

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом заседания № 26
Акционеров акционерного общества
«Национальный Банк внешнеэкономической
Деятельности Республики Узбекистан»
от 14.11.2024 года.

**ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»**

ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»

I. Общие правила

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан” «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О Банках и банковской деятельности» и Устава акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее - Банк), определяет статус Наблюдательного совета Банка, регламентирует его работу и порядок избрания членов Наблюдательного совета, их основные функции, права и обязанности.

1.2. Наблюдательный совет Банка является органом управления Банком, который осуществляет общее руководство его деятельностью и несет ответственность за выполнение своих обязанностей. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство банковской деятельностью, выполняет функции контроля и проверки в процессе принятия управленческих решений, а также несет ответственность за функционирование и финансовую стабильность банка в целом. Наблюдательный совет вправе решать все вопросы, касающиеся деятельности Банка, кроме тех, которые относятся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

1.3. Наблюдательный совет Банка подотчетен общему собранию акционеров Банка.

1.4. Члены Наблюдательного совета Банка поддерживают рациональное корпоративное управление банком и при выполнении своих полномочий и обязанностей учитывают законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивают эффективное сотрудничество с Центральным банком Республика Узбекистан.

II. Сфера полномочий Наблюдательного совета Банка

2.1. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

2.1.1. Определение приоритетных направлений деятельности общества при регулярном заслушивании отчета Правления Банка о принимаемых мерах по достижению стратегии развития Банка;

2.1.2 созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

2.1.3. подготовка повестки дня общего собрания акционеров;

2.1.4. определение даты, времени и места проведения общего собрания акционеров;

2.1.5. установление даты формирования реестра акционеров общества для информирования о проведении Общего собрания акционеров;

2.1.6. утверждение положения, определяющего порядок деятельности службы корпоративного управления;

2.1.7. организация определения рыночной стоимости имущества Банка;

2.1.8 утверждение порядка формирования исполнительного органа (правления) банка, избрания (назначения) членов правления банка, досрочного прекращения их полномочий, определения максимального размера выплачиваемого им вознаграждения

и показателей эффективности (KPI) работы;

2.1.9. утверждение годового бизнес-плана Банка. При этом бизнес-план Банка на предстоящий год должен быть одобрен на заседании Наблюдательного совета Банка не позднее 1 декабря текущего года;

2.1.10. Создание службы внутреннего аудита и назначение ее сотрудников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов, утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка;

2.1.11. Свободное использование любых документов, связанных с деятельностью руководства Банка, и получение этих документов от руководства Банка для выполнения задач, возложенных на Наблюдательный совет Банка.

Наблюдательный совет банка и его члены могут использовать полученные документы только в служебных целях;

2.1.12. проведение аудиторской проверки (за исключением обязательной аудиторской проверки), определение аудиторской организации, размер максимального вознаграждения за ее услуги и принятие решения о заключении с ней договора (расторжение договора);

2.1.13. давать рекомендации о размере дивидендов, форме и порядке их выплаты;

2.1.14. использование резервного фонда и других фондов Банка;

2.1.15. Создание филиалов банка, открытие и закрытие представительств и иных филиалов Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

2.1.16. создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка;

2.1.17. принятие решений о совершении крупных сделок, сделок с аффилированными лицами Банка (аффилированными лицами) в случаях, предусмотренных законодательством;

2.1.18. заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях в порядке, установленном законодательством;

2.1.19. принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, а также их покупке, принятие решения о выпуске деривативных ценных бумаг, депозитных сертификатов и иных долговых обязательств;

2.1.20. об увеличении уставного капитала Банка, а также о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала общества и уменьшением количества размещенных акций Банка;

2.1.21. определение цены размещения акций (выпуска ценных бумаг на фондовый рынок и организованный внебиржевой рынок);

2.1.22. Утверждение и вынесение на утверждение акционерам вопросов определения вознаграждений, выплачиваемых Правлению Банка, и их максимальных размеров, а также утверждение организационной структуры Банка, а также внесение в них изменений;

2.1.23. принятие решения о выборе независимой организации для оценки системы корпоративного управления в Банке;

