

«УТВЕРЖДЕНО»
Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»

(Протокол №19 от «06» июня 2014 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2014 год

Положение о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основе закона Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, Указов Президента Республики Узбекистан № УП-2084 от 02.10.1998 года “О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков”, № УП-3202 от 24 января 2003 года «О мерах по радикальному повышению роли и значения частного сектора в экономике Узбекистана», Постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан № 361 «О мерах по совершенствованию системы управления акционерными обществами» от 22 августа 1998 года, № 189 «О мерах по совершенствованию корпоративного управления приватизированных предприятий» от 19 апреля 2003 года и Устава АКИБ “Ипотека-банк”.

1.2. Настоящее Положение определяет полномочия Наблюдательного совета АКИБ “Ипотека-Банка” (далее – совет банка), порядок избрания членов совета банка, их права и обязательства.

1.3. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, Уставом банка к компетенции общего собрания акционеров.

1.4. Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров. Собрание проводится открыто. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании наблюдательного совета и ревизионной комиссии, о возможности продления срока, перезаключения или расторжения договора с Председателем Правления, утверждение прибыли и убытков банка и другие вопросы.

II. КОМПЕТЕНЦИИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

2.1. Совет банка, согласно Закону “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, между периодами проведения общих собраний акционеров, защищает права акционеров, выполняет функции предусмотренные Уставом банка и настоящим Положением.

2.2. Совет банка, в качестве представителя инвесторов банка, разрабатывает основные направления развития банка

2.3. К компетенции наблюдательного совета банка относятся:

определение приоритетных направлений деятельности банка, создание стратегии;

созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров банка;

подготовка повестки дня общего собрания акционеров;

определение даты, времени и места проведения общего собрания акционеров;

определение даты формирования реестра акционеров банка для оповещения о проведении общего собрания акционеров;

внесение на решение общего собрания акционеров изменения и дополнения в устав или вопрос об утверждении Устава банка в новой редакции;

определение рыночной стоимости имущества;

избрание (назначение) членов правления банка (кроме его председателя), досрочное прекращение их полномочий;

назначение корпоративного консультанта и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности;

одобрение годового бизнес-плана банка;

создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;

доступ к любым документам, касающимся деятельности исполнительного органа банка, и получение их от исполнительного органа для исполнения возложенных на наблюдательный совет банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться наблюдательным советом банка и его членами исключительно в служебных целях;

принятие решения о проведении аудиторской проверки (кроме обязательной аудиторской проверки), об определении аудиторской организации, предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;

дача рекомендаций по размерам выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций;

дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

использование резервного и иных фондов общества;

создание филиалов и открытие представительств общества;

создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

принятие решения о совершении сделок в случаях, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более пятнадцати процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о заключении таких сделок;

заключение сделок с аффилированными лицами банка, в порядке, установленном законодательством;

заключение сделок, связанных с участием общества в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;

принятие решения о выкупе корпоративных облигаций общества;

принятие решения о выпуске обществом корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;

принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;

установление размеров выплачиваемых исполнительному органу банка вознаграждений и компенсаций;

принятие решений о приобретении размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

заключать трудовой договор с Председателем Правления от лица банка;

утверждение документов, определяющие деятельность Правления банка;

утверждение внутренних нормативных документов, в порядке, установленном законодательством.

2.4. К компетенции наблюдательного совета банка может быть отнесено решение и иных вопросов в соответствии с настоящим Законом и уставом банка.

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

3.1. Обязательства совета банка:

- осуществлять свои полномочия в интересах акционеров банка;
- обеспечение руководством банком со знанием и опытом;
- вести постоянный контроль за деятельностью банка, правильностью выдачи кредитов и инвестирование средств (в целях защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);
- поддержка пропорциональных инвестиций банка;
- создание стратегии банковской деятельности;
- контроль над осуществлением бизнес-плана развития банка;
- мониторинг прибыли банка;
- организация службы внутреннего аудита.

3.2. При выполнении своих обязательств совет банка должен выполнять следующее:

- принимать на работу и утверждать квалифицированных членов Правления банка;
- поддержание адекватной капитализации банка;
- определение долгосрочного и краткосрочного бизнес-плана банка с учетом консультирования с Правлением банка;
- достижение банковских целей и определение достаточной политики для проведения безопасного и эффективного банковского дела;
- внедрение адекватного контроля над операциями банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и банковских политик;
- наблюдение за текущей деятельностью банка.

IV. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

4.1. Члены наблюдательного совета банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Положением и Уставом банка, сроком на один год.

4.2. Лица, избранные в состав наблюдательного совета банка, могут переизбираться неограниченно.

4.3. Члены Правления не могут быть избраны в Наблюдательный совет банка.

4.4. Членами наблюдательного совета банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в этом же банке.

4.5. В состав совет банка должны быть включены лица с опытом работы в сфере экономики, финансов и кредита, которые могут применить свои знания для развития банка. Членами совета банка, помимо акционеров, могут быть ученые, а также специалисты банковской сферы. Включение в состав совета банка члена, представляющий интересы миноритарных акционеров, является обязательным.

4.6. Количественный состав наблюдательного совета общества определяется уставом банка.

4.7. Выборы членов наблюдательного совета банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

V. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

5.1. Председатель наблюдательного совета банка избирается членами наблюдательного совета из его состава большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета.

5.2. Наблюдательный совет общества вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета.

5.3. Председатель наблюдательного совета банка организует его работу, созывает заседания наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

5.4. В случае отсутствия председателя наблюдательного совета банка его функции осуществляет один из членов наблюдательного совета.

