

Положение о Наблюдательном совете Акционерного общества «AVO bank»

(новая редакция)

УТВЕРЖДЕНО

**Решением № 15
Единственного акционера
Акционерного общества «AVO bank»
от 14 ноября 2023 года**

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее положение о Наблюдательном совете Акционерного общества «AVO bank» (далее – Положение и Банк соответственно) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О рынке ценных бумаг», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, другими актами законодательства Республики Узбекистан (далее – законодательство) и уставом Банка (далее – Устав).
2. Наблюдательный совет Банка (далее – Наблюдательный совет) выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом.
3. Наблюдательный совет определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление Банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами Правления, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.
4. Наблюдательный совет осуществляет защиту прав и интересов Единственного акционера и общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и законодательством к компетенции Единственного акционера.

КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

5. К компетенции Наблюдательного совета относится:
 - 5.1. утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних

- политик Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала Банка;
- 5.2. 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;
 - 5.3. утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
 - 5.4. утверждение планов восстановления финансового положения Банка;
 - 5.5. избрание членов Правления, в том числе Председателя Правления, досрочное прекращение их полномочий, осуществление контроля за Правлением, установление размера вознаграждений и (или) компенсаций, выплачиваемых членам Правления;
 - 5.6. созыв общего собрания акционеров Банка, определение повестки дня собрания, даты, времени и места проведения, определения даты формирования реестра акционеров для оповещения о проведении собрания и реестра акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка согласно требованиям применимого законодательства, порядка сообщения акционерам о проведении собрания, перечня информации (материалов), предоставляемого акционерам при подготовке к проведению собрания, формы и текста бюллетеня для голосования, а также порядка участия и голосования на собрании, в том числе дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий;
 - 5.7. утверждение годового бизнес-плана Банка, в том числе бюджета, и изменений к нему (за исключением изменений по перераспределению расходов в рамках одобренного бюджета), контроль за исполнением принятого бизнес-плана Банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета Правления о результатах деятельности Банка;
 - 5.8. формирование и организация работы службы внутреннего аудита Банка, в том числе назначение ее работников, а также проведение оценки соблюдения Правлением стратегий и политик Банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита Банка;
 - 5.9. изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами Правления;
 - 5.10. осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая

- принципы управления Банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;
- 5.11. предоставление не менее 1 (одного) раза в год Единственному акционеру отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;
 - 5.12. утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
 - 5.13. обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка и установленных Центральным банком требований к капиталу;
 - 5.14. определение приоритетных направлений деятельности Банка с регулярным заслушиванием отчета Правления о принимаемых мерах по достижению стратегии развития Банка;
 - 5.15. организация установления рыночной стоимости имущества в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;
 - 5.16. принятие решений о проведении необязательной аудиторской проверки, кроме обязательной аудиторской проверки согласно пункту 74.15 Устава, об определении аудиторской организации, предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;
 - 5.17. дача рекомендаций по размеру дивидендов, форме и порядку их выплаты;
 - 5.18. принятие решений об использовании резервного и иных фондов Банка;
 - 5.19. принятие решений о выпуске и/или выкупе (приобретение в любой форме) корпоративных облигаций, векселей, депозитных сертификатов, опционов, деривативов и иных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг и/или финансовых инструментов, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка, регламентирующими деятельность казначейства Банка, и/или ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, или предоставляющих право на приобретение акций Банка);
 - 5.20. принятие решений об открытии филиалов и представительств Банка, создании дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
 - 5.21. принятие решений об одобрении совершения сделок, в том числе последующее одобрение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, включая дочерние банки и иные дочерние и зависимые общества, в том числе, но не ограничиваясь,
 - (i) принятие решений (в том числе относительно использования преимущественного права) об одобрении