2.1.24. утверждение решения о выпуске акций Банка и проспекта эмиссии, а также внесение изменений и дополнений в решение о выпуске ранее зарегистрированных акций;

2.1.25. утверждение стратегические цели, политика корпоративного управления, другие внутренние политики банка, включая выявление рисков, управление, мониторинг и отчетность, политику поддержания адекватной достаточности капитала (заявление о риск-аппетите, кредитной, рыночной, операционной и ликвидности, утверждение процедуры стресс-тестирования). о рисках, сценариях стресс-тестирования и других внутренних нормативных документах Банка, входящих в

уровень полномочий) и контроль их исполнения;

2.1.26. Обеспечение разработки и внедрения четко определенных критериев классификации активов банка в соответствии с требованиями управления рисками, а также контроль их регулярного обновления. Надзор за формированием резервов для покрытия потенциальных убытков по классифицированным активам и обеспечение надлежащего поддержания банковского капитала и общих резервов;

2.1.27. утверждение порядка предотвращения и устранения конфликта интересов;

2.1.28. Утверждение планов финансового оздоровления банка;

2.1.29. Контроль за деятельностью руководства банка;

2.1.30. контроль за выполнением принятого бизнес-плана Банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета управления Банком о результатах деятельности Банка;

2.1.31. организация службы внутреннего аудита Банка, а также оценка соблюдения управлением Банка стратегии и политики Банка на основании ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита Банка;

2.1.32. изучает, обсуждает и дискутирует информацию, предложения и пояснения, поступающие от членов Правления Банка;

2.1.33. представление отчета о проведенных контрольно-ревизионных мероприятиях не реже одного раза в год общему собранию акционеров;

2.1.34. утверждение годовой финансовой отчетности и обеспечение целостности системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

2.1.35. обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка и требований к капиталу, установленных Центральным Банком;

2.1.36. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренними нормативными актами Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка.

2.3. Наблюдательный совет Банка вносит на рассмотрение Общего собрания акционеров предложения по следующим вопросам:

2.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;

2.3.2. реорганизация или ликвидация Банка;

2.3.3. Утверждение годового отчета Банка, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, порядка распределения прибыли и возмещения убытков. Годовой отчет Банка должен быть утвержден Наблюдательным советом Банка не менее чем за 10 дней до даты проведения Общего собрания акционеров;

2.3.4. Утверждение расходов Банка и сопоставление их с бизнес-планом развития Банка;

2.3.5. определение размера годового дивиденда по акциям и порядка его выплаты;

2.3.6. установление максимального количества объявленных акций;

2.3.7. покупка собственных акций;

2.3.8. дробление объединение акций;

2.3.9. принятие решения не применять преимущественное право акционера на приобретение ценных бумаг к приобретению ценных бумаг, если акции размещены в открытой письменной форме, и решение о сроке действия этого решения;

2.3.10. определение основных направлений политики Банка в области

кредитования, управления активами и пассивами, осуществления инвестиций и предоставления новых видов услуг клиентам Банка;

2.4. При выполнении своих задач и обязанностей Наблюдательный совет опирается на системы внутреннего контроля и управления рисками и эффективно контролирует их деятельность.

III. Обязанности Наблюдательного совета Банка

3. В обязанности Наблюдательного совета Банка входит:

3.1. Обеспечение беспристрастного управления Банком, осуществление его полномочий в интересах акционеров Банка;

3.2. Текущий контроль за правильностью осуществления Банковской деятельности, включая кредитование и инвестирование денежных средств, в целях защиты интересов вкладчиков и акционеров. Заслушивание квартальных отчетов Правления Банка, а также вопросов выполнения годового Бизнес-плана Банка;

3.3. Обеспечение пропорциональной капитализации Банка;

3.4. Организация стратегии деятельности Банка;

3.5. Мониторинг прибыльности Банка;

3.6. Контроль за выполнением Бизнес-плана развития Банка;

3.7. Организация Правления Банка;

3.8. Организация службы внутреннего аудита Банка. Регулярное ежеквартальное заслушивание докладов руководителя Службы внутреннего аудита;

3.9. Наблюдательный совет Банка обеспечивает независимость Департамента управления рисками и Блока управления комплаенс-рисками и получает отчеты об их деятельности.