VI. ЗАСЕДАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

6.1. Заседание совета банка созывается председателем наблюдательного совета не менее одного раза в квартал, внеочередное заседание совета банка созывается по инициативе председателя совета или по требованию:

- члена наблюдательного совета;
- Центрального банк;
- Ревизионной комиссии;
- Правления банка;
- в иных случаях, указанных законодательством и Уставом банка.

6.2. Порядок созыва и проведение заседания наблюдательного совета банка определяется уставом.

6.3. Кворум для проведения заседания наблюдательного совета определяется уставом банка, но должен быть не менее семидесяти пяти процентов от числа избранных членов наблюдательного совета.

6.4. В случае, когда количество членов наблюдательного совета становится менее семидесяти пяти процентов количества, предусмотренного уставом, банк обязано созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание акционеров для избрания нового состава наблюдательного совета. Оставшиеся члены наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) общего собрания акционеров.

6.5. Решения на заседании наблюдательного совета банка принимаются большинством голосов присутствующих. При решении вопросов на заседании наблюдательного совета банка каждый член наблюдательного совета обладает одним голосом.

6.6. Решение по вопросам, об увеличении уставного фонда банка путем увеличения номинальной стоимости акций, об увеличении уставного фонда банка путем размещения дополнительных акций, а также вопросы о внесении соответствующих изменений в устав банка принимается наблюдательным советом общества единогласно.

6.7. Передача голоса одним членом наблюдательного совета банка другому члену наблюдательного совета не допускается.

6.8. В случае равенства голосов при принятии советом решения, голос председателя наблюдательного совета считается решающим.

6.9. На заседании наблюдательного совета банка ведется протокол. Протокол заседания наблюдательного совета составляется не позднее 10 дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

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

6.10. Протокол заседания наблюдательного совета банка подписывается участвующими в заседании членами наблюдательного совета банка, которые несут ответственность за правильность протокола.

6.11. Решения наблюдательного совета общества могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами наблюдательного совета единогласно.

6.12. Протокол заседания наблюдательного совета банка передается для исполнения исполнительному органу банка в день его подписания. В случае принятия наблюдательным советом решения о созыве общего собрания акционеров информация о данном решении передается исполнительному органу банка в день проведения заседания наблюдательного совета.

6.13. Все акционеры должны иметь возможность ознакомиться с протоколами совета банка, за исключением информации, которая включена в категорию банковской тайны.

VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

7.1. Член наблюдательного совета обязан:

- лично принимать участие в заседании наблюдательного совета, выступать по обсуждаемому на заседании вопросу в пределах отведенного регламентом времени;
- получать полную и достоверную информацию о деятельности банка за определенный период времени, о планах её развития;
- получать доступ к любым документам, касающимся деятельности исполнительного органа банка, и получение их от исполнительного органа для исполнения возложенных на наблюдательный совет банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться наблюдательным советом банка и его членами исключительно в служебных целях;
- получать установленное вознаграждение и (или) компенсацию расходов за работу в наблюдательном совете.

7.2. Распределение функций между членами наблюдательного совета осуществляется председателем наблюдательного совета конкретно для каждого члена наблюдательного совета. Каждый член совета банка выполняет определенные обязанности.

7.3. С членами совета банка заключаются договора с прикреплением обязанностей, которые требуют много времени и труда. Договора с ними заключает председатель совета банка.

7.4. Размер вознаграждения для каждого члена совета банка, согласно предложению председателя совета банка, устанавливается общим собранием акционеров, исходя из эффективности их деятельности.

7.5. Не допускается совмещение деятельности членов Совета банка с их деятельностью по трудовому договору в банке

7.6. Члены совета банка не имеют права на получение какого-либо прямого или косвенного вознаграждения за то, что банк повлиял на принятие советом решения.

7.7. Члены совета банка вправе использовать банковские возможности (имущественные или неимущественные, возможности в сфере документарной деятельности, информацию о банковской деятельности и планах) в целях личного обогащения.

7.8. В случаях, когда член совета банка финансово заинтересован в сделке, одной из сторон которой является банк, а также в случаях возникновения конфликта интересов между банком и членом совета банка, член совета банка должен обратиться в совет до заключения сделки, решение о сделке должно быть принято большинством членов совета банка, не имеющих таких полномочий или большинством акционеров на общем собрании акционеров.

7.9. Члены совета банка, их супруги, родители, дети, братья, сестры, а также все их аффилированные лица считаются имеющими личную заинтересованность в случаях если:

- являются сторонами такой сделки или участвуют в нем в качестве представителя или посредника;
- владеют двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимающие должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

7.10. Члены совета банка не вправе учреждать или участвовать в деятельности предприятий, конкурирующих с банком, исключение составляют случаи, когда большинство голосов

незаинтересованных членов совета банка или согласие акционеров, владеющих большинством акций банка.

7.11. Члены совета банка обязаны прекратить свое участие в вышеуказанных предприятиях, в период работы в совете банка.

7.12. Член совета банка, если не имеет возможности лично участвовать в работе совета в течение длительного времени, не вправе делегировать свои обязанности своему представителю даже путем оформления доверенности.

7.13. Члены совета банка обязаны добросовестно исполнять свои должностные обязанности и представлять интересы банка в установленном порядке способами, которые они считают наилучшими в интересах банка.