- участия Банка в качестве акционера/ участника таких дочерних и зависимых обществ Банка;
- (ii) принятие решений об одобрении заключения договоров купли-продажи, залога, отчуждения или обременения в любой форме акций/ долей в уставном капитале таких дочерних и зависимых обществах Банка;
 - (iii) принятие решений об одобрении заключения корпоративных/ учредительных договоров в отношении дочерних и зависимых обществ Банка; и
 - (iv) принятие решений об одобрении внесения вкладов в уставный капитал или имущество дочерних и зависимых обществ Банка;
- 5.22. принятие решений об одобрении совершения крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, в том числе решения о последующем одобрении совершенных крупных сделок, включая, но, не ограничиваясь, договора займа (кредитного договора), залога, гарантии и/или поручительства, связанных с покупкой и/или продажей и/или передачей и/или отчуждением иными способами имущества и/или активов Банка, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет не менее 15% (пятнадцати процентов), но не более 50% (пятидесяти процентов) от размера чистых активов Банка на дату принятия такого решения;
- 5.23. принятие решений об одобрении заключения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, в том числе принятие решений о последующем одобрении заключенных сделок, по отчуждению и (или) отказу от прав на интеллектуальную собственность Банка, а также сделок по отчуждению, отказу, от прав на недвижимое имущество или сделок по любой безвозмездной передаче имущества или прав Банка в любой форме;
- 5.24. принятие решений об одобрении заключения сделки и/или взаимосвязанных сделок, в том числе решений о последующем одобрении заключенных сделок, в результате которых Банк и/или дочернее (зависимое) общество Банка предоставляет поручительство и/или гарантию в обеспечение третьего лица на сумму более 1 200 000 000 (один миллиард двести миллионов) сум или эквивалент указанной суммы;
- 5.25. принятие решений об одобрении заключения любых сделок, включая сделки в отношении имущества, ответственности, активов, обязательств, не включенных в одобренный (действующий) бизнес-план Банка, в том числе бюджет, в отношении любого имущества, и (или) ответственности и (или) обязательств Банка, совокупный размер которых превышает 3 600 000 000 (три миллиарда шестьсот миллионов) сум или

- эквивалент указанной суммы в течение соответствующего финансового года;
- 5.26. принятие решений о начале профессиональной деятельности на организованном рынке ценных бумаг;
 - 5.27. утверждение коллективного договора с работниками Банка и/или изменений и дополнений к нему, определение ответственного лица, уполномоченного подписать и вести переговоры по его условиям;
 - 5.28. досрочное прекращение (расторжение) договора с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, а также с доверительным управляющим при совершении ими грубых нарушений Устава или причинении Банку убытков их действиями (бездействием).
 - 5.29. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета законодательными актами, Уставом, положением о Наблюдательном совете и другими локальными актами Банка.
6. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

ЧЛЕНЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Требования к членам Наблюдательного совета

7. Большинство членов Наблюдательного совета, а именно 2/3 (две трети), не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением их членства в Наблюдательном совете
8. Членами Наблюдательного совета, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.
9. Члены Наблюдательного совета должны соблюдать требования по независимости их суждений.
10. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками Банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.
11. Для подтверждения соответствия критериям знаний и навыков кандидат в члены Наблюдательного совета должен продемонстрировать владение знаниями, соответствующими системной значимости, специфике, масштабу и сложности деятельности Банка, а также обязанностям, возлагаемым на него, имея по меньшей мере высшее финансово-экономическое или юридическое образование, а также исходя из специфики и основных направлений

деятельности Банка, высшее образование в сфере информационных технологий или в других специальностях.

12. Для соответствия критерию опыта кандидат в члены Наблюдательного совета должен располагать за последние 10 лет опытом, соответствующим системной значимости, специфике, масштабу и сложности деятельности Банка, а также обязанностям, возлагаемым на него.
13. Требования к опыту работы кандидата в члены Наблюдательного совета – 5 лет опыт работы, из которых не менее 3 лет на руководящих должностях или академический опыт в области права, информационных технологий, финансово-экономических наук.
14. Кандидат в члены Наблюдательного совета должен продемонстрировать хорошее понимание деятельности Банка и рисков, которым подвергается Банк. При этом учитывается знание областей, за которые кандидат не несет ответственность на индивидуальном уровне, но несет коллективную ответственность совместно с другими членами Наблюдательного совета.
15. Не менее одного члена Наблюдательного совета должны владеть государственным языком.

Порядок избрания, назначения и прекращения полномочий членов Наблюдательного совета

16. Члены Наблюдательного совета избираются Единственным акционером или Общим собранием акционеров сроком на 3 (три) года с правом неограниченного переизбрания.
17. Члены Наблюдательного совета избираются в составе 5 (пяти) человек. В Наблюдательный совет не могут быть избраны:
 - 17.1. члены Правления;
 - 17.2. Председатель Правления Банка;
 - 17.3. лица, работающие по трудовому договору в дочерних и зависимых обществах Банка;
 - 17.4. работники Банка;
 - 17.5. члены органов управления дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка;
 - 17.6. ревизор (члены ревизионной комиссии) Банка;
 - 17.7. лица, являющиеся или намеренные стать членами наблюдательного совета нескольких банков;
 - 17.8. полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка Республики Узбекистан;
 - 17.9. лицо, являющееся членом более 4 наблюдательных советов.
18. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается отдельно на число независимых и других членов Наблюдательного совета, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

19. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее 75% количества, предусмотренного Положением, Банк обязан внести на решение высшего органа управления вопрос об избрании нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение о внесении такого вопроса на решение высшего органа управления, а также в случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления назначить временно исполняющего его обязанности.