3.10. Соблюдение законов Республики Узбекистан и нормативных актов Центрального Банка;

3.11. Решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с законодательством, Уставом банка и внутренними нормативными актами.

IV. Избрание членов Наблюдательного совета Банка

4.1. Количественный состав Наблюдательного совета Банка будет состоять из 7 человек.

4.2. В члены Наблюдательного совета Банка сроком на три года избираются акционерами владеющие голосующими акциями Банка, и их представителями по решению общего собрания акционеров.

4.3. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут быть переизбраны без ограничений.

4.4. Члены Правления Банка не могут быть избраны в состав Наблюдательного совета Банка. Лица, работающие в Банке по трудовому договору (контракту), не могут быть членами Наблюдательного совета Банка.

4.5. Не менее 30 и до 50 процентов состава Наблюдательного совета Банка могут быть независимыми членами, избираемыми на срок до трех лет. При этом в обществах, где преобладает доля государственного и (или) хозяйственного объединения, выдвижение кандидатов и голосование по независимому члену Наблюдательного совета Банка осуществляют представители государственного и (или) хозяйственного объединения.

4.6. Независимым членом Наблюдательного совета Банка признается следующее лицо:

4.6.1. Лицо, не работающее в банке и (или) его аффилированных лицах;

4.6.2. Лицо, не являющееся акционером банка и (или) учредителем (акционером, участником) его аффилированного лица;

4.6.3. Высококвалифицированные специалисты с международным опытом и опытом работы в международных или зарубежных финансовых организациях;

4.6.4. Лицо, не состоящее в гражданско-правовых отношениях с крупным клиентом и (или) крупным поставщиком банка и (или) его аффилированного лица. При этом при наличии действующего договора с каким-либо заказчиком и поставщиком на сумму, более двух тысяч минимальных размеров оплаты труда, они признаются крупными заказчиками и крупными поставщиками;

4.6.5. Лицо, не имеющее какого-либо соглашения с Банком и (или) его аффилированными лицами, за исключением случаев, связанных с обеспечением выполнения обязанностей и функций члена Наблюдательного совета;

4.6.6. Лицо, являющееся членом органов управления и внутреннего контроля Банка и (или) его аффилированных лиц, или лицо, вступившее в них в течение последних трех лет, является мужем (женой), родителем (усыновителем), ребенком (усыновленным ребенком), родным и не имеющим сводного брата (брата) и сестры (сестры);

4.6.7. Лицо, не являющееся работником органа государственного управления или государственного предприятия.

4.7. Общее собрание акционеров вправе отозвать Наблюдательный совет Банка и избрать новый состав Наблюдательного совета.

4.8. Полномочия любого члена (всех членов) Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

4.9. Избрание членов Наблюдательного совета Банка осуществляется кумулятивным голосованием в порядке, установленном действующим законодательством.

4.10. Акционеры (акционер), владеющие не менее чем одним процентом обыкновенных акций Банка, вправе выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка в количестве, не превышающем количественный состав этого органа.

4.11. Требования к кандидатам для избрания в Наблюдательный совет Банка. Кандидат должен:

4.11.1. быть акционером Банка или представлять интересы юридического лица – акционера Банка;

4.11.2. иметь высшее образование;

4.11.3. должен обладать достаточными знаниями банковского и хозяйственного законодательства.

4.12. При внесении предложений о выдвижении кандидатуры в Наблюдательный совет Банка, в том числе при самовыдвижении, указывается имя кандидата, количество и вид принадлежащих ему акций банка, а также имена акционеров, выдвинувших кандидата.

4.13. Акционер вправе полностью проголосовать за одного кандидата или разделить их между несколькими кандидатами.