VIII. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Права и интересы акционеров банка совет банка защищает следующими способами:

- организация деятельности банка с учетом интересов акционеров;
- контроль за подготовкой и проведением общих собраний акционеров, голосованием и порядком подсчета голосов и принятия решений;
- недопустимость ущемления прав акционеров при изменении их доли в уставном капитале банка путем увеличения или уменьшения уставного капитала, выпуска дополнительных ценных бумаг и т.п.;
- разработка эффективной дивидендной политики Банка;
- рассмотрение вопросов, связанных с взаимоотношениями с акционерами банка;
- прием и рассмотрение жалоб и предложений акционеров о неправомерных и неправомерных действиях Правления банка.

IX. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

9.1. Совет банка периодически (не реже одного раза в квартал) получает от правления комментарии и письменные отчеты о финансовом положении и деятельности банка, включая рекомендации по их улучшению, а также заслушивает доклады председателя правления и руководителя Службы внутреннего аудита.

Члены совета банка тщательно проверяют такие отчеты и рекомендации с целью определения их правильности и возможности реализации.

9.2. Следующие финансовые коэффициенты считаются предметом регулярного надзора, осуществляемого банковским советом:

- общий капитал;
- банковский доход;
- чистая прибыль;
- соотношение доходов банка к активам;
- соотношение чистой прибыли к активам;
- соотношение чистой прибыли к совокупному капиталу банка;
- соотношение чистой прибыли к уставному капиталу;
- размер общей процентной маржи;
- соотношение беспроцентных затрат к активам;
- соотношение классифицированных кредитов к общему кредитному портфелю;
- соотношение списанных кредитов к активам;

- соотношение некоммерческих кредитов к портфелю;
- соотношение некоммерческих кредитов к 1- уровню капиталаллга;
- соотношение кредитных резервов к кредитному портфелю;
- соотношение капитала 1-го уровня к доходнеприносящим кредитам;
- соотношение кредитных резервов к кредитному портфелю;
- соотношение доходнеприносящих кредитов к кредитным резервам;
- соотношение стоимости кредитных резервов к кредитам;
- соотношение самого большого кредита к капиталу 1-го уровня;
- соотношение самого большого доверительного кредита к капиталу 1-го уровня;
- соотношение больших кредитов к капиталу 1-го уровня;
- соотношение кредитов связанных лиц к капиталу 1-го уровня;
- коэффициент достаточности капитала;
- коэффициент достаточности капитала 1-го уровня;
- соотношение капитала 1-го уровня к активам (левераж);
- показатель текущей ликвидности;
- часть чистой прибыли направленная на дивиденды.

X. РЕАЛИЗАЦИЯ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

10.1. Совет Банка разрабатывает и реализует кадровую политику банка, стратегии привлечения в банк высококвалифицированных руководителей и персонала.

10.2. Кадровая политика в соответствии с законодательством включает в себя:

- систему вознаграждения, поощрения и наказания работников банка;
- программу подготовки и переподготовки кадров;
- порядок назначения руководителей в случаях, когда появляются вакансии;
- определить обстоятельства, при которых увольнение руководства банка становится обязательным.

10.3. Совет Банка разрабатывает и утверждает следующие положения:

- Критерии оценки работы членов правления и руководителей основных служб банка;
- кодекс этики и меры по предотвращению конфликтов интересов;
- перечень условных выплат, которые исключаются из обязанностей, возложенных на должностных лиц банка в связи с отсутствием факторов, добросовестной работой, зависимостью от интересов.

XI. ПОДДЕРЖКА ПРОПОРЦИОНАЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ БАНКА

11.1. В целях сохранения капитала банка и обеспечения его соответствия масштабам и степени риска банковских операций совет банка:

- осуществляет контроль за созданием банком специальных резервов на сумму, установленную Центральным банком, против вероятных потерь;
- требует от руководства банка обеспечения уровня банковского риска не выше установленного Центральным банком;
- принимает меры по размещению акций банка;
- обеспечивает адекватное поддержание капитала и общих резервов банка.

ХII. ФОРМИРОВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА БАНКА

12.1. Совет банка разрабатывает и представляет на утверждение общему собранию акционеров годовой бизнес-план развития банка (самостоятельно или с привлечением консультантов и экспертов из-за рубежа и с использованием специалистов управления Банка).

12.2. Совет банка контролирует выполнение бизнес-плана развития банка Правлением банка.

ХIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

13.1. Члены совета банка несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом банка за ущерб, причиненный банку в результате неисполнения им своих обязательств перед банком и его акционерами.

13.2. Члены совета банка несут полную ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства по возмещению убытков, причиненных банку в случае нарушения им Устава банка и правил, указанных в настоящем Положении.

13.3. Если в соответствии с положениями данного раздела ответственность несут несколько лиц, то их ответственность перед банком является солидарной.

ХIV. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ

14.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение могут быть внесены или приняты (утверждены) в новой редакции, в этом случае текст изменений и дополнений или новой редакции подготавливается Правлением Банка и выносится на рассмотрение Наблюдательному совету банка. Наблюдательный совет банка рассматривает представленный документ и выносит его на утверждение Общему собранию акционеров.

14.2. Изменения и дополнения в Положение или его новая редакция вступают в силу с даты утверждения общим собранием акционеров банка.

14.3. После утверждения Общим собранием акционеров Положения в новой редакции, Положение и все изменения и дополнения к нему, действовавшие до него, признаются недействительными.

«ОДОБРЕНО»
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»,
(Протокол №73
от «21» ноября 2016 года)

«УТВЕРЖДЕНО»
внеочередным Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №23
от «05» декабря 2016 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

**Изменения и дополнения в Положение о Наблюдательном совете
АКИБ «Ипотека-банк»**

1. После пункта 2.5. внести новый пункт 2.6 и изложить в следующей редакции:

2.6. При условии раскрытия информации всем акционерам, Наблюдательному совету дается право устанавливать порядок и условия спонсорства (благотворительность), выдачи (получения) безвозмездной помощи и принятия решений по данным вопросам, в пределах установленных законодательством и документов принятых общим собранием акционеров.

