной месячной заработной платы, установленной законодательством Республики Узбекистан с учетом объема оплачиваемых дополнительных работ и срока исполнения.

Общая сумма вознаграждения, выплачиваемого членам Наблюдательного Совета Банка, указывается отдельной строкой в бизнес-плане Банка.

27. Обязанностями Наблюдательного Совета Банка являются:

а) осуществление своих полномочий в интересах Банка, вкладчиков и акционеров;

б) осуществление контроля за правильностью кредитования и инвестирования средств с целью защиты интересов вкладчиков и акционеров;

в) формирование стратегии деятельности Банка;

г) мониторинг прибыльности Банка;

д) организация деятельности службы внутреннего аудита;

е) предоставление ежегодного отчета на Общем собрании акционеров Банка по соблюдению установленных законодательством Республики Узбекистан требований по корпоративному управлению.

ё) осуществление постоянного контроля за выполнением задач и обязанностей, возложенных на комитеты по аудиту и управлению рисками, выделение этому достаточного времени, обеспечение укомплектованности этих комитетов опытными членами;

ж) мониторинг уровня соблюдения системы оплаты труда Правлением Банка и пересмотр ее эффективности не реже одного раза в год;

з) разработка политики предотвращения и урегулирования конфликта интересов в целях обеспечения соблюдения законодательства Республики Узбекистан, установление порядка и осуществление контроля за ее реализацией;

и) В целях создания единой корпоративной культуры в Банке:

принятие Кодекса корпоративной этики Банка, который включает в себя корпоративные ценности и стандарты ведения Банковской деятельности на основе правил корпоративной этики и законодательства, а также обеспечение его соблюдения всеми сотрудниками, включая органы управления Банка;

контроль за разъяснением и их доведением для исполнения всеми сотрудниками корпоративных ценностей и стандартов, кодекса корпоративной этики и соответствующих политик, разработанных Банком;

контроль за применением дисциплинарных мер воздействия в отношении сотрудников, в том числе руководства Банка, допустивших неправомерные действия и (или) нарушения.

27-1 При исполнении возложенных задач член Наблюдательного Совета Банка обязан:

а) знать организационную структуру корпоративного управления Банка и функции Наблюдательного Совета Банка;

б) понимать свою роль в корпоративном управлении;

в) постоянно повышать знания и квалификацию в области банковского дела, а также рисков, присущих Банковско-финансовому сектору, управления рисками и организации корпоративного управления;

г) активно участвовать в деятельности Банка, отслеживать существенные изменения в его деятельности и внешних условиях, а также своевременно принимать меры по защите интересов Банка в долгосрочной перспективе;

д) играть ведущую роль в формировании корпоративной культуры и ценностей Банка;

е) выражать свое мотивированное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от мнения других членов Наблюдательного Совета Банка, членов Правления и

сотрудников Банка;

ё) преданно служить, а также проявлять ответственность и старательность при исполнении своих обязанностей, добросовестно и разумно выполнять возложенные задачи и обязательства в интересах Банка и всех его акционеров, не злоупотреблять своими полномочиями в интересах себя или отдельных лиц ;

ж) избегать действий, ведущих к конфликту интересов, а также незамедлительно извещать Наблюдательный Совет Банка о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

з) участвовать в заседаниях Наблюдательного Совета Банка и его комитетов без передачи своих полномочий третьим лицам;

и) соблюдать конфиденциальность коммерческой и Банковской тайны и другой охраняемой законом информации, которая стала ему известна в период его членства в Наблюдательном Совете Банка.

28. Исполнение своих обязанностей Наблюдательный Совет Банка осуществляет путем:

а) избрания компетентных членов Правления Банка;

б) поддержания адекватной капитализации Банка;

в) установления, консультируясь с Правлением Банка, долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов Банка;

г) разработки эффективных политик Банка;

д) принимая адекватные операционные политики для осуществления законной, безопасной, здоровой и благоразумной Банковской деятельности;

е) осуществления надзора за Банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам Банка и законодательству Республики Узбекистан;

ё) наблюдения за оперативной деятельностью Банка.

28-1. Для обеспечения эффективности своей деятельности Наблюдательный Совет Банка не реже одного раза в год:

а) оценивает профессиональное соответствие каждого члена Наблюдательного Совета Банка на основании показателей эффективности и результатов проделанной им работы;

б) рассматривает эффективность методов управления и политики, выявляет проблемные аспекты и вносит соответствующие изменения и дополнения.

29. При исполнении своих функций и обязанностей Наблюдательный Совет Банка опирается на системы комплаенс-контроля, внутреннего аудита и управления рисками Банка и осуществляет контроль за их деятельностью.

Наблюдательный Совет Банка создает комитет по аудиту и комитет по управлению рисками для обеспечения эффективности своей работы.

Формирование этих комитетов, а также их состав и порядок работы определяется отдельным внутренним нормативным документом, утвержденным по каждому комитету.

§7. Ответственность членов Наблюдательного Совета Банка

30. Члены Наблюдательного Совета Банка не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, информацию и сведения, составляющие коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними нормативными документами, а также Банковскую тайну.

31. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей перед Банком и его акционерами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

32. При этом в Наблюдательном Совете Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Узбекистан.

33. В случае если в соответствии с положениями данного параграфа настоящего Положения ответственность несут несколько членов Наблюдательного Совета Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.

34. Полномочия члена Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены по решению суда, с запретом на занятие руководящей должности в хозяйственных обществах на срок не менее одного года, в случае признания судом его виновным в причинении имущественного вреда Банку.

Член Наблюдательного Совета Банка может быть привлечен к ответственности за ущерб, причиненный Банку в результате предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации либо предложения к заключению и (или) принятию решений о заключении крупной сделки и (или) сделки с аффилированными лицами с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода).

Председатель Правления

С.Нормухамедов