4.14. В Наблюдательный совет Банка избираются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

4.15. Лицо не может быть избрано членом Наблюдательного совета либо избранное лицо лишается права быть членом Наблюдательного совета в следующих случаях:

Если лицо является членом наблюдательного совета двух и более банков или намеревается стать его членом, за исключением случаев, когда эти банки принадлежат к одной банковской группе;

Если полномочия лица были досрочно прекращены по требованию центрального банка.

4.16. Полномочия члена Наблюдательного совета Банка прекращаются в следующих случаях:

4.16.1. Если он откажется от своей полномочия добровольно;

4.16.2. Если будет получено известие о привлечении его к уголовной ответственности за злоумышленные преступления;

4.16.3. если поступит известие о том, что юридическое лицо, которым он управляет, является банкротом.

4.17. Решение о приостановлении полномочий принимается Наблюдательным советом Банка, вопрос об исключении данного члена из состава Наблюдательного совета Банка будет рассмотрен на ближайшем Общем собрании акционеров.

4.18. В случае выхода члена Наблюдательного совета из состава Наблюдательного совета до окончания срока его полномочий новый член Наблюдательного совета будет избран на оставшийся срок на ближайшем общем собрании акционеров.

4.19. Члены Наблюдательного совета Банка должны поддерживать рациональное корпоративное управление банком и учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров при выполнении своих полномочий и обязанностей, а также обеспечивать эффективное сотрудничество с Центральным банком Республики Узбекистан.

V. Избрание Председателя Наблюдательного совета Банка и его заместителя

5.1. Председатель Наблюдательного совета Банка и его заместители избираются из состава Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

5.2. Наблюдательный совет Банка вправе переизбрать своего Председателя и его заместителей большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

5.3. Председатель Наблюдательного совета Банка:

5.3.1. организует работу Наблюдательного совета Банка;

5.3.2. созывает заседание Наблюдательного совета Банка и председательствует на нем;

5.3.3. организует ведение протокола заседания;

5.3.4. открывает общее собрание акционеров и председательствует на нем;

5.3.5. заключает договоры с независимыми членами наблюдательного совета.

5.3.6. заключает от имени Банка трудовой договор о найме Председателя Правления Банка в порядке, установленном законодательством;

5.3.7. Осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством и уставом Банка.

5.4. В случаях отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка и его заместителя функции Председателя исполняет один из членов Наблюдательного совета Банка, который определяется большинством голосов членов Наблюдательного совета.

VI. Порядок проведения заседания Наблюдательного совета Банка

6.1. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем не реже одного раза в квартал.

6.2. Внеочередные заседания Наблюдательного совета Банка созываются Председателем Наблюдательного совета по его личной инициативе либо по требованию (предложению) следующих:

6.2.1. Член Наблюдательного совета Банка;

6.2.2. Правление Банка;

6.2.3. Руководитель Службы внутреннего аудита;

6.2.4. Центральный банк Республики Узбекистан;

6.3. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета Банка направляется членам Наблюдательного совета не менее чем за три дня до даты проведения заседания по e-хат, телеграмм или электронной почте или почтовым отправлением с указанием времени, места и вопросов, включенных в повестку дня заседания.

6.4. Проект решений по вопросам повестки дня Наблюдательного совета Банка, справки и необходимая информация подготавливаются в соответствии с планом работы Наблюдательного совета Банка, а по дополнительным вопросам – инициаторами их внесения. Все вопросы повестки дня Наблюдательного совета, как правило, предварительно обсуждается в Правлении Банка.

6.5. При необходимости члены Наблюдательного совета будут запрашивать дополнительную информацию через членов Правления Банка.

6.6. Если в заседании Наблюдательного совета участвуют не менее 75 процентов членов, избранных в Наблюдательный совет Банка, в таких случаях оно считается правомочным.

6.7. В случае если количественный состав Наблюдательного совета Банка составляет менее 75% от числа избранных членов, Общим собранием акционеров созывается внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Остальные члены Наблюдательного совета вправе только принять решение о созыве такого внеочередного собрания Акционеров.

6.8. Заседание Наблюдательного совета Банка ведет Председатель Наблюдательного совета Банка или временно исполняющий его обязанности. После обсуждения принимается предложенная председательствующим повестка дня и порядок обсуждения включенных в нее вопросов. Члены Наблюдательного совета большинством голосов вправе вносить изменения в повестку дня заседания.

