

УТВЕРЖДЕНО»
решением Единственного акционера
АКБ «Tenge Bank» -АО «Народный
сберегательный Банк Казахстана»
(протокол заочного заседания
Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «18» сентябрь 2021 г. №28)

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «TENGE BANK»
(Новая редакция)

г.ТАШКЕНТ – 2021

I. Общие положения

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

2. Положение определяет основные задачи и компетенцию Правления Банка (далее - Правление), его состав, порядок формирования и срок полномочий, а также порядок проведения заседаний Правления, права и обязанности Председателя и членов Правления, и другие вопросы.

3. В своей деятельности Правление 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», «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 «Tenge Bank», другими внутренними нормативными актами Банка и решениями Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка.

II. Основные задачи и компетенции Правления Банка

4. Правление Банка, являясь исполнительным органом управления Банка, осуществляет оперативное управление Банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью, утвержденными Единственным акционером и Наблюдательным советом Банка, и несет полную ответственность за деятельность Банка.

Правление подотчетно Наблюдательному совету и Единственному акционеру Банка.

5. Основными задачами Правления являются:

- обеспечение соблюдения прав и законных интересов Единственного акционера Банка;
- выполнение утвержденного годового бизнес-плана Банка, а также периодическое представление Единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка отчетов о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к Банку;
- обеспечение соответствующей и прозрачной структуры управления Банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между подразделениями и работниками Банка, осуществление контроля за их деятельностью;
- реализация целей утвержденной Стратегии развития Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне, выработка решений по важнейшим вопросам его текущей финансово-хозяйственной деятельности и координация работы его подразделений;
- повышение эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечение достижения доходности активов Банка и максимизации 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 местными и зарубежными образовательными учреждениями, а также привлечение высококвалифицированных иностранных менеджеров на руководящие должности в Банке;
- исполнение иных обязанностей, предусмотренных Уставом Банка и законодательством, регулирующим банковскую деятельность.

6. В процессе деятельности Правление:

- организует выполнение решений Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;

- координирует работу структурных подразделений Банка, принимает меры для привлечения вкладов и инвестиций, организует сотрудничество со специализированными организациями для подготовки и повышения квалификации управленческих сотрудников;
- утверждает правила, процедуры, положения о структурных подразделениях Банка и другие внутренние нормативные акты Банка, за исключением локальных актов, утверждение которых входит в компетенцию Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;
- создает при Правлении комитеты и утверждает положения о них;
- принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка;
- в оперативном порядке рассматривает и принимает меры по устранению недостатков, выявленных в процессе проведения внутреннего аудита, работы Ревизионной комиссии Банка;
- детально анализирует итоги проверок внешнего аудита и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком Республики Узбекистан;
- принимает меры по разработке политик для управления деятельностью Банка, включая кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью, политику по предупреждению коррупции, правила этического поведения, кадровую политику, политику по предотвращению и регулированию конфликта интересов;
- решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними нормативными актами Банка.

7. К компетенции Правления относятся все вопросы текущего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка и другими внутренними актами Банка к компетенции Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка.

8. Распределение обязанностей членов Правления определяется Председателем Правления Банка. Распределение обязанностей осуществляется Председателем Правления Банка с учетом должностных функций каждого члена Правления, определенных в заключенном с ним срочном трудовом договоре и иных внутренних нормативных актов Банка.

III. Состав, порядок формирования, срок полномочий Правления Банка

9. Избрание (назначение) Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Единственного акционера Банка.

Избрание (назначение) членов Правления Банка (кроме Председателя Правления Банка), досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Наблюдательного совета Банка.

Правление состоит из 5 (пяти) человек. В состав Правления входят Председатель и его заместители, а также могут входить управляющие директора и начальники ключевых подразделений Банка.

10. 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.

Кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Правления Банка, подлежат согласованию в Центральном банке до их вступления в должность. Если предварительное согласование ключевого персонала невозможно по объективным причинам, Банк должен направить запрос для получения последующего согласия.

Кандидат в члены Правления обязан сообщить Наблюдательному совету Банка об имевших место фактах привлечения его к уголовной, административной и гражданской ответственности, или иных ограничениях, препятствующих исполнению обязанностей члена Правления.

11. Члены Правления назначаются сроком на один год, с ежегодным принятием решения о возможности его продления (перезаключения) или прекращения (расторжения).

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

Срочный трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Единственным акционером Банка. Срочный трудовой договор с членами Правления от имени Банка подписывается Председателем Правления Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

В заключаемом договоре с Председателем Правления должны быть предусмотрены его обязательства по повышению эффективности деятельности Банка и периодичность его отчетов перед Единственным акционером и Наблюдательным советом Банка о ходе выполнения годового бизнес-плана Банка, а также иные существенные условия, установленные законодательством Республики Узбекистан.

