

«УТВЕРЖДЕНО»
решением единственного акционера
АКБ «ТиБиСи Банк»
(протокол заочного заседания
_____ «_____» от
«___» _____ 2020 года
№ _____)

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете Акционерного коммерческого банка «ТиБиСи Банк»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом АКБ «ТиБиСи Банк».

2. Положение определяет статус и регламентирует работу Совета акционерного коммерческого банка «ТиБиСи Банк» (далее – Совет Банка), порядок выборов в члены Совета Банка, а также права и обязанности членов Совета Банка.

Настоящее положение разработано в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

- Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (в новой редакции);
- Закон Республики Узбекистан «О Центральном Банке Республики Узбекистан» (в новой редакции);
- Закон Республики Узбекистан «Об акционерных Обществах и защите прав акционеров» (в новой редакции);
- Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных Обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. №9;
- «Положение о корпоративном управлении в коммерческих Банках» № 943 от 05.07.2000г.;

а также нормативно-методическими указаниями Центрального Банка Республики Узбекистан;

- Устав Банка.

3. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью АКБ «ТиБиСи Банк» (далее - Банк), за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и законодательством Республики Узбекистан к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров.

4. В осуществлении своей деятельности Совет Банка руководствуется законодательством Республики Узбекистан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа и/или Уставом Банка, а также внутренними правилами и настоящим Положением.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА БАНКА

5. К компетенции Совета Банка относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка с регулярным заслушиванием отчета Правления о принимаемых мерах по достижению стратегии развития Банка;
- 2) утверждение Стратегии и Бизнес-плана Банка после первого года деятельности Банка;
- 3) утверждение годового оперативного бюджета, а также бюджета капиталовложений Банка, а также внесение в них существенных изменений;
- 4) оценка результативности в свете стратегии, целей, бизнес-планов и бюджетов Банка и обеспечения выполнения любых необходимых корректирующих мер;
- 5) определение параметров приемлемого риска для Банка;
- 6) расширение деятельности Банка в другие географические регионы;

- 7) принятие любого решения о прекращении или продаже всей или какой-либо существенной части бизнеса, когда стоимость соответствующих операций превышает 1,5% от совокупных активов Банка, кроме тех, которые необходимы для ведения обычной хозяйственной деятельности;
- 8) созыв годовых и внеочередных Общих Собраний Акционеров, в том числе определение даты, времени и места проведения Общего Собрания Акционеров;
- 9) подготовка повестки дня Общего Собрания Акционеров;
- 10) определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего Собрания Акционеров;
- 11) вынесение на решение Общего Собрания Акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
- 12) внесение предложений Общему Собранию Акционеров по увеличению уставного капитала Банка в пределах объявленного размера акций (выпуск акций, каких-либо других долевых ценных бумаг, или передача прав собственности на какой-либо выбор или право на подписку в отношении каких-либо акций);
- 13) утверждение изменений в структуре управления и контроля Банка;
- 14) принятие решений о поглощении Банком другой компании;
- 15) утверждение ежегодных отчетов;
- 16) предоставление Общему Собранию Акционеров рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты, включая предоставление рекомендаций Общему Собранию Акционеров по выплате каких-либо дивидендов, распределению или выкупу каких-либо Акции, несоответствующих требованиям Устава или дивидендной политики Банка;
- 17) любое изменение политики бухгалтерского учета Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан или в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- 18) как минимум один раз в год пересматривать на предмет эффективности и утверждать соответствующие политики по основным направлениям деятельности Банка;
- 19) утверждение Кредитной политики Банка, устанавливающей основные кредитные продукты Банка;
- 20) заключение любого соглашения о партнерстве, соглашения о распределении прибыли, соглашения о роялти или иного аналогичного соглашения, в соответствии с которым прибыль Банка передаются или могут быть переданы любому другому лицу; или заключение любого соглашения об управлении или иного аналогичного соглашения, посредством которого управление осуществляется третьим лицом;
- 21) создание, утверждение и выпуск каких-либо долговых ценных бумаг Банка, в размере, превышающих 5% от размера совокупных активов Банка, в ходе одной или нескольких взаимосвязанных сделок, за исключением депозитных сертификатов Банка;
- 22) принятие решений о выдаче кредитов в соответствии с положениями Кредитной политики Банка;
- 23) в пределах своих полномочий принятие решения о продлении срока действия любого кредита, а также о списании кредита и иных активов, включая подготовку предложения об окончательном списании кредита с внебалансовых счетов в соответствии с кредитной и другими политиками Банка;
- 24) представление, при необходимости, на голосование Общего Собрания Акционеров вопроса о продлении любого кредита, за исключением совершаемых в ходе обычной банковской деятельности, и/или вопроса об окончательном списании или погашении задолженности в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 25) совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком активов в течение первого года деятельности, стоимость которых составляет от 15% до 50% от стоимости чистых активов Банка по данным бухгалтерского учета на дату принятия решения о совершении такой сделки. Начиная со второго года деятельности Банка и в последующем совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком активов, сумма которых превышает 300,000 (триста тысяч) долларов США (или их эквивалент) или составляет 15% до 50% от стоимости чистых активов Банка (в зависимости от того, что меньше) по данным бухгалтерского учета на дату принятия решения о совершении такой сделки;