6.9. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов участников. Каждый член Наблюдательного совета Банка имеет один голос. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета Банка.

6.10. Принятие решений на заседании осуществляется, как правило, открытым голосованием. Тайное голосование проводится только по требованию одного из членов Наблюдательного совета Банка.

6.11. Работа с протоколами/материалами грифом «секретно» членами Наблюдательного совета Банка осуществляется в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О хранении государственной тайны». При этом протоколы, рассматриваемые Наблюдательным советом как составляющие государственную тайну и отнесенные к категории «секретно», не знакомятся членам Наблюдательного совета, не имеющим специального разрешения на работу с ними, и не согласовываются с ними в соответствии с вышеуказанным законом. Секретные протоколы хранятся в первом отделе банка.

6.12. Не допускается передача одним членом Наблюдательного совета Банка своего голоса другому члену Наблюдательного совета.

6.13. На заседании Наблюдательного совета банка с правом совещательного голоса присутствуют Председатель Правления Банка при необходимости члены Счетной комиссии.

6.14. На заседание Наблюдательного совета могут быть приглашены заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, руководители подразделений, а также специалисты по обсуждаемым вопросам.

6.15. В ходе заседания Наблюдательного совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения.

6.16. После закрытия заседания все члены Наблюдательного совета Банка возвращают полученные ими материалы по повестке дня для учета их мнения при составлении протокола заседания.

6.17. В протоколе заседания Наблюдательного совета Банка указывается следующее:

6.17.1. дата, время и место проведения заседания;

6.17.2. лица, присутствующие на заседании;

6.17.3. повестка дня заседания;

6.17.4. вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

6.17.5. принятые решения.

6.17.6. При отсутствии единогласия по обсуждаемому вопросу поименно указывается, кто голосовал «за», кто «против», а кто «воздержался».

6.18. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается членами Наблюдательного совета Банка, участвующими в заседании, которые несут ответственность за правильность оформления протокола заседания. Подлинный экземпляр протокола заседания Наблюдательного совета Банка считается документом, который необходимо хранить постоянно, а после его подписания хранится в железном шкафу (сейфе) в секретариате Совета банка до сдачи в архив.

6.19. Протоколы Наблюдательного совета Банка представляются в Правление Банка для исполнения в день их подписания. В случае принятия Наблюдательным советом Банка решения о созыве Общего собрания акционеров информация о данном решении представляется в Правление Банка в день проведения заседания Наблюдательного совета Банка.

6.20. Соответствующие записи вносятся в протокол заседания Наблюдательного совета Банка по вопросам, которые считаются государственной, банковской или коммерческой тайной. Акционеры банка могут быть ознакомлены с решениями Наблюдательного совета Банка (за исключением тех, которые считаются банковской или коммерческой тайной).

VII. Права и обязанности членов Наблюдательного совета Банка

7.1. Член Наблюдательного совета Банка имеет право на:

7.1.1. Личное участие в заседании Наблюдательного совета Банка, выступление по обсуждаемому вопросу в рамках регламента отведенного времени, отстаивание своей точки зрения;

7.1.2. Получение достоверной и полной информации о результатах деятельности Банка за определенный период и планах его развития, за исключением операций, счетов и вкладов клиентов и представителей Банка;

7.1.3. внесение предложений на рассмотрение Наблюдательного совета по вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета Банка;

7.1.4. Получение определенного вознаграждения за выполнение возложенных на него задач в Наблюдательном совете Банка.

