

Общим Собранием Акционеров
АКБ «InFinBank»

Должность

Абдусаматов М.А.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

(Протокол Общего собрания
акционеров АКБ «InFinBank»
№ 48 от «25» 06 2019г.)
Рег. № ПК-09 от «25» 06 2019г.

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ
Акционерно – коммерческого Банка
«Invest Finance Bank»
с участием иностранного капитала

ПК № 09

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ЦЕЛЬ	4
2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	4
3. ССЫЛКИ	4
4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	5
6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА БАНКА	5
7. ХРАНЕНИЕ	12
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12
9. ПРИЛОЖЕНИЯ	13
10. РАССЫЛКА	15
11. ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ОЗНАКОМЛЕНИЯ	15

Лист регистрации изменений

№ изменения	Содержание изменения	Утверждено	Введено в действие	Подпись отв. за управление документом

1. ЦЕЛЬ

- 1.1. Настоящее положение определяет статус и регламентирует работу наблюдательного Совета Акционерно – Коммерческого Банка «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала (далее по тексту – «Банк»), избрание его членов, а также их права и обязанности.
- 1.2. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

- 2.1. Требования настоящего Положения распространяется на акционеров, членов Совета, Правления Банка, а также лица, непосредственно вовлеченные в процесс организации корпоративного управления в Банке.

3. ССЫЛКИ

3.1. Нормативные ссылки:

- Закон Республики Узбекистан «О Банках и Банковской деятельности»;
- Закон Республики Узбекистан «О Центральном Банке Республики Узбекистан»;
- Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
- Кодексом корпоративного управления, утвержденном 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 указания Центральное Банка Республики Узбекистан;
- Устав акционерно – коммерческого Банка «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала;
- ISO 9001:2015 Системы менеджмента качества – Требования.

4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«Банк» - Акционерно – Коммерческий Банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала;

«Общее собрание акционеров Банка» - высший орган управления Банка, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных Обществах и защите прав акционеров» и Уставом Банка.

«Совет Банка» - осуществляет Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка действующим законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка. В его компетенцию входит определение стратегических направлений деятельности Банка, контроль над финансово-хозяйственной деятельностью, создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля, обеспечение реализации прав акционеров, а также контроль над деятельностью исполнительных органов;

«Ревизионная комиссия» - коллегиальный орган Банка, осуществляющий функции внутреннего финансово – хозяйственного и правового контроля за деятельностью Банка, его подразделений и служб, филиалов и представительств.

«Правление Банка» – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью, ответственно за реализацию целей, стратегии Банка, определяемых Общим собранием акционеров и Советом Банка;

«Крупная сделка» - сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения банком имущества, балансовая стоимость которого превышает размер полномочия, установленного для Правления банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 5.1. Члены Совета Банка при осуществлении своих прав и выполнении своих обязанностей должны действовать в интересах Банка и несут ответственность перед Банком в соответствии с законодательством и Уставом Банка.
- 5.2. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 5.3. Не несут ответственности члены Совета Банка, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, за исключением случаев, установленных статьей 90 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».
- 5.4. 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.
- 5.5. Члены Совета Банка несут ответственность за соответствие принятых ими решений нормам действующего законодательства.
- 5.6. Ответственным за обеспечение членов Совета Банка необходимыми материалами, а также за взаимосвязь с акционерами и инвесторами является Корпоративный консультант Банка.
- 5.7. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения несут ответственность в установленном законодательством порядке.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА БАНКА

6.1. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА

- 6.1.1. К компетенции Совета Банка в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных Обществах и защите прав акционеров» относится:
 - а) определение приоритетных направлений деятельности Банка с регулярным заслушиванием отчета Правление Банка о принимаемых мерах по достижению стратегии развития Банка;
 - б) созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных частью одиннадцатой статьи 65 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» законодательством;
 - в) подготовка повестки дня, определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;
 - г) определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;

