

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров

АКБ «Капиталбанк»

30 декабря 2019 года

(протокол № 4/2019)



Председатель Собрания

М.А. Абдусаматов

Положение о Правлении
АКБ «Капиталбанк»
(Новая редакция)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение о Правлении АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (новая редакция), «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция) и другими актами законодательства Республики Узбекистан (далее по тексту – «законодательство»), а также Уставом банка и другими локальными актами АКБ «Капиталбанк».

2. Положение определяет основные задачи и компетенцию Правления банка, его состав, порядок формирования и срок полномочий, а также порядок заседания Правления банка и права, обязанности председателя и членов Правления банка и другие вопросы.

3. В своей деятельности Правление банка руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан и законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «О Центральном банке Республики Узбекистан» (новая редакция), «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), нормативно – правовыми актами и распоряжениями Центрального банка Республики Узбекистан, а также иными актами законодательства, а также Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк»), другими локальными актами банка и решениями Наблюдательного совета банка.

II. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, действующим на основании Устава, которое осуществляет руководство текущей деятельностью банка, оперативное управление банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью и несет полную ответственность за деятельность банка.

Правление банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров банка.

Правление банка обязано соблюдать «принцип равноправия», то есть равного отношения ко всем акционерам банка, независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и общественного положения.

5. Основными задачами Правления банка являются:

- обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров банка;
- разработка предложений по стратегии развития, бизнес-плана банка;
- реализация финансово-хозяйственной политики банка, выработка решений по важнейшим вопросам его текущей финансово-хозяйственной деятельности и координация работы его подразделений;
- повышение эффективности систем внутреннего контроля и мониторинга рисков;
- обеспечение достижения высокого уровня доходности активов банка и максимальной прибыли от деятельности банка;

внедрение на основе глубокого анализа международного опыта современных методов корпоративного управления, повышение эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов, формирование благоприятных условий для широкого привлечения в банк иностранных инвестиций, подготовку и повышение профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими зарубежными образовательными учреждениями, а также привлечение высококвалифицированных иностранных менеджеров на руководящие должности в банке.

6. К компетенции Правления банка относятся все вопросы текущего руководства деятельности банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и другими локальными актами банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка, в том числе:

6.1. вопросы, указанные в пункте 76 Устава банка;

6.2. утверждает маркетинговые и рекламные программы банка, а также их бюджет в рамках бизнес-плана;

6.3. организует работу по составлению и рассмотрению годового отчета о деятельности банка, в том числе отчет о прибылях и убытках банка;

6.4. рассматривает финансовые результаты деятельности банка в целом и его структурных подразделений, утверждает отчеты об итогах работы филиалов и иных обособленных подразделений банка;

6.5. организует подготовку ежегодного отчета Правления банка перед Наблюдательным советом банка и Общим собранием акционеров по результатам деятельности Правления банка за год, а также предоставление акционерам по их требованию регулярных отчетов о проделанной работе и достижении показателей бизнес-плана;

6.6. утверждает формы аналитических отчетов;

6.7. контролирует исполнение бизнес-плана банка;

6.8. обеспечивает представления необходимой информации Ревизионной комиссии и Департаменту внутреннего аудита банка;

6.9. утверждает локальные акты банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления банка;

6.10. формирует тарифную политику банка;

6.11. рассматривает проекты локальных актов – инструкций, положений, правил и других локальных актов банка, утверждение которых отнесено законодательством, Уставом банка к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка;

6.12. предотвращает и урегулирует конфликты интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка, его структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) клиентов), возникающих в банке в порядке, предусмотренном локальными актами банка;

6.13. определяет требования к внешнему виду сотрудников банка в рабочее время;

6.14. применяет успешно апробированные в зарубежной практике методы управления, включая SWOT, GAP анализ и другие подходы, специальные программные продукты и т.п.;

6.15. разрабатывает и вносит на утверждение (одобрение) Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета краткосрочных (ежегодные) бизнес-планов на основе стратегии развития банка на среднесрочный и долгосрочный период, утвержденной Общим собранием акционеров.

6.16. координирует работу структурных подразделений банка, внедряет современные методы корпоративного управления на основе глубокого анализа международного опыта, повышает эффективность использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

6.17. создает благоприятные условия для широкого привлечения иностранных инвестиций в банк, организует подготовку и повышение профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими зарубежными образовательными учреждениями, а также привлекает на руководящие должности банка высококвалифицированных менеджеров зарубежных стран;

6.18. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, создает условия для обеспечения информационной безопасности и определяет порядок работы в банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

6.19. решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления банка законодательством Республики Узбекистан, настоящим Положением и другими локальными актами банка.

7. Распределение обязанностей членов Правления банка определяется председателем Правления банка. Распределение обязанностей осуществляется Председателем Правления банка с учетом должностных функций каждого члена Правления банка, определенных в заключенном с ним срочном трудовом договоре и иных локальных актов банка.

