

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕТЕ АК «АЛОКАБАНК»  
(в новой редакции)**

**Ташкент, 2017**

## **Положение о Совете Банка**

*(в новой редакции)*

<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>II. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>3</b>
<b>III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>3</b>
<b>IV. СОСТАВ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>4</b>
<b>V. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ</b>	<b>4</b>
<b>VI. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>4</b>
<b>VII. СОЗЫВ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>5</b>
<b>VIII. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>6</b>
<b>IX. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>6</b>
<b>X. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>7</b>
<b>XI. НЕОБХОДИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА</b>	<b>7</b>
<b>XII. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>7</b>

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение регулирует деятельность Совета АК «Алокабанк» (в дальнейшем именуемый «Банк»), в том числе определяет основные задачи Совета Банка, организацию его деятельности, порядок избрания и порядок работы Совета Банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка «О корпоративном управлении в коммерческих банках» и другими законодательными актами, а также Уставом Банка.

1.3. Совет АК «Алокабанк» (в дальнейшем именуемый – «Совет Банка») осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров (в дальнейшем именуемого «Общее собрание»).

1.4. Положение о Совете Банка утверждается Общим собранием Банка.

## **II. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА**

2.1. Компетенция Совета Банка определяется законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

## **III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА**

3.1. Члены Совета Банка имеют право:

3.1.1. требовать созыва заседания Совета Банка;

3.1.2. запрашивать доступ к любым документам, касающимся деятельности Банка, и получать полную и достоверную информацию и документы от исполнительных органов Банка для исполнения возложенных на Совет Банка обязанностей;

3.1.3. получать вознаграждение в связи с осуществлением ими функций членов Совета Банка и выполнением возложенных на них обязанностей;

3.1.4. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

3.2. Члены Совета Банка обязаны:

3.2.1. осуществлять общее руководство деятельностью Банка в соответствии с определенной Уставом компетенцией и в интересах Банка, обеспечивая разумное руководство Банком;

3.2.2. осуществлять контроль за деятельностью Банка, в том числе контроль за правильным кредитованием и инвестированием средств с целью защиты интересов вкладчиков и акционеров;

3.2.3. осуществлять избрание (назначение) Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, утверждение кандидатур на должности высшего руководства Банка, а также руководителей подразделений, осуществляющих контроль за деятельностью Банка;

3.2.4. поддерживать адекватную капитализацию Банка;

3.2.5. формировать политику Банка;

3.2.6. обеспечивать соблюдение законодательства.

3.2.7. использовать полученные документы и информацию о деятельности Банка исключительно в служебных целях;

- 3.2.8. исполнить иные обязанности, предусмотренные законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

#### **IV. СОСТАВ СОВЕТА БАНКА**

4.1. Совет Банка состоит из 9 (девяти) членов.

4.2. В состав Совета Банка входит не менее 2 (двух) независимых членов Совета Банка (далее – «независимых директоров»). Независимыми директорами могут являться лица, которые:

- 4.2.1. не работали в Банке, его дочерних или аффилированных предприятиях, в течение последних 5 (пяти) лет;
- 4.2.2. не связаны с компаниями, оказывающими консультативные услуги Банку, его дочерним или аффилированным предприятиям;
- 4.2.3. не связаны со значимым клиентом или поставщиком Банка, его дочерними или аффилированными предприятиями;
- 4.2.4. не имеют личных контрактов на обслуживание Банка, его дочерних или аффилированных предприятий;
- 4.2.5. не являются членом семьи лица, которое является или было в течение последних 5 (пяти) лет руководящим работником Банка, его дочерних или аффилированных предприятий;
- 4.2.6. не являются контролирующим лицом Банка (или членом группы лиц и/или организаций, которые коллективно осуществляют контроль над Банком);
- 4.2.7. не связаны с Банком гражданско-правовыми договорами и не являются работниками крупного акционера Банка или вышестоящего отраслевого ведомства Банка.