- 26) утверждение контрактов Банка, не относящихся к совершаемым в ходе привычной деятельности, со стоимостью, превышающей 1,5% от совокупных активов Банка;
- 27) утверждение заимствований, превышающих 5% от совокупных активов Банка;
- 28) заключение от имени Банка трудового договора о найме Председателя и членов Правления и, в исключительных случаях, досрочное расторжение такого трудового договора с последующим представлением кандидатуры в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 29) назначение и утверждение членов Правления Банка;
- 30) назначение Председателя Правления Банка для последующего утверждения Общим Собранием Акционеров;
- 31) назначение корпоративного консультанта и утверждение положения о его деятельности в размере эквивалентном 100,000 (сто тысяч) долларов США;
- 32) установление размера выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- 33) предоставление Общему Собранию Акционеров рекомендаций по размерам выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка и когда требуется, членам Совета;
- 34) утверждение Положения о материальном стимулировании работников Банка;
- 35) выпуск новых акций Банка для системы вознаграждения руководства в размере, не превышающем 5 % капитала Банка;
- 36) утверждение круга полномочий комитетов Совета;
- 37) определение ключевых индикаторов производительности (КИП) на основе предложений Председателя Правления;
- 38) оценка деятельности Председателя Правления;
- 39) оценка деятельности членов Правления на основе предопределенных КИП, предложенных Председателем Правления;
- 40) назначение и освобождение от должности главного аудитора банка, а также заслушивание отчетов Аудиторского Комитета на ежеквартальной основе;
- 41) утверждение Положения о службе внутреннего аудита;
- 42) принятие решения о проведении аудиторской проверки, определение аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг, в том числе вопросы по отстранению или замене аудиторской организации, и какое-либо изменение в финансовом году Банка;
- 43) создание, реорганизация или ликвидация какого-либо филиала, дочерних предприятий и каких-либо зависимых предприятий или аффилированных компаний Банка или вступление в какое-либо совместное предприятие, за исключением мини-банков и пунктов обслуживания клиентов (POS) в пределах своих полномочий;
- 44) принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность в соответствии с бюджетом Банка на сумму свыше 10,000 (десять тысяч) долларов США (или ее эквивалент) в рамках одной транзакции;
- 45) доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления Банка, и получение их от Правления для исполнения возложенных на Совет Банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Советом Банка и его членами исключительно в служебных целях;
- 46) урегулирование, начало или проведение какого-либо разбирательства или инициирование какого-либо судебного процесса, за исключением возникших в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- 47) решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета Банка законодательством Республики Узбекистан;
- 48) организация установления рыночной стоимости имущества Банка в соответствии с требованием действующего законодательства;
- 49) дача рекомендаций по размерам, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;
- 50) дача рекомендаций по размеру дивидендов, форме и порядку их выплаты;
- 51) использование резервного и иных фондов Банка в рамках своих полномочий;
- 52) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 53) создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

- 54) заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;
- 55) принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций;
- 56) принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- 57) утверждение и контроль за реализацией стратегических целей в соответствии с Уставом Банка и других внутренних политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка;
- 58) контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка;
- 59) утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
- 60) утверждение планов восстановления финансового положения банка;
- 61) осуществление контроля за правлением банка;
- 62) контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления банка о результатах деятельности банка;
- 63) организация работы службы внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения правлением банка стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;
- 64) изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами правления банка;
- 65) осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;
- 66) предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;
- 67) утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 68) обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу.
6. К компетенции Совета Банка может быть отнесено решение и иных вопросов в соответствии с законодательством и Уставом Банка.
7. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка.