Председатель Правления банка координирует решение вопросов, находящихся в рамках компетенции членов Правления банка, с общими целями и планами банка. Он привлекает других членов Правления банка, если вопрос затрагивает их компетенцию.

III. СОСТАВ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ, СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

8. Образование Правления банка, назначение, продление и досрочное прекращение полномочий председателя и членов Правления банка осуществляется Наблюдательным советом банка.

Правление банка состоит не менее чем из 7 человек. В состав Правления банка входят председатель, его заместители, главный бухгалтер банка и руководитель юридической службы банка. В состав Правления банка также могут быть включены руководители основных подразделений банка.

Члены Правления 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.

Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Правления банка до их вступления в должность.

9. Председатель Правления банка назначается на должность сроком на один год, с ежегодным принятием решения о возможности его продления (перезаключения) или прекращения (расторжения).

Центральный банк согласовывает кандидатуру лица, выдвигаемого на должность председателя Правления банка до его вступления в должность в порядке, установленном Центральным банком.

Договор от имени банка подписывается председателем Наблюдательного совета банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом банка. В заключаемом договоре с председателем Правления банка должны быть предусмотрены его обязательства по повышению эффективности деятельности банка и периодичность его отчетов перед Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом банка о ходе выполнения годового бизнес-плана банка, а также иные существенные условия, установленные законодательством.

Решение о назначении председателя Правления банка, может быть принято на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие высококвалифицированные иностранные специалисты.

10. Члены Правления назначаются сроком на один год, с ежегодным принятием решения о возможности его продления (перезаключения) или прекращения (расторжения). Назначение членов Правления банка может быть осуществлено и на основе конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры в порядке, установленном законодательством и регламентом выбора кандидатов.

Кандидат в члены Правления банка обязан сообщить Наблюдательному совету банка об имевшихся место фактах привлечения его к уголовной, административной и гражданской ответственности.

11. Решение Наблюдательного совета банка по кандидатам членов Правления банка считается принятым, если за него проголосовало простое большинство членов Наблюдательного совета банка. При этом назначение члена Правления банка считается состоявшимся с момента принятия решения Наблюдательным советом банка.

12. Наблюдательный совет банка вправе прекратить (расторгнуть) трудовой договор с председателем и членами Правления банка при нарушении ими условий трудового договора, а также при совершении ими грубых нарушений Устава банка или причинения банку убытков их действием (бездействием).

В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о прекращении полномочий председателя Правления банка вопрос о передаче полномочий председателя Правления банка другому лицу может быть решен на том же собрании.

Наблюдательный совет банка, принявший решение о прекращении полномочий председателя Правления банка, принимает решение о назначении временного исполняющего обязанности председателя Правления банка.

13. Прекращение полномочий члена Правления банка, одновременно являющегося сотрудником банка, не прекращает автоматически его трудовые отношения с банком в остальной части. Увольнение с должности, занимаемой в банке, влечет прекращение членства в Правлении банка.

14. По решению Наблюдательного совета банка полномочия члена Правления банка могут быть прекращены досрочно по следующим основаниям:

- а) добровольного сложения своих полномочий с письменным извещением;

б) наличия вступившего в законную силу обвинительного приговора с запретом на занятие руководящей должности в хозяйственных обществах на срок не менее 1 (одного) года, в случае признания судом его виновным в причинении имущественного вреда банку;

в) смерти члена Правления банка;

г) заключения члена Правления банка под стражу;

д) принятия соответствующего решения Наблюдательным советом банка.

15. Основаниями для прекращения полномочий членов Правления банка по инициативе Наблюдательного совета банка являются:

причинение действиями члена Правления банка существенных убытков;

нанесение ущерба деловой репутации банка;

совершение умышленного уголовного преступления;

сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием банка;

недобросовестное исполнение своих обязанностей;

извлечение личной выгоды от деятельности в банке помимо получения причитающегося вознаграждения и случаев, когда это допускается законодательством, Уставом банка и решениями Общего собрания акционеров банка, Наблюдательного совета банка и Правления банка;

учреждение в период работы в Правлении банка коммерческих организаций, конкурирующих с банком;

иные основания, установленные законодательством.

16. Размеры вознаграждений председателя Правления банка и членов Правления банка находятся в прямой зависимости от эффективности деятельности банка и должны быть определены договором.

IV. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

17. Заседания Правления банка проводятся в соответствии с Планом работы Правления банка (далее по тексту – «План работы»), а также по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Внеочередные заседания Правления банка могут быть созваны председателем Правления банка или лицом, его замещающим, в случае необходимости.

План работы включает в себя:

вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Правления банка в текущем году (ежеквартально);

график проведения заседаний Правления банка;

перечень лиц (органов управления банка), ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях Правления банка.