Независимый член Наблюдательного совета

20. После включения акций Банка в биржевой котировальный лист фондовой биржи в состав Наблюдательного совета должен быть включен один независимый член.
21. Наблюдательный совет выдвигает кандидатов в независимые члены Наблюдательного совета.
22. Высший орган управления Банка на конкурсной основе избирает независимого члена Наблюдательного совета.
23. Независимым членом наблюдательного совета не может быть:
- 23.1. лицо, в течение последних 3 (трех) лет работавшее в Банке и его аффилированных лицах;
 - 23.2. акционер (непосредственно или через аффилированных лиц), владеющий не менее чем 5% (пятью процентами) голосующих акций Банка;
 - 23.3. лицо, имеющее гражданско-правовые отношения с крупным контрагентом Банка или аффилированного лица Банка. При этом крупным контрагентом признаются лица, с которыми имеется действующий договор на сумму свыше двух тысяч базовых расчетных величин;
 - 23.4. работник аудиторской организации, оказывавший аудиторские услуги Банку или аффилированным лицам Банка в течение последних трех лет;
 - 23.5. лицо, входящее в состав Наблюдательного совета Банка в течение 6 (шести) лет подряд;
 - 23.6. лицо, имеющее какие-либо договоренности с Банком или его аффилированными лицами, за исключением договоренностей,

- связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена Наблюдательного совета;
- 23.7. лицо, состоящее в близком родстве или свойстве (родители, братья, сестры, сыновья, дочери, супруги, а также родители, братья, сестры и дети супругов) с лицом, которое является либо было в течение последних 3 (трех) лет членом органов управления и внутреннего контроля Банка или аффилированных лиц Банка;
- 23.8. лицо, являющееся работником органа государственного управления или государственного предприятия;
- 23.9. лицо, не соответствующее требованиям, установленным уставом Банка или документами, утвержденными решениями общего собрания акционеров.
24. Банк ведет реестр независимых членов Наблюдательного совета и публикует его на своем официальном веб-сайте по адресу www.avo.uz.
25. Независимый член Наблюдательного совета Банка обязан уведомить Банк и Наблюдательный совет в течение 2 (двух) рабочих дней с даты изменения своего соответствия требованиям к независимым членам Наблюдательного совета.
26. Независимый член Наблюдательного совета несет равные права и обязанности наряду с другими членами Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета

27. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из его состава большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.
28. Наблюдательный совет Банка вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.
29. Председатель Наблюдательного совета:
- 29.1. организует его работу;
 - 29.2. созывает заседания Наблюдательного совета;
 - 29.3. председательствует на заседаниях Наблюдательного совета;
 - 29.4. организует на заседаниях ведение протокола;
 - 29.5. подписывает трудовой договор о найме Председателя и членов Правления от имени Банка, если Наблюдательным советом не уполномочено другое лицо на подписание таких договоров.
30. Председатель Наблюдательного совета несет ответственность за руководство его деятельностью и обеспечение эффективности его работы, а также способствует формированию доверительных отношений между членами Наблюдательного совета.

31. На заседаниях Наблюдательного совета Председатель должен обеспечить принятие решений на основе независимого обмена мнениями, критических взглядов и творческих подходов, анализа полной и всесторонней информации.
32. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета, назначаемый на самом заседании.

Права и обязанности Наблюдательного совета и его членов

33. Члены Наблюдательного совета должны содействовать разумному корпоративному управлению Банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы Банка, его вкладчиков и высшего органа управления, а также обеспечивать эффективное сотрудничество Банка с Центральным банком Республики Узбекистан.
34. Обязанностями Наблюдательного совета являются:
 - 34.1. осуществление полномочий в интересах Единственного акционера;
 - 34.2. обеспечение компетентного контроля над Банком;
 - 34.3. утверждение в согласовании с Правлением долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов Банка;
 - 34.4. осуществление текущего контроля за оперативной деятельностью Банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов и Единственного акционера);
 - 34.5. осуществление контроля за соблюдением положения о внутреннем контроле Банк;
 - 34.6. выполнение требования Центрального банка о принятии надзорных мер в соответствии с законодательством. В случае невыполнения Наблюдательным советом требования Центрального банка о принятии надзорных мер, Центральный банк вправе требовать от Единственного акционера принятия соответствующих решений.
35. По решению высшего органа управления Банка членам Наблюдательного совета за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение или компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением высшего органа управления Банка.