2. После пункта 3.2. внести новый пункт 3.3 и изложить в следующей редакции:

3.3. Члены Наблюдательного совета должны выполнять свои обязанности в соответствии с действующим законодательством, Уставом банка и решений исполнительного органа, профессионально, добросовестно и разумно.

3. После пункта 4.5. внести новые пункты 4.5.¹ и 4.5.² и изложить их в следующей редакции:

4.5.¹ Обязательное включение в состав Наблюдательного совета не менее одного независимого члена совета банка (но не менее 15 процентов от числа членов Наблюдательного совета, предусмотренного Уставом банка). Независимыми членами Наблюдательного совета могут:

(I)- лицо, за последние пять лет года не работавший в Банке и (или) в дочерних и его аффилированных компаниях;

(II) - лицо, не бывшее акционером Банка и (или) учредителем (акционером, участником) аффилированного лица;

(III) - лицо, не бывшее в гражданско-правовых отношениях с Банком и (или) крупным клиентом и (или) крупным поставщиком его аффилированного лица. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются клиенты и поставщики, с которыми составлен действующий договор, равный сумме не более пяти тысяч минимальной заработной платы;

(IV) - лицо, не имеющий никакого соглашения с Банком и (или) его аффилированными лицами;

(V) - лицо, не являющееся членом семьи в течение последних пяти лет Правления Банка и (или) его дочерних и аффилированных лиц;

(VI) - лицо, не являющееся сотрудником органа контролирующего Банк (или член организации/группы надзорного органа контролирующей банк);

(VII) - лицо, не являющееся сотрудником вышестоящей организации банка (компании), сотрудник крупного акционера банка, а также не связанный с банком гражданско-правовыми договорами.

4.5.² Кандидаты, избираемые в Наблюдательный совет Банка, должны отвечать следующим требованиям:

- не иметь судимость за преступления в экономической сфере или преступления против порядка управления;

- иметь, по меньшей мере, пятилетний трудовой стаж в сфере финансов, экономики и права и обладать опытом, знаниями и навыками в этом направлении;
- иметь безупречную деловую репутацию.

В отдельных случаях требования, предъявляемые лицам, избираемым в члены Совета Банка, могут исключаться. Эти исключения имеют отношение только к работе в сферах финансов, экономики и права и применяются к представителям органов государственного и хозяйственного управления, крупных акционеров банка. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны иметь квалификационный аттестат корпоративного управляющего, выданный научно-образовательным центром Корпоративного управления.

4. После пункта 4.9. внести пункт 4.10 и изложить в следующей редакции:

4.10 Член Наблюдательного совета может быть освобожден от занимаемой должности в следующих случаях:

- 1) Согласно просьбе (заявлению, обращению) члена Наблюдательного совета;
- 2) По состоянию здоровья члена Наблюдательного совета или из-за невыполнения своих обязанностей, по причине его отсутствия более 4 месяцев в регионе (городе) нахождения банка;
- 3) в случае привлечения члена Наблюдательного совета к уголовной ответственности за преступления в экономической сфере или преступления против порядка управления.

5. Изложить пункт 6.11 в следующей редакции:

6.11. Заседания Наблюдательного совета проводятся (для совместного обсуждения вопросов вынесенных на повестку дня и принятия решения по ним) в форме встреч, также в режиме конференцсвязи и/или видеоконференцсвязи, путем очного и/или заочного голосования (опросным путем). При заочном голосовании (опросным путем), заполненные бюллетени могут быть отправлены почтой, курьерской службой или через электронную почту. Решения Наблюдательного совета могут быть приняты путем заочного голосования (опросным путем) всеми членами совета единогласно. Не менее одного раза в год заседание Наблюдательного совета должно проводиться очно с участием всех членов совета.

6. Изложить пункт 7.3 в следующей редакции:

7.3. При получении положительных финансовых результатов банка (при превышении показателей чистой прибыли, от утвержденного общим собранием акционеров бизнес-плана), а также при положительном заключении оценки системы корпоративного управления, члены Наблюдательного совета могут получить следующие виды вознаграждения:

- денежное вознаграждение за счет части чистой прибыли, полученной по итогам года;
- премирование в виде акций;
- квартальное вознаграждение для компенсации расходов, связанные с выполнением обязанностей члена Наблюдательного совета, за счет банковских расходов.

7. После пункта 9.2. внести пункты 9.3., 9.4., 9.5., 9.6., 9.7., 9.8. и изложить в следующей редакции:

9.3. Наблюдательный совет банка регулярно требует отчет о выполнении утвержденного бизнес-плана, проделанной работе и достигнутых результатов организаций, входящих в состав банка.

9.4. Наблюдательный совет банка регулирует работу Правления, органов внутреннего контроля банка, организованные в банке коллегиальные органы, при необходимости привлекает экспертов, для разработки банковской стратегии, мониторинга достижения целей указанных в стратегии.

9.5. Для мониторинга выполнения рекомендаций Кодекса, проводится оценка системы корпоративного управления банка. Для проведения оценки привлекается независимая организация. Оценка системы корпоративного управления банка проводится не менее одного раза в год.

9.6. Оценка системы корпоративного управления банка проводится организацией, не связанной с банком имущественными отношениями, на основании договора.