III. ИЗБРАНИЕ, НАЗНАЧЕНИЕ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

8. Совет Банка избирается в составе из не менее 5 (пять) человек. Члены Совета Банка избираются Общим Собранием Акционеров сроком на 1 (один) год с правом неограниченного переизбрания.
9. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка не могут быть избраны в Совет Банка.
10. Членами Совета Банка не должны быть лица, работающие по трудовому договору в Банке.
11. В состав Совета Банка должен быть избран, по крайней мере, 1 (один) Независимый член Совета Банка.
12. «Независимый член Совета Банка» означает член Совета Банка, который:
- не работал в Банке, какой-либо из его дочерних компаний или их аффилированных лиц в течение последних 5 (пяти) лет;
 - не связан с компанией, которая является советником или консультантом Банка, какой-либо из ее дочерних компаний или их аффилированными лицами;
 - не связан со значимым клиентом или поставщиком Банка, какой-либо из ее дочерних компаний или их аффилированных лиц;
 - не имеет личных контрактов на обслуживание с Банком, какой-либо из ее дочерних компаний или их аффилированных лиц;

- не является членом семьи лица, которое является или было в течение последних 5 (пяти) лет, работником Банка, какой-либо из ее дочерних компаний или их аффилированных лиц в качестве уполномоченного должностного лица;

- не является контролирующим лицом Банка или членом группы лиц и/или организаций, которые коллективно осуществляют контроль над Банком.

13. Кандидат в члены Совета Банка, являющийся акционером или представителем акционера должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие в собственности (в управлении, представлении интересов) пакета простых (обыкновенных) акций Банка в размере не менее 1% уставного фонда Банка;

14. Кандидат в члены Совета Банка, не являющийся акционером или представителем акционера должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие высшего образования (финансового, экономического или юридического);

- знание структуры Банка, предмета его деятельности;

- опыт работы не менее 3 лет в банковско-финансовой системе.

15. Кандидат в члены Совета Банка, являющийся акционером, может присутствовать на голосовании без права голоса, в целях недопущения конфликта интересов.

16. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

17. Избранными в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

18. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

19. Досрочное прекращение полномочий избранного члена Совета Банка осуществляется по решению Общего Собрания Акционеров при изменении акционера, нарушении членом Совета Банка своих обязанностей, наличии соответствующего заявления Совета Банка и другие оснований.

20. Вопрос о довыборах в состав Совета Банка рассматривается в том же Общем Собрании Акционеров, в котором принят решения о досрочном прекращении полномочий членов Совета Банка.

IV. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

21. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из его состава большинством голосов от общего числа избранных членов Совета Банка.

22. Совет Банка вправе переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета

23. Председатель Совета Банка организует работу Совета, созывает заседания Совета и председательствует на них, заключает от имени Банка трудовой договор о найме Председателя Правления, организует на заседаниях Совета Банка ведение протокола, председательствует на Общем Собрании Акционеров.

24. В случае отсутствия председателя Совета Банка его функции осуществляет заместитель председателя Совета Банка, в случае отсутствия заместителя председателя Совета Банка один из членов Совета Банка.

V. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА БАНКА

25. Заседание Совета Банка созывается его Председателем по собственной инициативе, по требованию членов Совета, Ревизионной комиссии, Правления Банка, начальника службы внутреннего аудита Банка, Центрального Банка Республики Узбекистан.

26. Письменное или электронное уведомление о каждом собрании Совета Банка должно быть предоставлено каждому члену Совета по крайней мере за 14 (четырнадцать) календарных дней перед таким собранием, если нет иного согласия такого члена Совета.

27. Повестка дня и материалы, подробно излагающие вопросы, предложенные для обсуждения на заседании Совета, вместе с необходимой информацией и прилагаемыми документами, должны

быть распространены каждому из членов Совета, по крайней мере, за 14 (четырнадцать) день до даты соответствующего собрания.

28. Совет Банка созывается не реже одного раза в квартал. Заседания Совета должны проводиться в Ташкенте, Республика Узбекистан, или в другом месте, которое может быть обоснованно определено Советом. Члены Совета могут участвовать в собрании Совета (в зависимости от обстоятельств) с помощью любых средств, допускаемых применимым законодательством, и такое участие в собрании представляет собой личное присутствие на собрании. На заседании в обязательном порядке рассматриваются:

- отчет Правления Банка о ходе выполнения годового бизнес-плана Банка, о принимаемых мерах по достижению стратегии развития Банка, о проделанной работе и достижении показателей деятельности филиалов, входящих в состав Банка, утвержденных их бизнес-планами, а также других внутренних документов Банка;

- отчет службы внутреннего аудита;

- заключение ревизионной комиссии о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в Банке, а также соблюдении требований законодательства и внутренних документов Банка к совершению таких сделок.

29. Решения на заседании Совета Банка по вопросам в рамках его компетенции принимаются простым большинством голосов присутствующих, за исключением решений:

- принимаемых заочным голосованием;

- о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от 15 (пятнадцать) до 50 (пятьдесят) процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки,

- об одобрении сделки с аффилированным лицом; которые принимаются единогласно.

30. Кворум для проведения Совета Банка должен составлять не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от числа избранных членов Совета.