12. Единственный акционер Банка имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с Председателем и членами Правления при нарушении ими условий трудового договора, а также совершении ими грубых нарушений Устава или причинения Банку убытков их действиями (бездействием), не ограничиваясь следующими основаниями:

- причинение действиями члена Правления Банка существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- скрытие 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 органов управления Банка;
- учреждение в период работы в Правлении Банка коммерческих организаций, конкурирующих с Банком;
- иные основания, установленные законодательством Республики Узбекистан.

В случае принятия Единственным акционером Банка решения о прекращении полномочий Председателя Правления вопрос о передаче полномочий Председателя Правления другому лицу включается в то же решение Единственного акционера Банка, либо принимается решение о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления.

13. Размеры вознаграждения Председателя Правления находится в прямой зависимости от эффективности деятельности Банка, выполнения поставленных перед ним задач и определяются заключаемым с ним срочным трудовым договором.

14. Наблюдательный совет Банка вправе прекратить (расторгнуть) договор с членами Правления при нарушении ими условий трудового договора, а также при совершении ими грубых нарушений Устава Банка или причинения Банку убытков их действием (бездействием).

15. Размеры вознаграждения членов Правления находятся в прямой зависимости от эффективности деятельности Банка, выполнения возложенных на них задач и определяются заключаемыми с ними срочными трудовыми договорами.

16. Прекращение полномочий члена Правления, одновременно являющегося сотрудником Банка, не прекращает автоматически его трудовые отношения с Банком в остальной части. Расторжение трудового договора с Банком, влечет прекращение членства в Правлении с предварительным письменным извещением Наблюдательного совета Банка.

17. По решению Наблюдательного совета Банка полномочия члена Правления 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;

г) заключения члена Правления под стражу;

д) принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка.

18. Основаниями для прекращения полномочий членов Правления по инициативе Наблюдательного совета Банка являются:

причинение действиями члена Правления существенных убытков Банку;

нанесение ущерба деловой репутации Банка;
совершение умышленного уголовного преступления;
скрытие 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 Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка и Правления;

учреждение в период работы в Правлении коммерческих организаций, конкурирующих с Банком;

иные основания, установленные законодательством Республики Узбекистан.

IV. Порядок созыва и подготовки к проведению заседаний Правления Банка

19. Заседания Правления проводятся в соответствии с Планом работы Правления Банка (далее – План работы), а также по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Внеочередные заседания Правления Банка могут быть созваны Председателем Правления или лицом, его замещающим, в случае необходимости.

План работы включает в себя:

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

график проведения заседаний Правления;

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

20. План работы составляется и выносится на рассмотрение Правления Председателем Правления.

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

22. План работы формируется с учетом решений Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка, предложений Ревизионной комиссии Банка, Управления внутреннего аудита, членов Правления, руководителей подразделений Банка.

23. По предложению Председателя и членов Правления Банка в утвержденный План работы могут вноситься изменения и дополнения. Такие изменения и дополнения утверждаются Правлением.

24. Заседания Правления Банка созываются его Председателем, а в случае его отсутствия – лицом, его замещающим, в следующем порядке:

- в соответствии с Планом работы;
- по инициативе Председателя Правления или одного из членов Правления;
- по решению Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка, а также в экстренных случаях по инициативе Ревизионной комиссии Банка, Управления внутреннего аудита.

25. Для организации своей работы Правление назначает секретаря Правления. Секретарь Правления принимает участие в подготовке материалов к заседаниям Правления Банка, осуществляет рассылку материалов членам Правления, оформляет и хранит протоколы и материалы к заседаниям Правления, ведет работу по делопроизводству Правления.

26. Секретарь Правления:

должен быть работником Банка;

не должен являться членом Правления;

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

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

27. Вопросы для обсуждения на очередном заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Наблюдательный совет Банка, Председатель Наблюдательного совета Банка, Ревизионная комиссия Банка, руководители структурных

подразделений Банка или лица, исполняющие обязанности/заменяющие руководителя структурных подразделений Банка.

28. Материалы к очередному заседанию Правления с проектами решений подготавливаются соответствующими подразделениями Банка в соответствии с регламентом, предусмотренным отдельным внутренним нормативным документом Банка.

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

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

31. В случае принятия решения о созыве внеочередного заседания Правления, Председатель Правления Банка обязан определить дату заседания, его повестку дня, перечень материалов, которые необходимо предоставить членам Правления, сроки предоставления указанных материалов, а также дать указания секретарю Правления о проведении всех мероприятий по подготовке к внеочередному заседанию Правления Банка. В указанном случае дата проведения внеочередного заседания Правления не может быть определена ранее, чем за 2 (два) рабочих дня от даты принятия решения о его проведении.