7.2. Обязанности членов Наблюдательного совета Банка:

7.2.1. действовать в интересах Банка и его акционеров;

7.2.2. разработка и реализация мероприятий, направленных на повышение репутации Банка, его развитие и финансовую устойчивость;

7.2.3. добросовестное использование своих должностных полномочий, а также использование наиболее оптимального метода при исполнении Банком обязанностей, предусмотренных уставом;

7.2.4. Активно участвовать в деятельности банка, отслеживать важные изменения в его деятельности и внешних условиях, а также принимать своевременные меры, направленные на защиту интересов банка в долгосрочной перспективе;

7.2.5. Занятие лидирующей позиции в формировании корпоративной культуры и ценностей банка;

7.2.6. Выражение своего обоснованного мнения по рассматриваемым вопросам независимо от мнения других членов наблюдательного совета, членов правления и работников банка;

7.2.7. С чувством ответственности он должен проявлять ответственность и энтузиазм, служить добросовестно, разумно, выполнять возложенные обязанности и обязательства в интересах банка и всех его акционеров, а не злоупотреблять своими полномочиями в интересах себя или некоторых лиц;

7.2.8. Избегать действий, приводящих к конфликту интересов, а также немедленно уведомлять правление о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

7.2.9. Участвовать в заседаниях Совета и его комитетов без передачи своих полномочий третьему лицу;

7.2.10. Соблюдение конфиденциальности сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, ставших ему известными в период его членства в совете директоров.

7.3. Довести до сведения Наблюдательного совета Банка и аудитора следующую информацию:

7.3.1. О юридических лицах, владеющих через независимое или связанное лицо (лица) 10 и более процентами голосующих акций (долей);

7.3.2. О юридических лицах, занимающих руководящие должности в органах управления;

7.3.3. Они осведомлены о совершаемых или планируемых сделках с Банком, в

которых они могут быть признаны заинтересованным лицом.

7.3.4. На заседании Наблюдательного совета Банка и Общем собрании акционеров не участвовать в обсуждении и голосовании при решении вопроса о заключаемой с Банком сделке, в которой он может быть признан заинтересованным лицом.

7.4. Председатель Наблюдательного совета распределяет обязанности членов Наблюдательного совета Банка.

7.5. Члены Наблюдательного совета Банка не имеют права на прямое или косвенное вознаграждение за влияние Наблюдательного совета или Правления Банка на принятие того или иного решения.

7.6. Члены Наблюдательного совета Банка не имеют права использовать возможности Банка (имущественные и неимущественные права, возможности в рамках хозяйственной деятельности, информацию о деятельности и планах Банка) для личного обогащения.

7.7. Члены Наблюдательного совета Банка за выполнение своих обязанностей получают вознаграждение пропорционально финансовым результатам деятельности Банка и их участию в работе Наблюдательного совета по решению общего собрания акционеров.

7.8. Членам Наблюдательного совета не выплачивается вознаграждение за участие в деятельности банка (за исключением независимых членов Наблюдательного совета). Выплата вознаграждений независимым членам Наблюдательного совета осуществляется в соответствии с утвержденным положением. По решению Кабинета Министров Республики Узбекистан членам Наблюдательного совета может выплачиваться вознаграждение за участие в деятельности Банка.

7.9. Для государственных служащих, представителей государственных предприятий и коммерческих банков, назначаемых за счет государственной доли не являющихся независимых членов наблюдательного совета, могут выплачиваться вознаграждение в пределах установленной суммы вознаграждения независимым членам наблюдательного совета.

7.10. Член Наблюдательного совета Банка имеет право использовать имущество Банка для выполнения возложенных на него обязательств, на получение полного покрытия всех расходов, связанных с его служебными обязанностями.

VIII. Защита прав и интересов акционеров банка

8.1. Защита прав и интересов акционеров Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка следующими способами:

8.1.1. организация деятельности Банка с учетом интересов акционеров;

8.1.2. подготовка и проведение общего собрания акционеров, контроль голосования и подсчета голосов, процессов принятия решений;

8.1.3. увеличение или уменьшение уставного капитала, выпуск дополнительных ценных бумаг и недопущение дискриминации прав акционеров в случаях изменения доли в уставном капитале Банка иными способами;

8.1.4. Утверждение дивидендной политики Банка;

8.1.5. Рассмотрение вопросов, связанных с акционерами банка;

8.1.6. Прием предложений и жалоб от акционеров на незаконные и неосведомленные действия Правления, их рассмотрение.