18. План работы составляется и выносится на рассмотрение Правления банка председателем Правления банка.

19. План работы утверждается ежегодно Правлением банка большинством голосов членов Правления банка, принявших участие в голосовании.

20. План работы формируется с учетом решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка, ревизионной комиссии (ревизора) банка, службы внутреннего аудита, предложений членов Правления банка, руководителей структурных подразделений банка.

21. По предложению председателя и членов Правления банка в утвержденный План работы могут вноситься изменения и дополнения. Такие изменения и дополнения утверждаются Правлением банка.

22. Заседания Правления банка созываются его председателем, а в случае его отсутствия – заместителем председателя Правления банка:

в соответствии с Планом работы;

по инициативе председателя Правления банка или одного из членов Правления банка;

по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка, ревизионной комиссии банка, Департамента внутреннего аудита банка.

23. Для организации своей работы Правление банка назначает секретаря Правления банка. Секретарь Правления банка принимает участие в подготовке материалов к заседаниям Правления банка, осуществляет рассылку материалов членам Правления банка, хранит протоколы и материалы к заседаниям Правления банка, ведет протокол заседаний и делопроизводство Правления банка.

24. Секретарь Правления банка имеет право запрашивать структурные подразделения банка о предоставлении материалов к заседанию Правления банка.

Секретарь Правления банка:

должен быть работником банка;

не должен являться членом Правления банка;

обязан не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности банка ставшую ему известной в связи с выполнением функций секретаря Правления банка;

имеет право запрашивать и получать в установленные сроки информацию и материалы необходимые для подготовки проведения заседаний Правления банка.

25. Вопросы для обсуждения на очередном заседании Правления банка вправе предложить председатель Правления банка, члены Правления банка, Наблюдательный совет банка, председатель Наблюдательного совета банка, ревизионная комиссия банка, руководители структурных подразделений банка или лица, исполняющие обязанности / заменяющие руководителя структурных подразделений банка.

26. Материалы к очередному заседанию Правления банка с проектами решений подготавливаются соответствующими подразделениями банка в соответствии с повесткой дня заседания Правления банка и направляются секретарю до заседания Правления банка. Секретарь формирует полный пакет материалов к заседанию Правления банка и рассылает их (в электронной форме) членам Правления банка до заседания Правления банка.

27. Председатель Правления банка обязан созвать внеочередное заседание Правления банка, если этого требуют Наблюдательный совет банка или Ревизионная комиссия банка.

28. Требование о созыве внеочередного заседания Правления банка оформляется в письменной форме с определением вопросов, подлежащих рассмотрению на заседании Правления банка и приложением необходимых для рассмотрения данных вопросов материалов и проектов решений. Требование о созыве внеочередного заседания Правления банка направляется председателю Правления банка.

29. В случае принятия решения о созыве внеочередного заседания Правления банка, председатель Правления банка обязан определить дату заседания, его повестку дня, перечень материалов, которые необходимо предоставить членам Правления банка,

сроки предоставления указанных материалов, а также дать указания секретарю Правления банка о проведении всех мероприятий по подготовке к внеочередному заседанию Правления банка. В указанном случае дата проведения внеочередного заседания Правления банка не может быть определена ранее, чем за 2 (два) рабочих дня от даты принятия решения о его проведении.

30. В случае нарушения лицом, требующим созыва внеочередного заседания, порядка его созыва, установленного настоящим Положением, председатель Правления банка в течении 5 (пять) рабочих дней с момента получения требования о проведении внеочередного заседания Правления банка может отказать в созыве внеочередного заседания Правления банка.

У.ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

31. Заседания Правления банка проводятся в форме собрания (совместное присутствие членов Правления банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

32. Заседание Правления банка ведет председатель Правления банка, в случае его отсутствия – один из заместителей председателя Правления банка, временно исполняющий обязанности председателя Правления банка.

33. Заседание Правления банка правомочно, если на нем присутствует не менее 5 (пяти) членов Правления банка.

34. Решение принимается большинством голосов, присутствующих на заседании Правления банка. При равенстве голосов решающим является голос председателя Правления банка.

Передача голоса одним членом Правления банка другому члену Правления банка не допускается.

Члены Правления банка, в случае несогласия с решением Правления банка, могут сообщить свое мнение Наблюдательному совету банка.

35. Голосование осуществляется путем выбора членом Правления банка одного из вариантов голосования: «за», «против», «воздержался». По требованию председателя Правления банка член Правления банка обязан аргументировать свой выбор варианта голосования.

36. В случае несогласия с принятым решением по вопросу (вопросам) повестки дня заседания Правления банка член Правления банка, принимавший участие в заседании, вправе письменно изложить свое мнение по этому вопросу (вопросам). Такое письменное мнение члена Правления банка прилагается к протоколу соответствующего заседания Правления банка.

37. На заседании Правления банка ведется протокол.