- д) внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных абзацем второй части первой статьи 59 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» указанных в подпунктах, а) и у) пункта 11.7. Устава Банка;
 - е) организация установления рыночной стоимости имущества Банка;
 - ж) назначение корпоративного консультанта и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности, а также смету расходов по оплате труда и материального стимулирования;
 - з) принятие решения об увеличении Уставного капитала банка, путем размещения дополнительных акций, а также внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав банка;
 - и) утверждение решения о выпуске, внесении изменений и/или дополнений и проспекта эмиссии ценных бумаг (акций, облигаций, депозитных сертификатов и иных долговых обязательств банка);
 - к) определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций в соответствии со статьей 34 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
 - л) принятие решения о проведении аудиторской проверки (кроме проведения обязательной аудиторской проверки), об определении аудиторской организации, предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;
 - м) утверждение годового бизнес – плана Банка. При этом бизнес – план Банка на следующий год должен быть утвержден на заседании Совета Банка не позднее 1 декабря текущего года;
 - н) образование Правления Банка, избрание (назначение) членов Правления Банка (при этом Председатель Правления Банка утверждается Общим собранием акционеров) и досрочное прекращение их полномочий;
 - о) установление порядка и размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Банка и членам Правления Банка, а также другим Ключевым персоналам Банка;
 - п) дача рекомендаций по размеру выплаты дивидендов, о форме и порядке его выплаты;
 - р) использование резервного и иных фондов Банка;
 - с) создание филиалов, а также открытие и закрытие представительств Банка;
 - т) принятие решения о заключении сделок с аффилированными лицами в случаях, предусмотренных законодательством РУз;
 - у) доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления Банка, и получение их от Правления Банка для исполнения возложенных на Совет Банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Советом Банка и его членами исключительно в служебных целях.
- 6.1.2. К компетенции Совета Банка в соответствии Уставом Банка также относится:
- а) утверждение политики и положений банка, отнесенных к компетенции Совета банка в соответствии с действующим законодательством РУз, Уставом и внутренними локальными документами банка;
 - б) одобрение размера оказания благотворительной помощи (спонсорской помощи, безвозмездной передачи имущества) сверх установленных параметров бизнес-планом банка, с дальнейшим раскрытием информации о данном решении на веб-сайте Банка;
 - в) привлечение на основе конкурса независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления Банка;
 - г) рассмотрение решений Правления Банка об изменении внутренней структуры Банка, в том числе создание/реорганизация/упразднение структурных подразделений, в пределах организационной структуры банка, утвержденной Общим собранием акционеров, в установленном порядке, не позднее 10 рабочих дней после получения уведомления о принятии такого решения;

- д) координацию деятельности Правления Банка, органов внутреннего контроля банка, коллегиальных органов, созданных в Банке, и, при необходимости, привлечение экспертов для организации разработки планов развития Банка и мониторинга достижения обозначенных в них целей;
 - е) координацию работ по разработке, внедрению и регулярной оценке соответствия организационной структуры Банка требованиям законодательства;
 - ж) контроль за соблюдением требований и рекомендациям Кодекса корпоративного управления;
 - з) организация конкурса на должность Председателя Правления Банка и членов Правления, с утверждением регламента конкурсного отбора на руководящие должности с описанием процедур объявления конкурса (в соответствии с приложением к данному Положению), объективных критериев отбора, найма по его итогам новых, современно мыслящих, высококвалифицированных руководителей, соответствующих современным требованиям, а также иностранных менеджеров;
 - и) создание Департамента внутреннего аудита, назначение ее работников и утверждение Положение «О департаменте внутреннего аудита», утверждение сметы расходов по оплате труда и материальной стимулированиям внутренних аудиторов, а также ежеквартальное заслушивание отчетов внутреннего аудита;
 - к) дача рекомендаций по размерам выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии, Аудиторскому комитету, Комитету по надзору рисками Банка, а также другим комитетам и комиссиям, созданным при Совете Банка;
 - л) принятие решения о совершении крупных сделок балансовая стоимость или стоимость которого превышает 10% капитала первого уровня Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, с учетом ограничений, установленных главой 8 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных Обществах и защите прав акционеров». В случае, если Советом Банка не достигнуто решение о заключении крупной сделки, вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесено на рассмотрение Общего собрания акционеров;
 - м) создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ в форме общества с ограниченной ответственностью.
- 6.1.3. К компетенции Совета Банка может быть отнесено решение и иных вопросов в соответствии с законодательством и Уставом Банка.
- 6.1.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

