

«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»

**Общим собранием акционеров
АКБ «Капиталбанк»
30 декабря 2019 года**

(протокол № 4/2019)



Председатель Собрания

М.А. Абдусамадов

**Положение о Наблюдательном совете
АКБ «Капиталбанк»**

(Новая редакция)

Ташкент – 2019

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете (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 и другими локальными актами АКБ «Капиталбанк».

1.2. Положение определяет статус и регламентирует работу Наблюдательного совета акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Наблюдательный совет»), порядок выбора членов Наблюдательного совета банка, а также их права и обязанности.

1.3. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство над деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

1.4. В своей деятельности Наблюдательный совет 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» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция нормативно – правовыми актами и распоряжениями Центрального банка Республики Узбекистан, а также иными актами законодательства, Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк») и другими локальными актами банка.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

2.1. К компетенции Наблюдательного совета банка относится:

2.1.1. создание комитетов и других структурных подразделений и утверждение положений о них;

2.1.2. решение иных вопросов, указанных в пункте 63 Устава банка, отнесенных настоящим Положением и другими локальными актами банка к компетенции Наблюдательного совета банка.

2.2. Обязанностями Наблюдательного совета банка являются:

осуществление своих полномочий в интересах акционеров банка;

обеспечение компетентного руководства банком;

осуществление контроля за текущей деятельностью банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);

утверждение, консультируясь с Правлением банка, бизнес-плана банка;

поддержание адекватной капитализации банка;

формирование стратегии деятельности банка;

мониторинг прибыльности банка;

организация функционирования Департамента внутреннего аудита, Департамента по управлению рисками и корпоративного консультанта, а также иных структурных подразделений при Наблюдательном совете банка;

принятие адекватных операционных политик для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;

осуществление надзора за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству;

ежеквартальное заслушивание отчетов о результатах деятельности банка;

представление на ежегодном Общем собрании акционеров отчета о соблюдении установленных законодательством требований по корпоративному управлению;

осуществление контроля за соблюдением Положения о внутреннем контроле АКБ «Капиталбанк».

III. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

3.1. Наблюдательный совет банка избирается в составе из 5 (пяти) человек. При этом большинство членов Наблюдательного совета банка не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением случаев их членства в Наблюдательном совете банка.

Члены Наблюдательного совета банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год с правом неограниченного переизбрания.

3.2. Члены Правления банка и председатель Правления банка, а также лица, работающие по трудовому договору (контракту) в банке, в его дочерних и зависимых хозяйственных обществах, члены органов управления данных обществ, не могут быть избраны в Наблюдательный совет банка.

Кандидаты на пост члена 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.

Члены Наблюдательного совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком Республики Узбекистан.

В члены Наблюдательного совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете, если:

лицо является или намерено стать членом наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;

полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Наблюдательного совета банка, до их вступления в должность в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан.

Кандидаты на пост члена Наблюдательного совета должны отвечать следующим критериям:

а) высшее профессиональное образование;

б) опыт работы на руководящей должности не менее 5 (пяти) лет;

в) наличие сертификата по корпоративному управлению (предпочтительно).

3.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций банка, вправе в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка, выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет банка, число которых не может превышать его количественный состав.

3.4. 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 состав Наблюдательного совета банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Полномочия члена Наблюдательного совета банка может быть прекращено по следующим основаниям, в случаях:

- 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 Наблюдательного совета банка;
- г) заключения члена Наблюдательного совета банка под стражу;
- д) принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров банка.

IV. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

4.1. Председатель Наблюдательного совета банка избирается членами Наблюдательного совета банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка.

4.2. Председатель Наблюдательного совета банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, составляет трудовой договор о найме председателя Правления от имени банка.

В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета банка на основании соответствующего протокола Наблюдательного совета банка.

V. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

5.1. Заседание Наблюдательного совета банка созывается председателем Наблюдательного совета банка по его собственной инициативе, по требованию акционеров, владеющих простыми акциями не менее одного процента, членами Наблюдательного совета банка, Ревизионной комиссии банка, Правления банка, директора Департамента внутреннего аудита, внешнего аудита, а также по инициативе других структурных подразделений банка, подотчетных Наблюдательному совету банка.

5.2. Наблюдательный совет банка созывается не менее одного раза в месяц.

5.3. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета банка должен быть не менее восьмидесяти процентов от числа избранных членов Наблюдательного совета банка.

5.4. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета банка становится менее восьмидесяти процента количества, предусмотренного Уставом банка, банк обязан созвать Внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета банка. Оставшиеся члены Наблюдательного 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.

5.5. Решения на заседании Наблюдательного совета банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, за исключением случаев принятия решений по вопросам, перечисленным в пункте 71 Устава банка.

5.6. В случае равенства голосов при принятии решений Наблюдательным советом банка председатель Наблюдательного совета банка имеет право решающего голоса.

Передача голоса одним членом Наблюдательного совета банка другому члену Наблюдательного совета банка не допускается.

5.7. На заседании Наблюдательного совета банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее 10 дней после его проведения.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка подписывается участвующими в заседании членами Наблюдательного совета банка, которые несут ответственность за правильность оформления протокола.

Решения Наблюдательного совета банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Наблюдательного совета банка единогласно.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка передается для исполнения Правлению банка в день его подписания. В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о созыве Общего собрания акционеров информация о данном решении передается Правлению банка в день проведения заседания Наблюдательного совета банка.

