

УТВЕРЖДЕНО»
решением Единственного акционера
АКБ «Tenge Bank» -АО «Народный
сберегательный Банк Казахстана»
(протокол заочного заседания
Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «16» июня 2021 г. № 28)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «TENGE BANK»
(Новая редакция)**

I. Общие положения

1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете АКБ «Tenge Bank» (далее -- «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, а также Уставом и другими внутренними нормативными актами АКБ «Tenge Bank» (далее по тексту – «Банк»).

2. Положение определяет статус и регламентирует работу Наблюдательного совета Акционерного коммерческого банка «Tenge Bank» (далее – «Наблюдательный совет»), порядок выбора членов Наблюдательного совета Банка, а также их права и обязанности.

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.

4. В своей деятельности Наблюдательный совет Банка руководствуется 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 Банка и другими внутренними нормативными актами Банка.

II. Права и обязанности Наблюдательного совета Банка

5. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Единственного акционера Банка.

6. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится решение вопросов, указанных в пункте 40.2.1. Устава Банка, в настоящем Положении и в других внутренних нормативных актах Банка.

7. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

8. Обязанностями Наблюдательного совета Банка являются:

- а) осуществление своих полномочий в интересах Единственного акционера Банка;
- б) обеспечение компетентного руководства Банком;
- в) рассмотрение и утверждение долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов Банка, разработанных Правлением Банка;
- г) осуществление текущего контроля за оперативной деятельностью Банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов и Единственного акционера;
- д) определение стратегии деятельности Банка;
- е) контроль (надзор) прибыльности Банка;
- ё) организация функционирования службы внутреннего аудита;
- ж) принятие адекватных операционных и внутренних политик для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также осуществление контроля за их выполнением;
- з) не менее чем 1 (один) раз в квартал заслушивание отчетов о результатах деятельности Банка;
- и) осуществление надзора за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам Банка и законодательству Республики Узбекистан;

к) представление отчета о соблюдении установленных законодательством Республики Узбекистан требований по корпоративному управлению.

9. Наблюдательный совет Банка для обеспечения эффективности своей деятельности периодически должен осуществлять следующее (не менее одного раза в год):

оценка профессиональной ответственности каждого члена Наблюдательного совета на основе показателей и результатов эффективности осуществлённой ими работы;

рассмотрение эффективности методов и политики управления, определение проблемных аспектов и внесение соответствующих изменений и дополнений.

III. Порядок избрания Наблюдательного совета Банка

10. Наблюдательный совет Банка избирается в составе из 5 человек. Большинство членов Наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением их членства в Наблюдательном совете. Кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Наблюдательного совета, подлежат согласованию в Центральном банке Республики Узбекистан до их вступления в должность.

Члены Наблюдательного совета Банка избираются Единственным акционером Банка сроком на 1 (один) год. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченно.

11. Председатель и члены Правления Банка, а также лица, работающие по трудовому договору в Банке, 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.

Независимым членом Наблюдательного совета признается лицо, которое:

не работало в Банке и (или) в аффилированных лицах Банка в течение последних 3 (трех) лет;

не является акционером Банка и (или) учредителем (акционером, участником) аффилированных лиц Банка;

не имеет гражданско-правовых отношений с крупным клиентом и (или) крупным поставщиком Банка и (или) аффилированного лица Банка. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются лица, с которыми имеется действующий договор на сумму свыше двух тысяч базовых расчетных величин;

не имеет каких-либо договоренностей с Банком и (или) аффилированными лицами Банка, за исключением связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена Наблюдательного совета;

не является супругом (супругой), родителем (усыновителем, удочерителем), ребенком (усыновленным, удочеренным), кровным или сводным братом, или сестрой лица, которое является либо было в течение последних трех лет членом органов управления и внутреннего контроля Банка и (или) аффилированных лиц Банка;

не является работником органа государственного управления или государственного предприятия.

В члены Наблюдательного совета Банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете Банка, 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 Республики Узбекистан.

12. Полномочия члена Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены по следующим основаниям, в случаях:

- а) добровольного сложения своих полномочий с письменным извещением Единственного акционера Банка;
- б) смерти члена Наблюдательного совета Банка;
- в) заключения члена Наблюдательного совета Банка под стражу;
- г) принятия соответствующего решения Единственным акционером Банка.

13. Из числа членов Наблюдательного совета Банка могут создаваться комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка.

IV. Председатель Наблюдательного совета Банка

14. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

15. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола заседаний Наблюдательного совета Банка.

16. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка.

V. Порядок проведения заседания Наблюдательного совета Банка

17. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка, по требованию Единственного акционера, руководителя Управления внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка.