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

- 6.2.1. Избрание членов Совета Банка производится Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка сроком на 1 год.
- 6.2.2. Количественный состав Совета Банка состоит из 5 человек. При этом Банк включает в состав Совета Банка не менее одного независимого члена;
- 6.2.3. В состав Совета Банка включается не менее одного независимого члена. При этом выдвижение независимого члена осуществляется акционерами по их соглашению.
- 6.2.4. Критерии, предъявляемые к независимым членам Совета Банка, определены в Законе «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».
- 6.2.5. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 6.2.6. Председатель и члены Правления Банка не могут быть избраны в Совет Банка.
- 6.2.7. Членами Совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в этом же Банке.

- 6.2.8. 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;
- 6.2.9. 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.
- 6.2.10. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.
- 6.2.11. 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.
- 6.2.12. Избранными в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 6.2.13. Досрочное прекращение полномочий члена Совета Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров при следующих случаях:
- изменении акционера;
 - нарушении членом Совета Банка своих обязанностей;
 - наличии соответствующего заявления члена Совета Банка
 - и другие основания, предусмотренные законодательством РУз, Уставом, а также внутренними локальными документами банка.
- 6.2.14. Вопрос о пересмотре состава Совета Банка рассматривается в том же Общем собрании акционеров, в котором принят решения о досрочном прекращении полномочий членов Совета Банка.

6.3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

- 6.3.1. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.
- 6.3.2. Совет Банка вправе переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.
- 6.3.3. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.
- 6.3.4. В случае отсутствия председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка.

6.4. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА БАНКА

- 6.4.1. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии, Правлением Банка и Директором Департамента внутреннего аудита Банка, внешним аудитором, Центральным Банком Республики Узбекистан и акционерами (акционером), являющихся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций Банка.
- 6.4.2. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка не менее одного раза в квартал. 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 Департамента 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.
- 6.4.3. Кворум для проведения заседания Совета Банка должен быть не менее семидесяти пяти процентов от числа избранных членов Совета Банка.
- 6.4.4. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее семидесяти пяти процентов количества, предусмотренного Уставом и настоящим Положением, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров, а также в случае досрочного прекращения полномочий председателя Банка назначить временно исполняющего его обязанности.
- 6.4.5. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и Уставом Банка. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом.
- 6.4.6. Председатель Совета Банка имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета Банка.
- 6.4.7. Решение по вопросам, указанным в пунктах 5.5. и 5.8., а также в подпунктах ж), н), ш) пункта 12.3. Устава Банка принимается Советом Банка единогласно.
- 6.4.8. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка или третьему лицу не допускается.
- 6.4.9. На заседании Совета Банка ведется протокол. Ведение протокола заседания осуществляет секретарь Совета Банка.
- 6.4.10. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения.
- 6.4.11. 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.
- 6.4.12. Протокол заседания Совета Банка подписывается участвующими на заседании членами Совета Банка, которые несут ответственность за правильность протокола.
- 6.4.13. 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.
- 6.4.14. Решения Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Совета Банка единогласно. В этом случае оформляется решение заседания Совета Банка, в котором будут указаны повестка дня заседания и принятые решения, подписываемые всеми членами Совета Банка. Заседание наблюдательного Совета может быть проведено опросным путем, за исключением заседания, в котором заслушивается отчеты ревизионной комиссии, департамента внутреннего аудита и исполнительного

органа. При этом решения Совета могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Совета единогласно.

6.5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

6.5.1. Член Совета Банка имеет право:

- лично принимать участие в заседании Совета Банка, выступать по обсуждаемому на заседании вопросу в пределах отведенного регламентом времени;
- по решению Совета Банка получать информацию о деятельности Банка за определенный период времени, о планах её развития;
- получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов за работу в Совете Банка в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка. Порядок выплаты вознаграждения регулируется «Положением о порядке вознаграждения органов управления и контроля Акционерно-Коммерческого Банка «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала.
- иные права, предусмотренные законодательством и Уставом Банка;
- создавать при Совете Банка комитеты (рабочих групп) по соответствующим вопросам, в том числе комитет по конфликтным ситуациям, 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).
- 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.