5.8. В протоколе заседания указываются:

дата, время и место его проведения;

лица, присутствующие на заседании;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

принятые решения.

5.9. С решениями Наблюдательного совета банка (кроме содержащих коммерческую и банковскую тайну) могут быть ознакомлены акционеры банка.

5.10. В порядке, установленном законодательством, Акционеры, владеющие не менее 1% простых акций банка, могут требовать созвать заседание Наблюдательного совета банка и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, кандидатам в члены органов управления и контроля, с возможностью их замены до проведения Общего собрания акционеров.

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

6.1. Член Наблюдательного совета банка имеет право:

лично принимать участие в заседании Наблюдательного совета банка, выступать

по обсуждаемому на заседании вопросу в пределах отведенного регламентом времени;
получать полную и достоверную информацию о результатах деятельности банка за определенный период времени, о планах его развития;

получать определенное вознаграждение за работу в Наблюдательном совете банка, выполняя возложенные функции.

Распределение функций между членами Наблюдательного совета банка осуществляется председателем Наблюдательного совета банка конкретно для каждого члена Наблюдательного совета банка.

6.2. Обязанностями члена Наблюдательного совета банка являются:
осуществление своих полномочий с учетом интересов банка;

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, а также для осуществления законной, безопасной и эффективной банковской деятельности, для достижения целей банка;

контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка;

осуществление контроля за Правлением банка;

иные обязанности в рамках полномочий, установленных законодательством, Уставом банка, настоящим Положением.

6.3. В случае, когда член Наблюдательного совета банка имеет финансовую заинтересованность в сделке, стороной которой является банк, а также в случае иного конфликта интересов члена Наблюдательного совета банка, член Наблюдательного совета банка обязан заранее сообщить о своей заинтересованности Наблюдательному совету банка до момента заключения сделки, а решение о сделке должно быть принято большинством членов Наблюдательного совета банка, не имеющих такой заинтересованности либо большинством акционеров на Общем собрании акционеров. При этом заинтересованные члены Наблюдательного совета банка не принимают участия ни в обсуждении, ни в принятии решения по такой сделке.

6.4. Члены Наблюдательного совета банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие Наблюдательным советом банка тех или иных решений.

6.5. Члены Наблюдательного совета банка не имеют права использовать возможности банка (имущественные или неимущественные права, возможности в сфере хозяйственной деятельности, информацию о деятельности и планах банка) в целях личного обогащения.

6.6. Размер вознаграждения и компенсаций члену Наблюдательного совета банка определяется Положением о вознаграждении членам Наблюдательного совета банка, утверждаемым Общим собранием акционеров, с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка.

VII. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

7.1. Защита прав и интересов акционеров банка осуществляется Наблюдательным 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 долей уставного

капитала банка путем увеличения либо уменьшения уставного фонда, выпуска дополнительных ценных бумаг и т.п.;

разработки эффективной дивидендной политики банка;

рассмотрения вопросов, связанных с взаимоотношениями с акционерами банка;

приема и рассмотрения предложений и жалоб акционеров на неправомерные и некомпетентные действия Правления банка.

VIII. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

8.1. Наблюдательный совет банка получает 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 заслушивает доклады председателя Правления банка и директора Департамента внутреннего аудита.

Члены Наблюдательного совета банка осуществляют тщательную проверку таких отчетов и рекомендаций с целью определения их правильности и реализуемости.

8.2. Наблюдательный совет банка для выполнения обязанностей по осуществлению контроля за деятельностью банка создает соответствующие комитеты, комиссии и утверждает их положения.

Каждый комитет и комиссия проводят независимые собрания и должны отчитываться о своей деятельности перед Наблюдательным советом банка на его заседаниях.

IX. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

9.1. Наблюдательный совет банка вырабатывает и реализует Политику по управлению человеческим капиталом (кадровая политика банка).

9.2. 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

9.3. Наблюдательный совет банка выносит на утверждение Общего собрания акционеров банка назначение или досрочное прекращение полномочий председателя Правления банка.

В порядке, установленном законодательством и локальными актами банка, решение о назначении председателя Правления банка может приниматься на основе конкурсного отбора, в котором могут участвовать иностранные менеджеры

9.4. Наблюдательный совет банка разрабатывает и утверждает:

критерии оценки работы членов Правления банка и руководителей основных служб банка;

правила этического поведения;

политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

перечень условий, при которых должностные лица банка отстраняются от возложенных обязанностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам.

X. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

10.1. В целях сохранения капитала банка и обеспечения его соответствия масштабам и степени риска операций банка Наблюдательный совет банка:

осуществляет контроль за созданием банком 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

10.2. Наблюдательный совет банка разрабатывает (как самостоятельно, так и с привлечением сторонних консультантов и экспертов) и утверждает бизнес-план развития банка, включающий:

политику принятия решений о кредитовании;

процедуру контроля за кредитами;

систему управления активами и пассивами;

порядок инвестирования.

10.3. Наблюдательный совет банка обеспечивает реализацию бизнес-плана развития банка его Правлением банка.

10.4. Бизнес-план развития банка пересматривается, как правило, не реже, чем раз в год, с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

11.1. Члены Наблюдательного совета банка несут ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Обшим собранием акционеров.

Разработано:

Корпоративный консультант

Худайберганов А.С.

Согласовано:

Директор Департамента
по управлению рисками

Кан Т.В.

И.о. Директора Департамента
внутреннего аудита

Карiev А.С.

Директор Департамента
юридической службы

Пачурин В.В.