#### **V. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА**

5.1. Члены Совета Банка избираются Общим собранием на срок 1 (один) год в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка. Кандидаты, набравшие наиболее количество голосов, считаются избранными в состав Совета Банка.

5.2. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут избираться в Совет Банка. Членами Совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору в Банке.

5.3. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета Банка устанавливаются решением, утверждённым Общим собранием.

5.4. Выборы членов Совета Банка осуществляются путем кумулятивного голосования. 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.

5.5. Лица, избранные в Совет Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Досрочное прекращение полномочий избранных членов Совета Банка осуществляется по решению Общего собрания.

#### **VI. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА**

6.1. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Совета Банка. Заместитель Председателя Совета Банка избирается из его состава одновременно с избранием Председателя Совета Банка, большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

6.2. Совет Банка вправе переизбрать Председателя Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

6.3. Председатель Совета Банка:

- 6.3.1. организует работу Совета Банка;
- 6.3.2. созывает заседания Совета Банка и председательствует на них;
- 6.3.3. организует ведение протокола на заседаниях Совета Банка;
- 6.3.4. открывает Общее собрание;
- 6.3.5. заключает трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка;
- 6.3.6. осуществляет другие действия, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством.

6.4. В отсутствие Председателя Совета Банка Заместитель Председателя Совета Банка выполняет его обязанности в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Банка.

6.5. Председатель Совета Банка обеспечивает эффективную работу Совета Банка и комитетов Совета Банка, в том числе выдвигает членов Совета Банка в состав комитетов Совета Банка, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета Банка по формированию комитетов Совета Банка.

6.6. Председатель Совета Банка поддерживает постоянные контакты с Правлением Банка, органами управления и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом Банка решений. Председатель Совета Банка принимает все необходимые меры для своевременного предоставления Совету Банка информации, необходимой Совету Банка для принятия решений.

## **VII. СОЗЫВ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА БАНКА**

7.1. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию членов Совета Банка, Ревизионной комиссии, Правления банка, Центрального банка Республики Узбекистан, руководителя службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора Банка и иных лиц, определенных действующим законодательством и Уставом Банка.

7.2. Кворум для проведения заседания Совета Банка должен составлять не менее 75% (семидесяти пяти процентов) от числа избранных членов Совета Банка.

7.3. В случае когда количество членов Совета Банка становится менее 75% (семидесяти пяти процентов) количества, предусмотренного Уставом, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания, а также, в случае досрочного прекращения полномочий Правления Банка назначить временно исполняющего его обязанности.

7.4. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, присутствующих на заседании Совета Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством для принятия решения требуется большее число голосов. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом.

7.5. Передача голоса одним членом Совета банка другому члену Совета банка не допускается.

7.6. В случае равенства голосов при принятии решений Совета банка Председатель Совета банка имеет право решающего голоса.

7.7. Решения Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путём) всеми членами Совета Банка единогласно, а также в режиме видео-конференц-

связи. Заочное голосование или голосование в режиме видео-конференц-связи может проводиться по решению Председателя Совета Банка.

7.8. На заседании Совета Банка ведется протокол, который должен оформляться не позднее 10 (десяти) дней после его проведения.

7.9. Протокол заседания Совета банка ведет секретарь Совета Банка, назначаемый Советом Банка.

7.10. В протоколе заседания Совета Банка указываются:

- 7.10.1. место и время его проведения;
- 7.10.2. форма заседания (очная/заочная)
- 7.10.3. лица, присутствующие на заседании;
- 7.10.4. повестка дня заседания;
- 7.10.5. вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 7.10.6. принятые решения.

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

7.12. Протокол заседания Совета Банка передаётся для исполнения Правлению Банка в день его подписания. В случае принятия Советом Банка решения о созыве Общего собрания, информация о данном решении передаётся Правлению Банка в день проведения Совета Банка.