Наблюдательный совет Банка созывается не реже одного раза в месяц.

Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка должен быть не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее 75 (семидесяти пяти) процентов количества, предусмотренного настоящим Положением, Единственным акционером Банка избирается новый состав Наблюдательного совета Банка.

18. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, за исключением решений:

- принимаемых заочным голосованием;
- о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от 15 (пятнадцати) до 50 (пятидесяти) процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции, иных эмиссионных бумаг и сертификатов;
- об увеличении уставного фонда и о внесении соответствующих изменений в устав Банка;
- об одобрении сделки с аффилированным лицом, которые принимаются единогласно.

В случае, если два и более члена Наблюдательного совета Банка являются аффилированными лицами, решение по сделке принимается решением Единственного акционера в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

Аффилированное лицо Банка не вправе участвовать в обсуждении и не имеет права голоса при принятии Наблюдательным советом Банка или вынесении Единственным акционером решения по этой сделке.

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

20. Для организации своей работы Наблюдательный совет Банка назначает секретаря.

Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Наблюдательного совета Банка и (или) Правления Банка, который подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку заседаний Наблюдательного совета Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки для материалов к заседанию Наблюдательного совета Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним, а также предоставляет пояснения и материалы Единственному акционеру по выносимым на рассмотрение Единственному акционеру вопросам.

Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в Банке во взаимоотношениях Единственного акционера и других органов управления Банка.

Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Наблюдательного совета Банка.

Секретарь Наблюдательного совета Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Секретарь Наблюдательного совета Банка должен обладать высокими профессиональными, деловыми и этическими качествами, иметь навыки организационной работы.

Секретарь Наблюдательного совета Банка осуществляет уведомление членов Наблюдательного совета Банка о повестке дня и проведении заседания Наблюдательного совета Банка, подготовку и рассылку членам Наблюдательного совета Банка бюллетеней для голосования в опросном порядке (заочное голосование), подготовку и оформление протоколов очных и заочных заседаний Наблюдательного совета Банка, а также передачу указанных документов в архив Банка в установленном порядке в соответствии с внутренними правилами Банка.

Секретарь Наблюдательного совета Банка по требованию любого члена Наблюдательного совета Банка предоставляет для ознакомления копию протокола Наблюдательного совета Банка и (или) выписку из протокола, заверенную подписью уполномоченного лица Банка и оттиском печати.

Секретарь Наблюдательного совета Банка:

обязан не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, ставшую ему известной в связи с выполнением функций секретаря Наблюдательного совета Банка;

имеет право запрашивать и получать в установленные сроки информацию и материалы, необходимые для подготовки проведения заседаний Наблюдательного совета Банка.

21. Секретарем на заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее 10 (десяти) дней после его проведения.

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

22. В протоколе заседания указываются:

- дата, время и место его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка для заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка передается для исполнения Правлению Банка в день его подписания.

23. Решения Наблюдательного совета Банка доводятся до исполнителей выписками по отдельным вопросам из протокола заседания Наблюдательного совета Банка, подписанными секретарем Наблюдательного совета Банка и заверенными печатью секретариата Банка.

VI. Права и обязанности членов Наблюдательного совета Банка

24. 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.

25. 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, контролю 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 и настоящим Положением.

26. 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 решением Единственного акционера Банка. При этом заинтересованные члены Наблюдательного совета Банка не принимают участия ни в обсуждении, ни в принятии решения по такой сделке.

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

28. 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.

29. Размер вознаграждения и компенсаций члену Наблюдательного совета Банка определяется Положением о порядке вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, утверждаемым Единственным акционером, с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

VII. Защита прав и интересов Единственного акционера

30. Защита прав и интересов Единственного акционера Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка путем:

- организации деятельности Банка с учетом интересов Единственного акционера Банка;

- установления надлежащего контроля за своевременной подготовкой предложений, подлежащих обязательному внесению на рассмотрение Единственного акционера Банка.

VIII. Осуществление контроля за деятельностью Банка

31. Наблюдательный совет Банка получает от Правления Банка периодические (не реже, чем 1 (один) раз в квартал обзоры и письменные отчеты о финансовом положении и подробной информации о деятельности Банка, включая рекомендации по их улучшению, а также заслушивает доклады Председателя Правления Банка и начальника Управления внутреннего аудита.

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

32. Наблюдательный совет Банка для выполнения обязанностей по осуществлению контроля за деятельностью Банка может создавать соответствующие комитеты, комиссии и утверждает положения о них.

К таким комитетам относятся: Аудиторский комитет, Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям и другие.

33. Каждый комитет проводит независимые совещания по вопросам их деятельности и обязан отчитываться об итогах проделанной работы перед Наблюдательным советом Банка на его заседаниях.