32. 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 может отказать в созыве внеочередного заседания Правления.

V. Заседания Правления Банка. Протокол заседания Правления Банка

33. Заседания Правления могут проводиться как в очной, так и в заочной форме. Очные заседания проводятся в форме собрания (совместное присутствие членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, постановленным на голосование), либо в формате телеконференции.

34. Заседание Правления ведет Председатель Правления, в случае его отсутствия – один из заместителей Председателя Правления, временно исполняющий его обязанности.

35. Заседание Правления Банка правомочно, если на нем присутствует не менее 3/5 членов Правления.

36. На заседании Правления 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;
информация о наличии кворума заседания;
повестка дня заседания;
вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании;
принятые решения.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию. Протокол ведется секретарем Правления Банка.

37. Решение принимается большинством голосов, присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

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

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

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

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

42. Протокол по итогам заседания Правления оформляется не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты проведения заседания. Протокол подписывается всеми членами Правления, присутствующими на заседании.

43. Выписки/копии протоколов заседаний Правления могут быть представлены Единственному акционеру Банка, членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, внешнему аудитору Банка по их требованию.

44. Оригиналы протоколов заседаний Правления и материалов к ним хранятся у секретаря Правления.

45. Информация о сделке с аффилированным лицом Банка рассматривается Правлением и Управлением внутреннего аудита Банка до внесения на утверждение Наблюдательного совета Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

VI. Контроль за исполнением решений Правления

46. Решения Правления доводятся до исполнителей выписками по отдельным вопросам из протокола заседания Правления, подписанными секретарем Правления и заверенными печатью канцелярии (секретариата) Банка.

47. Контроль за исполнением решений Правления осуществляется Председателем Правления Банка через секретаря Правления и Управление канцелярии.

VII. Председатель Правления Банка

48. Права и обязанности Председателя Правления определяются законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением, а также срочным трудовым договором, заключаемым с Председателем Правления.

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

50. Совмещение функции Председателя Правления Банка с должностью в органах управления других организаций не допускается.

51. Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение решений Единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во взаимоотношениях с другими организациями;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка, настоящим Положением и законодательством Республики Узбекистан;
- утверждает штатное расписание и численность персонала Головного офиса, филиалов и представительств Банка;
- подписывает все внутренние документы, утверждаемые Правлением Банка;
- выдаст доверенности на совершение сделок и различных действий, входящих в его компетенцию;
- открывает в банках корреспондентские счета Банка;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- принимает на работу и увольняет с работы работников, в том числе руководителей подразделений, филиалов и представительств;

Утв.

- в порядке, установленном законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением, решениями Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка, поощряет работников Банка, а также привлекает их к дисциплинарной и материальной ответственности;
- издает приказы и указания, обязательные к исполнению для всех работников Банка;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности органов управления и контроля Банка;
- решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с законодательством и внутренними актами Банка.

VIII. Права, обязанности и ответственность членов Правления

52. Права и обязанности членов Правления определяются, Уставом Банка, настоящим Положением, трудовым договором, заключаемым с каждым из них сроком на один год, с ежегодным принятием решения о возможности продления их срока или прекращения, а также другими законодательными актами Республики Узбекистан.

53. Члены Правления 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, внутренними нормативными актами, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка;
- представлять справки, делать заявления, вносить предложения по вопросам повестки дня заседания Правления;
- вносить предложения по формированию Плана работы, повестки дня заседания Правления;
- требовать созыва заседания Правления;
- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Наблюдательного совета Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением, трудовым договором.

54. Члены Правления обязаны:

- реализовывать стратегические цели, политику корпоративного управления, другие внутренние политики Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;
- обеспечивать соответствующую и прозрачную организационную структуру управления Банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками Банка в пределах своих полномочий;
- осуществлять контроль за деятельностью работников Банка;
- выполнять принятый годовой бизнес-план Банка, а также периодически представлять единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к Банку;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные уставом Банка и законодательством, регулирующим банковскую деятельность.
- участвовать в заседаниях Правления;
- исполнять решения и поручения Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка и Правления, соблюдать требования Устава Банка и внутренних нормативных 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 Управления внутреннего аудита 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 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 в заседаниях по подведению итогов финансового года Единственным акционером.

55. Члены Правления не имеют права учреждать или принимать долевое участие в юридических лицах, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Наблюдательным советом Банка.

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

57. Члены Правления 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 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).

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

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

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

- покрытие причиненных убытков;

- досрочное прекращение полномочий членов Правления по решению Единственного акционера Банка или Наблюдательного совета Банка;

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

IX. Заключительные положения

61. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются решением Единственного акционера Банка.

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

63. Сведения о составе Правления Банка публикуются на корпоративном веб-сайте Банка.