9.7. Оценка системы корпоративного управления банка могут проводится следующими организациями: фондовая биржа, профессиональные участники рынка ценных бумаг, аудиторские компании, имеющие в своем штате сотрудников с аттестатами корпоративного управляющего или специалиста рынка ценных бумаг, рейтинговые агентства, прошедшие аккредитацию, Научно-образовательный центр корпоративного управления, Центр исследования проблем развития корпоративного управления, приватизации и конкуренции.

9.8. Выбор организации для проведения оценки системы корпоративного управления банка осуществляется на конкурсной основе, согласно решению Наблюдательного совета банка.

«УТВЕРЖДЕНО»
Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №30
от «08» июля 2019 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ
О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2019 год

**Изменения и дополнения в Положение о Наблюдательном
совете АКИБ «Ипотека-банк»**

1. пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

1.1. Настоящее Положение разработано на основе закона Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, Указов Президента Республики Узбекистан № УП-2084 от 02.10.1998 года “О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков”, № УП-3202 от 24 января 2003 года «О мерах по радикальному повышению роли и значения частного сектора в экономике Узбекистана», Кодекса корпоративного управления, Устава АКИБ “Ипотека-банк” (далее - банк) и других законодательных актов.

2. 14 абзац пункта 2.3. изложить в следующей редакции:

“- принятие решения о проведении аудиторской проверки (за исключением обязательных аудиторских проверок), об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг и заключение (прекращения) договора с ним;».

3. дополнить пункт 3.3 в следующей редакции:

“3.3. Совет банка осуществляет контроль за соблюдением в банке кодекса и принципов корпоративного управления, включая исполнение стратегии банка, управление рисками и раскрытие информации о деятельности банка в соответствии с законодательством, также в пределах своей компетенции определяет и обеспечивает реализацию мер по совершенствованию корпоративного управления с учетом передового международного опыта.”.

4. пункт 4.5.¹ изложить в следующей редакции:

“4.5.¹ В состав совета банка должен входить не менее одного (но не менее 15 процентов от числа членов Наблюдательного совета, предусмотренного уставом банка) независимого члена(ов), который может быть переизбран ежегодно, если иное не установлено в законодательных актах. При этом выдвижение кандидатуры и голосование за независимого члена наблюдательного совета осуществляются представителями государства и (или) хозяйствующими органами.

Независимым членом совета банка признается следующее лицо:

лицо, не работавшее в «Ипотека-банк» и (или) его аффилированных лицах в течение последних трех лет;

акционер «Ипотека-банк» и (или) лицо, не являющееся учредителем (акционером, участником) его аффилированного лица;

лицо, не состоящее в гражданско-правовых отношениях с банком, крупным клиентом и (или) крупным поставщиком банка и (или) его аффилированным лицом. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются те, с кем имеется действующий договор на сумму, превышающую две тысячи минимальных размеров оплаты труда;

лицо, не имеющее какого-либо соглашения с банком и (или) его аффилированными лицами, за исключением случаев, связанных с обеспечением выполнения обязанностей и функций члена наблюдательного совета;

лицо, не являющееся супругом (супругой), родителем (усыновителем), ребенком (усыновленным), родным (сводными) братом или сестрой лица, являющегося членом

органов управления и внутреннего контроля банка и (или) его аффилированных лиц, или лицом, вступившим в их члены в течение последних трех лет;

лицо, не являющееся сотрудником органа государственного управления или государственного предприятия. ”.

5. пункт 4.5.³ изложить в следующей редакции:

“4.5.³ Порядок поиска, отбора и избрания кандидатов в независимые члены Наблюдательного совета АТИБ “Ипотека-банк” и требования к ним определяются согласно приложению к настоящему Положению.

Приложение к положению изложить в редакции согласно приложению к настоящим изменениям и дополнениям. ”.

6. дополнить пункт 4.10 в следующей редакции:

“4.10. В целях обеспечения эффективного регулирования и контроля важных направлений банковской деятельности при Наблюдательном совете банка будут созданы комитеты: Аудиторский комитет, Комитет по надзору за рисками, Комитет по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью и Комитет по назначениям и вознаграждениям.

При этом, в Аудиторский комитет и Комитет по надзору за рисками должны войти члены Наблюдательного совета, которые, как правило, имеют высшее образование, достаточную квалификацию и опыт работы в этих сферах.

Также, согласно решению Наблюдательного совета, при совете могут быть созданы новые комитеты или существующие комитеты могут быть реорганизованы. ”.

7. дополнить пункт 6.14 в следующей редакции:

“6.14. На заседаниях Наблюдательного совета корпоративный консультант является секретарем и несет ответственность за надлежащее оформление протоколов заседаний. ”.

8. дополнить пункт 9.3 в следующей редакции:

“9.3. В банке вводится должность корпоративного консультанта, которая выполняет функции контроля за соблюдением корпоративного законодательства, устава и внутренних документов банка.

Цели деятельности корпоративного консультанта направлены на совершенствование практики корпоративного управления в банке с учетом передового международного опыта, эффективную защиту прав акционеров, широкое внедрение управленческих практик, обеспечивающих устойчивое развитие банка.

Корпоративный консультант в своей деятельности подчинен правлению банка и подотчетен ему”.

**Порядок поиска, отбора и избрания независимых членов
Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк»,
а также требования, предъявляемые к ним**

1. Выдвижение кандидатур на должность независимого члена Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Наблюдательный совет) осуществляется акционерами АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк) в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», другими актами законодательства и внутренними нормативными актами Банка с учетом требований настоящего Порядка.

При этом, по запросу акционеров Банка поиск и отбор соответствующих кандидатур может производиться как при содействии Банка, так и Наблюдательного совета.