31. В отсутствие установленного кворума на собрании Совета, созданного должным образом, собрание будет отложено на то же самое время и место не ранее, чем на 10 (десять) дней, но не позднее, чем на 21 (двадцать один) день с того момента, как определит Председатель Совета Банка. Требования кворума, изложенные в настоящем пункте, применяются также в случаях перенесенных заседаний Совета.

32. В случае, когда количество членов Совета становится менее 75 (семидесяти пяти) процентов количества, предусмотренного Уставом Банка, Банк созывает внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания Акционеров.

33. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета обладает одним голосом.

34. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета не допускается.

35. На заседании Совета Банка ведется протокол. Ведение протокола заседания осуществляет секретарь Совета Банка.

36. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения.

37. 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.

38. Протокол заседания Совета Банка подписывается участвующими на заседании членами Совета Банка, которые несут ответственность за правильность протокола.

39. Протокол заседания Совета Банка передается для исполнения Правлению Банка в день его подписания. В случае принятия Советом Банка решения о созыве Общего собрания акционеров информация о данном решении передается Правлению Банка в день проведения заседания Совета Банка.

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

40. Член Совета Банка имеет право:

- лично принимать участие в заседании 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 вознаграждение и (или) компенсацию расходов за работу в Совете Банка в порядке, установленном законодательством и внутренними документами/решениями Банка.
- иные права, предусмотренные законодательством и Уставом Банка;
- создавать при Совете Банка комитеты по соответствующим вопросам, в том числе комитет по аудиту, по кадрам и др., из числа членов Совета Банка, Правления Банка, персонала Банка и привлеченных экспертов (специалистов соответствующего профиля, преподавательского состава профильных высших учебных заведений и других).

41. Член Совета Банка обязан:

- информировать Банк о своей аффилированности в совершении сделки путем направления письменного уведомления с подробным указанием сведений о предполагаемой сделке, существенных условиях соответствующего договора.
- осуществлять свои должностные обязанности добросовестно, а также тем способом, который он считает наилучшим в интересах Банка.
- иные обязанности, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

42. Члены 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.

43. Члены Совета Банка, по своему усмотрению, могут выйти из состава Совета Банка. При этом Совет Банка принимает решение о созыве внеочередного Общего Собрания Акционеров для выбора и вывода члена Совета Банка. Выбывающий член Совета Банка не имеет право принимать участие в предстоящих заседаниях Совета Банка.

VII. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

44. Защита прав и интересов акционеров Банка осуществляется 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.;
- разработка эффективной дивидендной политики Банка;
- рассмотрения вопросов, связанных с взаимоотношениями с акционерами Банка;
- приема и рассмотрение предложений и жалоб акционеров на неправомерные и некомпетентные действия Правления.

VIII. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

45. 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 руководителя службы внутреннего аудита.

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

47. Предметом регулярного контроля со стороны Совета является, в частности, следующие финансовые коэффициенты:

- доход по отношению к активам;
- доход по обыкновенным акциям;

- размер общей процентной маржи;
- расходы Банка, не связанные с выплатой процентов, по отношению к активам;
- доля сомнительных и безнадежных кредитов по отношению ко всем кредитам;
- доля списанных кредитов по отношению ко всем кредитам;
- сумма крупных кредитов и кредиты лицам, связанным с Банком и др.

IX. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

48. Совет Банка разрабатывает и реализует кадровую политику Банка, стратегию привлечения высококвалифицированных руководителей и работников Банка.

49. 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 вакансий;
- определение перечня обстоятельств, при которых увольнение руководства Банка является обязательным.

50. Совет Банка формирует предложение о назначении или досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и вносит его на рассмотрение Общего Собрания Акционеров.

51. Совет Банка разрабатывает и утверждает:

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

X. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

52. В целях сохранения капитала Банка и обеспечения его соответствия масштабам и степени риска операций Банка, Совет Банка:

- осуществляет контроль за созданием Банком специальных резервов, необходимых для покрытия возможных потерь в размерах, установленных Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – Центральный Банк);
- требует от Правления Банка обеспечения уровня банковских рисков, не выше установленных Центральным Банком 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 БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ БАНКА

53. 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.

54. Совет Банка обеспечивает реализацию бизнес-плана развития Банка посредством организации работы Правления Банка.

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

XII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

56. Члены Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей перед Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

57. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной

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

59. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

60. Члены Совета Банка несут ответственность за соответствие принятых ими решений нормам действующего законодательства.

61. Ответственным за обеспечение членов Совета Банка необходимыми материалами, а также за взаимосвязь с акционерами и инвесторами является Корпоративный консультант Банка.

62. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения несут ответственность в установленном законодательством порядке.

ХIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

63. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим Собранием Акционеров Банка.

64. Если отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.