6.5.2. 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.

6.5.3. 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 переизбрания состава Совета Банка. Выбывающий член Совета Банка не имеет право принимать участие в предстоящих заседаниях Совета Банка.

6.6. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.6.1. Защита интересов и прав 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.

6.7. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 6.7.1. Совет Банка получает от Правления периодические (не реже чем раз в квартал) обзоры 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.
- 6.7.2. Члены Совета осуществляют тщательную проверку таких отчетов и рекомендаций с целью определения их правильности и реализуемости.
- 6.7.3. 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.

6.8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

- 6.8.1. Совет Банка разрабатывает и реализует кадровую политику Банка, стратегию привлечения высококвалифицированных руководителей и сотрудников Банка.
- 6.8.2. Кадровая политика, в соответствии с законодательством, включает:
- систему вознаграждений, поощрений и наказаний сотрудников Банка;
 - программу обучения и переобучения;
 - порядок замещения руководителей в случае возникновения вакансий;
 - определение обстоятельств, при которых увольнение руководства Банка является обязательным.
- 6.8.3. Совет Банка утверждает:
- критерии оценки работы членов Правления и руководителей основных служб Банка;
 - этический кодекс и меры по предотвращению конфликта интересов;
 - перечень условий, при которых должностные лица Банка отстраняются от возложенных обязанностей вследствие некомпетентности, недобросовестности, конфликта интересов или по другим причинам.

6.9. ПОДДЕРЖАНИЕ АДЕКВАТНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

- 6.9.1. В целях сохранения капитала Банка и обеспечения его соответствия масштабам и степени риска операций Банка Совет Банка:
- осуществляет контроль за созданием Банка специальных резервов против возможных потерь, в размерах, установленных Центральным Банком;
 - требует от Правления Банка обеспечения уровня Банковских рисков не выше, чем установлено Центральным Банком;
 - принимает меры по размещению акций Банка;

- обеспечивает поддержание на достаточном уровне капитальных и общих резервов Банка.

6.10. ФОРМИРОВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ БИЗНЕС – ПЛАНА РАЗВИТИЯ БАНКА

6.10.1. 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.

6.10.2. Совет обеспечивает реализацию бизнес – плана развития Банка посредством организации работы Правления Банка.

6.10.3. Бизнес – план развития Банка пересматривается, как правило, не реже чем раз в год с целью внесения необходимых изменений и дополнений.

7. ХРАНЕНИЕ

7.1. Оригинальный экземпляр настоящего Положения о Совете хранится в отделе методологии Юридического Департамента Банка под номером ПК № ____. Электронный экземпляр в формате .PDF хранится на Общем сервере для пользования. Электронный экземпляр настоящего Положения в формате .DOCX хранится в отделе методологии Юридического Департамента для последующего внесения изменений.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

8.1. Настоящее Положение о Совете вступает в силу с 1 августа 2019 года утверждения Общим собранием акционеров банка в установленном порядке.

8.2. С момента утверждения настоящего Положения, Положение о Совете АКБ «InFinBank», утвержденное Общим собранием акционеров (Рег. №09 от 29.06.2017г.; Протокол №43 от 29.06.2017г.) утрачивают свою силу.

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

9. ПРИЛОЖЕНИЯ

*Приложение № 1
к положению о Совете банка*

Порядок конкурсного отбора кандидатуры в состав Правления, а также на должность Председателя Правления Банка

9.1. Конкурсный отбор осуществляется по результатам профессионального отбора – системы оценочных процедур и мероприятий, позволяющих выявлять кандидатов, которые по своим деловым качествам наиболее подходят к профессиональной деятельности.

9.2. Отбор кандидатов – это система мероприятий по оценке качеств и способностей, которыми обладает кандидат, на предмет их соответствия должности Председателя Правления Банка.

9.3. Для эффективного отбора первостепенное значение имеет определение критериев, на основании которых будет приниматься решение о преимуществах соискателей, которые отсекают тех претендентов, которые не соответствуют установленным критериям.