2. Процедура поиска, отбора и избрания кандидатов на должность независимого члена Наблюдательного совета (далее – кандидаты) состоит из следующих этапов:

- определение потребности в подборе независимых членов в состав Наблюдательного совета;
- поиск кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям;
- предварительная оценка Банком кандидатов на соответствие квалификационным требованиям;
- рассмотрение кандидатов Наблюдательным советом и рекомендации по отбору кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям.

3. По обращению акционеров Банка по проведению поиска кандидатур Служба корпоративного консультанта Банка информирует Департамент управления персоналом Банка о возникшей потребности в подборе независимых членов Наблюдательного совета.

Департамент управления персоналом организует поиск соответствующих кандидатов одним из следующих способов:

- размещение информации о появившейся вакансии на корпоративном веб-сайте Банка;
- опубликование объявления в периодических печатных изданиях и других средствах массовой информации;
- обращение в соответствующие сфере деятельности международные и отечественные ассоциации и иные общественные объединения и организации;
- использование других имеющихся резервов.

4. Соискатели на должность независимого члена Наблюдательного совета должны соответствовать критериям независимости.

К критериям независимости для членства в Наблюдательном совете, помимо указанных в пункте 4.5¹ Положения о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк», как правило, относятся:

- опыт и стаж работы в банковской/финансовой сфере по соответствующим функциональным направлениям, не менее 10 лет, в том числе предпочтительно в листинговых/публичных банках и других финансовых институтах на позиции члена Наблюдательного совета, и/или на руководящих должностях сроком не менее 3 лет. При этом, для включения в состав Наблюдательного совета могут быть рассмотрены и отобраны кандидатуры лиц, имеющих опыт работы в сфере деятельности основной массы существующих или перспективных клиентов Банка или приоритетных направлений деятельности Банка (например строительный бизнес, управление производством, информационные технологии и др.);

- отсутствие конфликта интересов в отношении Банка занятием должности в конкурирующих ему банках или других финансовых институтах либо же владение пакетом акций (долей) в их уставном капитале;

- наличие практического опыта работы по внедрению передовых практик корпоративного управления, улучшению показателей деятельности банков, который в последующем внесет ощутимый вклад в развитие Банка;

- обладание специальными навыками в определенных областях, связанных с функциональными обязанностями независимого члена, членства в комитетах Наблюдательного совета, развитыми коммуникативными навыками;

- обладание безупречной репутацией/позитивными достижениями в деловой или отраслевой среде, придерживание принципов корпоративного управления, включая высоких этических норм;

- обладание временем, достаточным для участия в работе Наблюдательного совета не только во время его заседаний, но и для надлежащего изучения материалов к его заседаниям.

Кандидаты должны соответствовать также к критериям, установленным законодательством Республики Узбекистан, включая нормативно-правовые акты Центрального банка.

5. Кандидаты на должность независимого члена Наблюдательного совета предоставляют следующие виды документов:

- заявление кандидата в произвольной форме;
- сведения о кандидате (резюме);
- рекомендательные письма (при их наличии);
- документ, подтверждающий отсутствие судимости;
- другие документы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

6. Соответствующие документы предоставляются на государственном языке либо на английском или русском языках.

7. Департамент управления персоналом совместно со Службой корпоративного консультанта и Юридическим департаментом Банка осуществляет рассмотрение представленных документов на полноту и правильности оформления, а также соответствия соискателей критериям независимости, указанных в настоящем Порядке, включая отсутствие у них конфликта интересов.

8. По итогам предварительной квалификационной оценки Департамент управления персоналом оформляет список кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям и критериям независимости.

9. Департамент управления персоналом формирует пакет необходимых документов на рассмотрение в Комитет по назначениям и вознаграждениям при Наблюдательном совете (далее – Комитет).

10. Комитет рассматривает и представляет рекомендации Наблюдательному совету по кандидатурам, соответствующим критериям независимых членов Наблюдательного совета.

11. После рассмотрения Наблюдательным советом кандидатов, вопрос об избрании в независимые члены Наблюдательного совета выносится для утверждения на общее собрание акционеров в установленном порядке.

12. В целях качественного формирования Наблюдательного совета и удовлетворении потребности в замещении соответствующей должности независимого директора, Департамент управления персоналом осуществляет формирование резерва кандидатов (база резюме).

13. Резерв формируется, помимо кандидатов, подавших документы для избрания в независимые члены, также из кандидатов, подавших заявление для зачисления в резерв, при их соответствии предъявляемым квалификационным требованиям.

«Одобрено»

Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол НС №11 от 24.02.2020г.)

«Утверждено»

Внеочередным Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
24.03.2020 года
(протокол ВОСА №32 от 02.04.2020г.)

**Изменения и дополнения
в Положение о Наблюдательном совете
АКИБ «Ипотека-банк»**

Ташкент - 2020 год

О внесении изменений и дополнений в положение о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»

1. Изложить пункт 1.1. в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О защите прав акционерных обществ и прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», указами Президента Республики Узбекистан № УП-2084 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерно-коммерческих банков» от 2 октября 1998 года, № УП-3202 «О мерах по повышению доли и значения частного сектора в экономике Узбекистана» от 24 января 2003 года и другими законодательными документами, а также Кодексом корпоративного управления и Уставом АКИБ «Ипотека-банк» (далее - «Банк»)).»