34. Основной задачей созданных Наблюдательным советом Банка комитетов является глубокое изучение вопросов в рамках их полномочий, разработка предложений и рекомендаций по ним, а также, оказание поддержки при выполнении задач Наблюдательного совета Банка по контролю.

Комитеты анализируют исполнение решений Наблюдательного совета Банка, процесс выполнения стратегии и целей Банка, и предоставляют для рассмотрения Наблюдательному совету Банка регулярные отчеты и свои рекомендации по банковской деятельности.

35. Наблюдательный совет Банка разрабатывает и утверждает положение о комитете, охватывающее принципы работы каждого комитета, их полномочия, обязательства, задачи, порядок работы, периодичность заседаний, порядок и сроки предоставления Наблюдательному совету Банка отчетов, а также другие вопросы.

36. В состав комитетов должно входить не менее, чем 3 (три) члена Наблюдательного совета Банка. Не допускается, чтобы комитет состоял из одних и тех же лиц, которые являются членами другого комитета, а также, чтобы один член Наблюдательного совета Банка был одновременно председателем двух и более комитетов.

37. Наблюдательный совет Банка обязан постоянно контролировать исполнение возложенных на комитеты задач и обязательств, выделять на это достаточно времени и обеспечивать комплектацию комитетов опытными членами.

Большинство членов каждого комитета не должны быть связанными с Банком лицами, за исключением их членства в Наблюдательном совете Банка. Председателем комитета не должен являться председатель Наблюдательного совета.

IX. Осуществление кадровой политики

38. Наблюдательный совет Банка осуществляет внедрение современных методов управления Банком, соответствующих международному опыту, определяет приоритетные направления деятельности Банка, способствующие повышению эффективности использования трудовых ресурсов.

39. Кадровая политика, должна соответствовать требованиям законодательства, которая содержит в себе:

- систему вознаграждений, поощрений и наказаний сотрудников Банка;
- программу обучения и переобучения;

- порядок замещения руководителей в случае возникновения соответствующей необходимости;
- определение перечня обстоятельств, при которых увольнение руководства Банка является обязательным.

40. Наблюдательный совет Банка формирует предложение о назначении или досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и вносит его на рассмотрение Единственного акционера Банка.

В порядке, установленном законодательством, решение о назначении Председателя Правления Банка может приниматься на основе конкурсного отбора, где могут принимать участие высококвалифицированные иностранные специалисты.

41. Наблюдательный совет Банка утверждает:

- критерии оценки работы членов Правления Банка и руководителей основных служб Банка;
- кодекс корпоративной этики работников Банка и меры по предотвращению конфликта интересов;
- перечень условий, при которых должностные лица Банка отстраняются от возложенных обязанностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка или его подразделений.

X. Поддержание адекватной капитализации Банка

42. 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, необходимых для покрытия возможных потерь в размерах, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- требует от Правления Банка обеспечения уровня банковских рисков, не выше установленных Центральным банком Республики Узбекистан параметров;
- принимает меры по размещению ценных бумаг Банка, в случае принятия решений о выпуске ценных бумаг;
- обеспечивает поддержание на достаточном уровне капитальных и общих резервов Банка.

XI. Формирование и выполнение стратегии развития и бизнес-плана развития Банка

43. Наблюдательный совет Банка утверждает, разработанный Правлением Бизнес-план развития Банка, включающий:

- приоритетные направления деятельности Банка, способствующих повышению эффективности использования материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов.
- внедрение современных методов управления Банком, соответствующих международному опыту;

44. Наблюдательный совет Банка обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка его Правлением.

45. Стратегия развития Банка пересматривается, как правило, не реже, чем 1 (один) раз в год, с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

XII. Ответственность членов Наблюдательного совета Банка

46. Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей перед Банком и Единственным акционером Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

47. От ответственности освобождаются члены Наблюдательного совета Банка, не принимавшие участия в голосовании на заседании Наблюдательного совета Банка или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков за исключением случая, если член Наблюдательного совета Банка влиял прямо или косвенно на принятие Наблюдательным советом Банка тех или иных решений.

XIII. Заключительные положения

48. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Единственным акционером Банка, на основании рекомендации Наблюдательного совета Банка.

49. Если в результате изменения норм законодательства Республики Узбекистан требования настоящего Положения вступают с ними в противоречие, то эти требования утрачивают свою силу до внесения изменений в настоящее Положение, в данный период времени Наблюдательный совет Банка руководствуется законодательными актами Республики Узбекистан и Уставом Банка.

50. Сведения о составе Наблюдательного совета Банка публикуются на корпоративном сайте Банка.