9.4. Критерии отбора – это формализованные требования к наличию необходимых качеств, профессиональных навыков претендента и уровню их выраженности. В Банке используются следующие критерии: профессиональный, образовательный, социально-демографический, управленческий, психологический, медицинский, специальный.

Критерии профессионального отбора предназначены для оценки деловых качеств претендента:

- Профессиональный: необходимый уровень квалификации и компетентности, практический опыт работы на управляющих должностях.
- Психологический: уровень развития деловых качеств претендента, их соответствия профессионально-важным требованиям деятельности и социально-психологическим особенностям.
- Образовательный: высшее финансовое, экономическое или иное образование, наличие дополнительного образования и профессиональных сертифицированных навыков.
- Социально-демографический: гражданство, место проживания, возраст, владение языками, отсутствие запрета заниматься определенными видами деятельности.
- Управленческий: опыт руководства финансово-Банковскими организациями.
- Медицинский: состояние здоровья.
- Специальный: навыки работы с персональным компьютером, другие навыки и знания, влияющие на успешность профессиональной деятельности.

9.5. Конкурсный отбор на замещение должности Председателя Правления Банка проводится ежегодно не позднее 30 июня, или при возникновении соответствующей необходимости.

9.6. Прием документов для участия в конкурсном отборе осуществляется со стороны Совета Банка.

9.7. Прием документов для участия в конкурсном отборе завершается за 10 дней до предполагаемого дня проведения конкурса.

9.8. Кандидаты вправе самостоятельно обратиться напрямую в адрес Совета Банка с приложением следующих документов:

- заявление на участие в конкурсе;
- резюме;
- иные документы, в случае необходимости.

Для проведения отбора организуется заседание Совета Банка. На заседании анализируется информация, содержащаяся в первичных документах, предоставленных кандидатами. При анализе анкетных данных выявляется следующая информация:

- соответствие образования заявителя минимальным квалификационным требованиям;
- соответствие практического управленческого опыта;
- наличие ограничений любого рода на выполнение должностных обязанностей;
- биографические данные, что немало важно.

Решение принимается Советом Банка. Результаты заседания Совета оформляются в виде протокола и подписываются всеми членами Совета. Затем приглашаются все участники конкурса и оглашаются результаты.

Если в результате проведения конкурса не были выявлены кандидаты, отвечающие требованиям, может быть принято решение о проведении повторного конкурса.

- 9.9 Конкурсный отбор на должность Председателя Правления Банка проводится ежегодно до 30 июня, или при возникновении соответствующей необходимости.
- 9.10. Приём документов для участия в конкурсном отборе осуществляется со стороны Совета Банка.
- 9.11. Приём документов для участия в конкурсном отборе завершается за 10 дней до предполагаемого дня проведения конкурса.
- 9.12. Кандидаты вправе самостоятельно обратиться напрямую в адрес Совета Банка с приложением следующих документов:
- заявление на участие в конкурсе;
 - резюме;
 - иные документы, а случае необходимости.
- 9.13. В процессе рассмотрения документов, Совет Банка подготавливает протокол о результате конкурсного отбора, участникам может, устанавливается ряд специальных критериев. По каждому критерию выставляются баллы: от 0 до 5. В течение трёх календарных дней Совет Банка объявляет победителя, а также результате конкурсного отбора публикуются на сайте Банка.

СОГЛАСОВАНО:

Бурханов Б.Н.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Нуманова О.Л.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Нуъмонов Б.Х.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Салимов П.Т.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Тошпулатхужаев Ж.О.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Сабуров А.Р.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Боровко Т.В.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

Режаматов А.У.

_____ «__» _____ 2019 г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

РАЗРАБОТАНО:

**Корпоративный
консультант**

_____ Должность _____

Мирсабитов Х.С.

_____ Ф.И.О. _____

_____ Подпись _____

_____ Дата _____

Срок действия документа:

с «01.08.2019» г. по «31.07.2024» г.

Продлен до «__» _____ 20__ года

Статус по истечении срока действия _____

_____ Дата _____

_____ Подпись ответственного за управление документом _____

Копия № _____

Дата рассылки «__» _____ 2019 г.

_____ (оригинальная подпись ответственного за управление документом при рассылке документа)

_____ (оригинальная подпись ответственного за управление документом при рассылке документа)