2. Изложить пункт 2.3 в следующей редакции:

«2.3. К компетенции Совета банка входит следующее:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка с регулярным заслушиванием отчета Правления банка о мерах, принимаемых по достижению стратегии развития банка;

2) созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.25 настоящего устава;

3) подготовка повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты, времени и места проведения общего собрания акционеров;

5) определение даты формирования реестра акционеров банка для оповещения о проведении общего собрания акционеров;

6) внесение на решение общего собрания акционеров вопроса внесения изменений и дополнений в устав банка или утверждение уставабанка в новой редакции;

7) определение рыночной стоимости имущества;

8) избрание (назначение) членов Правления (кроме председателя) банка, досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение положения о назначении корпоративного консультанта и обозначения порядка его деятельности;

10) утверждение годового бизнес-плана банка;

11) создание службы внутреннего аудита банка и назначение его работников, а также ежеквартальное заслушивание его отчетов;

12) свободный доступ к любым документам, связанным с деятельностью Правления Банка и получения их от Правления Банка для выполнения задач, возложенных на Совет Банка. Правление Банка и его члены могут использовать полученные документы только в служебных целях;

13) проведение аудиторской проверки (исключая обязательные аудиты), определение аудиторской организации, принятие решения о предельной оплате за ее услуги и по заключению договора (расторжение договора) с ней;

14) дача рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам ревизионной комиссии банка;

15) дача рекомендаций по размеру, форме и порядку выплаты дивидендов;

16) использование резервного фонда и других фондов банка;

17) создание филиалов и открытие представительств банка;

- 18) создание дочерних и зависимых предприятий банка;
- 19) принятие решения о совершении крупной сделки, связанной с имуществом, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов чистых активов банка на дату принятия решения о такой сделке;
- 20) заключение сделок с аффилированными лицами Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- 21) заключение сделок, связанных с участием банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;
- 22) принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка.
- 23) решение вопросов, связанных с внесением изменений и дополнений о увеличении уставного капитала банка, а также увеличение уставного капитала банка и уменьшение количества объявленных акций банка;
- 24) определение стоимости размещения акций (на биржевой рынке ценных бумаг и организованном внебиржевом рынке) с учетом конъюнктуры цен возникающих на площадках организаторов торгов ценными бумагами;
- 25) принятие банком решения о выпуске корпоративных облигаций, в том числе облигаций, конвертируемых в акции;
- 26) принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- 27) определение размера оплаты и компенсации, выплачиваемых Правлению банка;
- 28) 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;
- 29) 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;
- 30) утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
- 31) утверждение планов восстановления финансового положения банка;
- 32) осуществление контроля за правлением банка;
- 33) контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, ежеквартальное заслушивание отчетов правления банка о результатах деятельности банка;
- 34) 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;
- 35) изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, представленные членами Правления Банка.
- 36) осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;
- 37) предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;
- 38) утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 39) обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу.
- 40) заключение от имени банка трудового договора о найме на работу председателя Правления банка;

- 41) утверждение документов, регламентирующих порядок деятельности Правления Банка;
- 42) утверждение внутренних нормативных актов Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- 43) определение порядка и условий спонсорства (благотворительности) или недопущения (раскрытия) в рамках общего собрания акционеров и установленных законодательных актах, с раскрытием информации всем акционерам и принятие решений в этом направлении;
- 44) создание комитетов (рабочих групп) при Совете Банка по соответствующим вопросам».

3. Изложить пункт 3.3.3 в следующей редакции:

«3.3. Члены 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, умением профессионально относиться к решению поставленных задач, добросовестно и разумно выполнять все обязательства, предусмотренные законодательными документами, Уставом Банка и решениями исполнительного органа.

Совет Банка контролирует соблюдение кодекса и принципов корпоративного управления Банком, исполнения стратегии Банка, управления рисками, оглашение в соответствии с законодательством сведений о деятельности Банка, в рамках своих полномочий и с учетом передового международного опыта определяет меры по совершенствованию корпоративного управления и обеспечивает их реализацию».

4. Изложить пункт 4.5 в следующей редакции:

«4.5. В Совете Банка большинство должны составлять независимые члены, не являющиеся лицами, имеющими отношение к Банку (исключение - члены Совета Банка). При этом выдвижение кандидатов в независимые члены и голосование за независимого члена Совета Банка осуществляется представителями государственного и (или) хозяйственного объединения».

5. Изложить пункт 4.5¹ в следующей редакции:

«4.5¹ Независимым членом Совета банка может быть признано:

- лицо, в последние три года не работавший в Банке и (или) в качестве его аффилированного лица;

- лицо, не бывшее акционером Банка и (или) учредителем (акционером, участником) аффилированного лица;

- лицо, не бывшее в гражданско-правовых отношениях с Банком и (или) крупным клиентом и (или) крупным поставщиком его аффилированного лица. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются клиенты и поставщики, с которыми составлен действующий договор, равный сумме не более двадцати тысяч минимальной заработной платы;

- лицо, не имеющий никакого соглашения с Банком и (или) его аффилированными лицами, за исключением случаев, связанных с обеспечением исполнения задач и функций членом Совета Банка;

- лицо, не являющееся мужем (женой), родителем (усыновителем), сыном, дочерью (усыновленным, удочеренным), родным или сводным братом лица, являющегося или в течение последних трех лет бывшим членом Правления Банка и его органов внутреннего контроля и (или) его аффилированных лиц;

- Лицо, не являющееся сотрудником органа государственного управления или государственного предприятия».

6. Изложить пункт 4.5² в следующей редакции:

«4.5². Кандидаты, избираемые в Совет Банка, должны отвечать следующим требованиям:

1) Иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий;

2) Не иметь судимости за преступления в экономической сфере или преступления против порядка управления;

3) Иметь, по меньшей мере, пятилетний трудовой стаж в сфере финансов, экономики и права;

4) Не быть членом двух и более Советов банка (исключение – группа банков, имеющая отношение к данному Банку);

5) Иметь не снятые досрочно полномочия в соответствии с требованиями Центрального банка.