Ответственность членов Наблюдательного совета

36. Члены Наблюдательного совета несут ответственность за убытки, причиненные Банку в результате:
- 36.1. предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
 - 36.2. нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством;
 - 36.3. предложения к заключению или принятию решений о заключении крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок с аффилированными лицами с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), повлекшего возникновение убытков Банка.
37. Не несут ответственности члены Наблюдательного совета, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков за исключением случаев, установленных действующим законодательством.
38. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к одному или нескольким членам Наблюдательного совета о возмещении убытков, причиненных Банку.
39. Полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены по решению суда, 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.

КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

40. Для обеспечения эффективности своей работы при Наблюдательном совете созданы Комитет по аудиту и Службу внутреннего аудита.
- Наблюдательный совет вправе создавать другие комитеты, управления и службы.

ЗАСЕДАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Порядок созыва

41. Заседание Наблюдательного совета созывается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию высшего органа управления Банка, любого из членов Наблюдательного совета и (или) Правления, Начальника службы внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка.

42. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета должен составлять не менее 80% (восемьдесят процентов) от числа членов, избранных в Наблюдательный совет.
43. Заседания Наблюдательного совета проводятся:
 - 43.1. в форме заседаний (совместное участие для обсуждения вопросов, поставленных на голосование, и принятия решений);
 - 43.2. путем заочного голосования (опросным путем);
 - 43.3. дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе с использованием системы Evote, платформ Zoom meetings, Google meets, Microsoft Teams и других платформ, обеспечивающих проведение групповых аудио и/или видеоконференций.
44. Заочное голосование (опросным путем) может проводиться с использованием заполненных бюллетеней для голосования по почте, курьерской службой доставки, электронной почтой. Решения Наблюдательного совета могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) единогласно всеми членами Наблюдательного совета.

Порядок принятия решений Наблюдательным советом

45. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета имеет один голос.
46. На заседании Наблюдательного совета решения принимаются в следующем порядке:
 - 46.1. по вопросам, предусмотренным в подпунктах 5.1 – 5.28 Положения, решения принимаются всеми присутствующими на заседании членами Наблюдательного совета единогласно, если законодательством не предусмотрено большее количество голосов;
 - 46.2. по другим вопросам решения принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании.
47. В случае невозможности принятия единогласного решения Наблюдательным советом по вопросам, указанным в подпунктах 5.1 – 5.28 Устава, Наблюдательный совет выносит эти вопросы на решение высшего органа управления Банка.
48. В случае равенства голосов при принятии решений Наблюдательным советом председатель Наблюдательного совета не имеет права решающего голоса.
49. Передача голоса одним членом Наблюдательного совета третьему лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета не допускается.

Требования к протоколу

50. На заседании Наблюдательного совета ведется протокол.
51. Протокол заседания Наблюдательного совета составляется не позднее 10 (десяти) дней после его проведения.
52. В протоколе заседания указываются:
 - 52.1. дата, время и место его проведения;
 - 52.2. лица, участвующие в заседании, в том числе дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий;
 - 52.3. повестка дня заседания;
 - 52.4. вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
 - 52.5. принятые решения.
53. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается участвующими в заседании членами Наблюдательного совета, которые несут ответственность за правильность оформления протокола.
54. При принятии решений дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий правомочность принятого решения подтверждается электронной цифровой подписью принимавшего участие в заседании члена Наблюдательного совета, которая равнозначна собственноручной их подписи в документе на бумажном носителе.
55. Протокол заседания Наблюдательного совета передается для исполнения в Правление в день его подписания.
56. Выписка из протокола заседания Наблюдательного совета оформляется и утверждается лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

57. Положение утверждается Единственным акционером и вступает в силу на следующий день после его утверждения.
58. Изменения и дополнения в Положение вносятся только путем утверждения Положения в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Положения в новой редакции, если иной срок не установлен решением высшего органа управления Банка.
59. Вопросы, не урегулированные Положением, решаются в соответствии с законодательством и внутренними нормативными актами Банка.
60. В случае внесения изменений в законодательство и (или) Устав Положение действует в части, не противоречащей законодательству и

Уставу до приведения Положения в соответствие с такими изменениями.

61. Ответственность за соответствие Положения требованиям законодательства возлагается на Наблюдательный совет Банка.