## **VIII. КОМИТЕТЫ СОВЕТА БАНКА**

8.1. Совет Банка должен создавать комитеты для повышения эффективности своей деятельности и выполнения обязанностей по осуществлению общего руководства деятельностью Банка. К таким комитетам могут относиться:

- 8.1.1. Аудиторский комитет;
- 8.1.2. Кредитный комитет;
- 8.1.3. Инвестиционный комитет;
- 8.1.4. Комитет по управлению активами и пассивами;
- 8.1.5. Комитет контроля рисков Банка;
- 8.1.6. Комитет по номинациям.

8.2. Комитеты состоят из членов Совета Банка. Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесённые к компетенции Совета Банка и предоставляют Совету Банка свои рекомендации.

8.3. Совет Банка утверждает положения в отношении каждого из созданного им комитетов. Положения определяют порядок работы, компетенцию и обязанности, требования к составу соответствующих комитетов.

8.4. Каждый комитет Совета Банка проводит отдельные заседания. Председатели комитетов должны регулярно информировать Совет Банка о работе комитетов и представлять отчет на заседаниях Совета Банка.

## **IX. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА**

9.1. Совет Банка играет ключевую роль в урегулировании конфликтов интересов. Независимые члены Совета Банка активно участвуют в урегулировании конфликтов интересов и предоставляют Совету Банка рекомендации по их разрешению.

9.2. Члены Совета Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к конфликтам интересов.

9.3. При возникновении у члена Совета Банка потенциального конфликта интересов, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, член

Совета Банка должен уведомить о этом Совет Банка путём направления уведомления Председателю Совета Банка. Уведомление должно содержать сведения о факте наличия конфликта интересов и основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе заинтересованности в совершении Банком сделки, должны быть включены в материалы, предоставляемые на заседании членам Совета Банка.

9.4. Председатель Совета Банка вправе предложить члену Совета Банка, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании Совета Банка.

9.5. Члены Совета Банка не вправе получать непосредственно и косвенно вознаграждение за оказание влияния на принятие каких-либо решений Советом Банка.

9.6. Члены Совета Банка не вправе пользоваться возможностями Банка (имущественными или неимущественными правами, возможностями в сфере хозяйственной деятельности, информацией о деятельности и планах Банка) в целях личного обогащения.

## **X. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА БАНКА**

10.1. Совет Банка обеспечивает проведение оценки эффективности работы Совета Банка, его комитетов и членов Совета Банка. Целью проведения оценки является определение степени эффективности работы Совета Банка, его комитетов и членов Совета Банка, соответствия их работы потребностям развития Банка, активация работы Совета Банка и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

10.2. Оценка работы Совета Банка осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в год. Методика (методология) такой оценки предварительно утверждается Советом Банка.

10.3. Для проведения независимой оценки Совет Банка периодически, но не реже одного раза в 3 (три) года привлекает внешнюю организацию (консультанта).

## **XI. НЕОБХОДИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА**

11.1. Совет Банка является самостоятельным при принятии своих решений. Точно так же, члены Совета Банка вправе самостоятельно выразить и обосновывать свое мнение при обсуждении каких-либо вопросов.

11.2. Для организации работы Совета Банка и корпоративного управления, Председатель Правления организует и осуществляет взаимное сотрудничество между Правлением Банка и членами Совета Банка.

11.3. Обеспечение самостоятельности членов Совета Банка является основным элементом корпоративного управления. Кроме того, эффективное корпоративное управление требуется Советом Банка. При осуществлении контроля за деятельностью Банка каждый член Совета Банка выражает самостоятельное мнение при оценке деятельности Правления Банка.

11.4. Критическая оценка каждой проблемы Советом Банка имеет очень важное значение. Согласование решений Правления Банка каждым членом Совета Банка необоснованно, и без наличия его собственного мнения оценивается как недостаточное, чтобы служить интересам Банка и акционеров.

## **XII. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения Общим собранием и может быть изменено в любое время в том же порядке.