В протоколе указываются:

полное наименование банка;

место и время проведения заседания;

список членов Правления банка, присутствовавших на заседании, а также список приглашенных лиц;

информацию о наличии кворума заседания;

повестку дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;

обобщенную передачу докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании;

принятые решения.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол ведется секретарем Правления банка.

38. В окончательном виде протокол изготавливается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания Правления банка. Протокол подписывается всеми членами Правления банка, присутствующими на заседании.

39. Протоколы заседаний Правления банка представляются акционерам банка, членам Наблюдательного совета банка, ревизионной комиссии банка, аудитору банка по их требованию.

40. Протоколы заседаний Правления банка и оригиналы материалов к ним хранятся у секретаря Правления банка.

41. Информация о сделке с аффилированным лицом банка изучается Правлением банка и Департаментом/службой внутреннего аудита банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

VI. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

43. Решения Правления банка доводятся до исполнителей выписками по отдельным вопросам из протокола заседания Правления банка, подписанными секретарем Правления банка и заверенными печатью Аппарата Правления банка.

44. Руководство исполнением решений Правления банка осуществляет соответствующий член Правления банка.

45. Контроль за исполнением решений Правления банка осуществляется председателем Правления банка через секретаря Правления банка.

VII. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

46. Права и обязанности председателя Правления банка определяются законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым председателем Правления банка с банком.

47. Члены Правления с согласия работодателя могут работать по совместительству в иных организациях, за исключением в других банках или организаций, в которых их трудоустройство может к конфликту интересов.

VIII. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

48. Права и обязанности членов Правления банка определяются законодательством, Уставом банка, настоящим Положением, трудовым договором, заключаемым каждым из них с банком сроком на один год с ежегодным принятием решения о возможности его продления или прекращения.

49. Члены Правления банка имеют право:

действуя в составе коллегиального исполнительного органа банка решать вопросы по руководству текущей деятельностью банка;

получать в полном объеме информацию о деятельности банка, знакомиться с учредительными, локальными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами банка;

представлять справки, делать заявления, вносить предложения по вопросам повестки дня заседания Правления банка;

вносить предложения по формированию Плана работы, повестки дня заседания Правления банка;

требовать созыва заседания Правления банка;

выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления банка и доводить его до сведения Наблюдательного совета банка;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, настоящим Положением, трудовым договором.

50. Члены Правления банка обязаны:

участвовать в заседаниях Правления банка;

исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка и Правления банка, соблюдать требования Устава банка и локальных актов банка;

осуществлять свои права, исполнять обязанности и действовать в интересах банка;

ежеквартально, в срок не позднее 15 (пятнадцать) дней после начала квартала, доводить в письменной форме до сведения Наблюдательного совета банка, ревизионной комиссии банка и Департаменту внутреннего аудита банка информацию: о юридических лицах, в которых член Правления банка владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20-ю или более процентами голосующих акций (долей, паев); об известных члену Правления банка совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он, согласно положениям нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, может быть признан заинтересованным;

за 15 (пятнадцать) дней до момента совершения, уведомлять председателя Правления банка о предполагаемых сделках, в совершении которых член Правления банка может быть признан заинтересованным;

не разглашать информацию, содержащую банковскую тайну, а также являющуюся коммерческой тайной банка;

в случае необходимости участвовать на Годовом общем собрании акционеров.

51. Члены Правления банка не имеют права учреждать или принимать участие в юридических лицах, конкурирующих с банком, если ему на это не дано разрешения Наблюдательным советом банка.

52. Члены Правления банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением банка.

53. Члены Правления банка несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их виновными действиями (бездействием) в соответствии с действующим законодательством, а также за ненадлежащее выполнение своих обязанностей перед банком и его акционерами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка. В частности, член Правления 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).

54. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед банком является солидарной. При определении оснований и размера ответственности члена Правления банка должны быть приняты во внимание обычные условия банковской деятельности и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

55. При этом не несут ответственности члены Правления банка, голосовавшие против решения либо воздержавшиеся, которое повлекло причинение банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

56. В случае причинения членами Правления банка банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками, к членам Правления банка могут быть применены следующие санкции:

снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Правления банка;

досрочное прекращение полномочий членов Правления банка по решению Наблюдательного совета банка;

невозможность последующего выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Правление банка.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

57. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров.

58. Если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные пункты настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее положение, Правление банка руководствуется законодательством Республики Узбекистан или Уставом банка.

59. Сведения о Правлении банка и оценке эффективности его деятельности публикуются на корпоративном сайте банка.

Разработано:

Корпоративный консультант



Худайберганов А.С.

Согласовано:

Директор Департамента
по управлению рисками



Кан Т.В.

И.о. Директора Департамента
внутреннего аудита



Кариев А.С.

Директор Департамента
юридической службы



Пачурин В.В.