IX. Контроль банковской деятельности

9.1. Наблюдательный совет Банка периодически получает письменные отчеты и комментарии Правления о деятельности и финансовом состоянии Банка, в том числе рекомендации по их улучшению, а также может заслушивать доклады Председателя Правления, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя подразделения по управлению рисками и руководителя блока по управлению комплаенс рисками.

9.1.1. Члены Наблюдательного совета тщательно изучают такие отчеты и рекомендации, чтобы определить их точность и осуществимость.

9.2. Предметом постоянного контроля Наблюдательного совета Банка являются следующие финансовые коэффициенты:

9.2.1. доход относительно активов;

9.2.2. доход по обыкновенным акциям;

9.2.3. сумма общей процентной маржи;

9.2.4. банковские расходы, не связанные с выплатой процентов по активам;

9.2.5. доля подозрительных и безнадежных кредитов по отношению ко всем кредитам;

9.2.6. сумма крупных кредитов;

9.2.7. кредиты физическим лицам, связанным (аффилированным) с Банком.

9.3. Наблюдательный совет Банка курирует разработку и внедрение Кодекса этики, который обеспечивает соблюдение сотрудниками и членами руководства высоких этических стандартов, а также устанавливает четкие процедуры выявления и управления конфликтами интересов в Банке, контролирует его исполнение.

X. Реализация кадровой политики

10.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет мониторинг и проводит кадровую политику с участием Правления Банка, привлечение и удержание квалифицированных руководителей и сотрудников, их ответственность при выполнении своих обязанностей, указанных в Уставе Банка.

10.2. Кадровая политика включает в себя:

10.2.1. система подбора специалистов для работы в Банке;

10.2.2. система оплаты, мотивации и наказания сотрудников;

10.2.3. программа обучения и переобучения;

10.2.4. комплектование вакансий в случаях вакантности руководящих должностей;

10.2.5. определение обстоятельств, при которых увольнение руководства, специалистов и других сотрудников Банка является обязательным;

10.2.6. формальный порядок оценки деятельности персонала.

10.3. Наблюдательный совет Банка контролирует структуру трудовых отношений между Банком и его работниками по контрактной системе найма.

10.4. Наблюдательный совет Банка разрабатывает и утверждает:

10.4.1. Критерии оценки работы членов Правления и руководителей основной службы Банка;

10.4.2. кодекс этики и меры по преодолению конфликта интересов;

10.4.3. Перечень условий отстранения должностных лиц банка от возложенных на них обязанностей в связи с недееспособностью, недобросовестностью, конфликтом интересов или иными причинами.

XI. Поддержка пропорционального инвестирования Банка

11.1. В целях поддержания капитала Банка и обеспечения его соответствия объему и уровню риска банковских операций Наблюдательный совет Банка:

11.1.1. контролирует создание Банком специального резерва на возможные потери в размере, установленном Центральным банком Республики Узбекистан;

11.1.2. Принимает меры по поддержанию минимального размера капитала, необходимого для обеспечения финансовой устойчивости Банка, и контролирует соблюдение требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан в этой связи;

11.1.3. требует от Правления Банка обеспечения банковского риска, не выше установленного Центральным банком;

11.1.4. принимает меры по размещению акций банка;

11.1.5. обеспечивает достаточный уровень капитала и общих резервов Банка.

XII. Составление и выполнение бизнес-плана развития Банка

12.1. Наблюдательный совет Банка совместно с Правлением Банка (самостоятельно и с привлечением внешних консультантов и экспертов) разрабатывает и утверждает бизнес-план развития Банка.

12.2. Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль за выполнением плана стратегического развития и бизнес-плана Банка Правлением Банка.

12.3. Как правило, бизнес-план развития Банка и план мер по трансформации банка пересматривается не реже одного раза в год с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

XIII. Ответственность членов Наблюдательного совета Банка

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

XIV. Заключительные положения

14.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему вступают в силу со дня его утверждения Наблюдательным советом Банка и действуют до момента их утраты сил.

14.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения «Положение о Наблюдательном совете АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», утвержденный протоколом заседания Наблюдательного совета от 15 августа 2022 года (№ 590 от 30 сентября 2021 года) утрачивает силу.