В отдельных случаях требования, предъявляемые лицам, избираемым в члены Совета Банка, могут исключаться. Эти исключения имеют отношение только к работе в сферах финансов, экономики и права и применяются к представителям органов государственного и хозяйственного управления, крупным акционерам Банка».

7. После пункта 4.5³ внести новый пункт 4.5⁴ и изложить в следующей форме:

«4.5⁴. Центральный банк согласовывает кандидатов, выдвигаемых в члены Совета Банка до вступления их в должность».

8. Изложить пункт 4.10 в следующей редакции:

«4.10. В целях обеспечения эффективного упорядочения и контролирования важнейших направлений деятельности Банка при Совете Банка могут быть образованы комитеты в составе членом Совета Банка (комитет аудита, комитет по надзору рисков, комитет по крупным сделкам и сделкам заинтересованностью, комитет по назначению и вознаграждению и т.д.).

9. После пункта 4.10 внести пункт 4.11 и изложить в следующей форме:

4.11. Член Совета Банка может быть освобожден от выполнения своих обязанностей при следующих условиях:

- 1) По просьбе члена Совета Банка (согласно заявлению, обращению);
- 2) По состоянию здоровья члена Совета Банка или при невозможности выполнения своих обязанностей в связи с отсутствием на территории (в городе) расположения Банка в течение 4 и более месяцев;
- 3) В связи с привлечение члена Совета Банка к уголовной ответственности за преступления в экономической сфере или преступления против порядка управления;
- 4) в других случаях, предусмотренных законодательством».

10. После пункта 7.13. внести новые пункты 7.14. и 7.15. и изложить в следующей форме:

«7.14. Члены Совета Банка при содействии разумному корпоративному управлению банком и выполнении своих полномочий и обязанностей должны учитывать законные интересы банка, его депонентов и акционеров, обеспечивать эффективное сотрудничество с Центральным банком.

7.15. Члены Совета Банка должны соблюдать требования относительно своего независимого мнения».

11. После пункта 9.3 внести пункт 9.3¹ и изложить в следующей форме:

«9.3¹. Совет Банка в регулярном порядке требует от Правления Банка отчеты о деятельности юридических лиц, образованных при учредительстве Банка, в том числе отчеты о показателях и работе, проведенной в соответствии с утвержденными ими бизнес-планами».

«ОДОБРЕНО»
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»,
(Протокол №40
«14» августа 2020 года)

«УТВЕРЖДЕН»
Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
от «30» сентября 2020 года
(Протокол №33 «07» октября 2020 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

**Изменения и дополнения в положение о Наблюдательном совете
АКИБ «Ипотека-банк»**

1. Подпункт 8 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“8) образование исполнительного органа банка (Правления банка), назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий.”.

2. Пункт 2.3 дополнить подпунктами 45 и 46 следующего содержания:

“45) контроль и одобрение стратегии и бюджета банка;

46) мониторинг деятельности служб внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками банка.”

3. Пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

“4.5 “Большинство членов наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком (за исключением случаев их членства в наблюдательном совете), а также как минимум пятеро из членов, избранных в состав Совета банка, должны иметь статус независимого члена, обладающего опытом в международной банковской деятельности. При этом выдвижение кандидатов в независимые члены и голосование за независимого члена Совета банка осуществляются представителями государства и (или) хозяйственных объединений.”.

4. Пункт 4.10 изложить в следующей редакции:

“4.10. В целях обеспечения эффективного упорядочения и контролирования важнейших направлений деятельности Банка при Совете Банка могут быть образованы комитеты в составе членов Совета Банка (Комитет по аудиту, Комитет по риску, сделкам со связанными лицами и крупным сделкам; Комитет по вознаграждениям; Комитет по корпоративному управлению и выдвижению кандидатов; Комитет по стратегии и приватизации и др.”.

5. После пункта 4.11 добавить пункт 4.12 и изложить в следующей редакции:

“4.12. В члены Совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Совете банка, если:

1) лицо является или намерено стать членом Совете банка двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;

2) полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка;

3) если лицо или его близкий родственник является государственным служащим на руководящей должности или политическим деятелем (законодательная, исполнительная, административная, судебная, военная, политическая партия, юридическое лицо, созданное на основе государственной собственности независимо от формы собственности и т. д.);

4) в случае несоблюдения таким лицом требований и процедур, предусмотренных внутренними положениями Банка.”.

6. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Председатель Совета банка избирается членами Совета банка из числа членов, имеющих статус независимого члена Совета банка, большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.”.

«ОДОБРЕНО»

Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»,
(Протокол №19
«31» мая 2022 года)

«УТВЕРЖДЕНО»

Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
от «30» июня 2022 года
(Протокол №39 от «07» июля 2022 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2022 год

**Изменения в положение о Наблюдательном совете
АКИБ «Ипотека-банк»**

1. В пункте 4.1 слово «*один*» заменить на слово «*три*».

2. Пункт 4.10 изложить в следующей редакции:

“В целях обеспечения эффективного управления и контролирования важнейших направлений деятельности Банка при Совете Банка могут быть образованы комитеты (Комитет по аудиту, **противодействию коррупции и этике**, Комитет по рискам, сделкам со связанными лицами и крупным сделкам; Комитет по вознаграждениям; Комитет по корпоративному управлению и выдвижению кандидатов; Комитет по стратегии, **инвестициям и приватизации** и др.)”.