

«УТВЕРЖДЁН»
Решением общего собрания Акционеров
ЧАКБ «Ориент Финанс»
протокол № 1 от 31 мая 2017 года
**Председатель Общего собрания
Акционеров**
Полатов С.Д. /подпись/

**ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ
ЧАСТНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ОРИЕНТ ФИНАНС»
(новая редакция)**

Согласовано:

Председатель Правления
Парпиев Б.Б. /подпись/

Директор Департамента
казначейства и финансового анализа
Санаев Г.Н. /подпись/

Первый заместитель
Председателя Правления
Джунайдуллаев Т.Ф. /подпись/

Директор кредитного Департамента
Рузиев З.З. /подпись/

Заместитель
Председателя Правления
Туйбаев Ш.Ш. /подпись/

Директор Департамента
юридической службы
Усманов Б.М. /подпись/

Главный бухгалтер
Рахимов Д.Т. /подпись/

1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Положением «О корпоративном управлении в коммерческих банках» (регистрационный номер № 943, 5 июля 2000 года) и других нормативно-правовых документов, а также Устава Частного акционерного коммерческого банка «Ориент Финанс».

1.2. Устав определяет статус Совета Банка, порядок выбора членов Совета, определяет их права и обязанности, а также регламентирует деятельность Совета Банка.

1.3. Совет Банка является управленческим органом Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Уставом Банка.

1.4. Совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров.

1.5. Совет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними нормативными актами Банка.

2. ПОЛНОМОЧИЯ СОВЕТА БАНКА

2.1. В полномочия Совета Банка входят следующие:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка, с регулярным заслушиванием отчета Правления Банка о принимаемых мерах, по достижению стратегии развития Банка;
- 2) Созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 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 Общего собрания акционеров;
- 6) Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, внесение вопроса об утверждении новой редакции Устава Общим собранием акционеров;
- 7) Организация установления рыночной стоимости имущества банка;

- 8) Принятие решения по увеличению уставного капитала Банка и внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением Уставного капитала Банка и уменьшением количества объявленных акций Банка;
- 9) Утверждение решения о выпуске акций Банка и проспекта эмиссии, а также принятие решений о внесении изменений и дополнений в ранее зарегистрированном выпуске ценных бумаг;
- 10) Принятие решения о проведении аудиторской проверки, об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
- 11) Утвердить краткосрочный (годовой) и среднесрочный (до 5 лет) Бизнес-план на основе долгосрочной стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров. Годовой бизнес-план Банка на предстоящий год должен быть утвержден не позднее 1 декабря текущего года;
- 12) Принятие решений по корпоративным облигациям, включая выпуск конвертируемых облигаций и выкуп корпоративных облигаций;
- 13) Принятие решения о выпуске депозитных сертификатов и других долговых обязательств, а также принять решение о выпуске производных ценных бумаг;
- 14) Размещение акций (определение цены на бирже и на организованном внебиржевом рынке ценных бумаг);
- 15) Назначение Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий. При этом решение о назначении Председателя и членов Правления принимается на основании выбора, на котором обычно могут принимать участие иностранные менеджеры.
- 16) Определение размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю и членам Правления;
- 17) Создание Службы внутреннего аудита, назначение ее сотрудников и утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, а также заслушивание ежеквартальных отчетов;
- 18) Дача рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии;
- 19) Доступ к любым документам, относящимся к деятельности Правления Банка, и получение таких документов от Правления Банка для выполнения задач, возложенных на Совет Банка (Совет Банка и его члены могут использовать полученные документы, исключительно в служебных целях);

- 20) Дача рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты;
- 21) Принятие решения о заключении сделок с крупными сделками, гарантированными лицами, и лицами, связанными с Банком, в случаях, предусмотренных законодательством;
- 22) Использование резервного и других фондов банка;
- 23) Создание, открытие и ликвидация филиалов и представительств Банка, утверждение и внесение изменений в их положение;
- 24) Создание дочерних и подчиненных предприятий Банка;
- 25) Заключение сделок с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях в порядке, установленном законодательством;
- 26) Определение порядка и условий спонсорской (благотворительной) или бескорыстной помощи в виде раскрытия информации всем акционерам, а также принятия решений на основании законодательства и общего собрания акционеров;
- 27) Организация комитетов (рабочих групп) по вопросам, связанным с Советом Банка, членами Совета, членами Правления, сотрудниками Банка и привлеченными экспертами (специалисты соответствующей области, преподаватели высших учебных заведений и т. д.), в том числе определение конфликтных ситуаций;
- 28) Регулярное заслушивание отчета Правления Банка о деятельности предприятий, выполненных работ и достигнутых показателей, входящих в структуру Банка в соответствии с утвержденным им Бизнес-планом;
- 29) Назначение корпоративного советника Банка и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности;
- 30) Принятие решения о выборе независимой организации для оценки системы корпоративного управления Банка, рассмотрение результатов независимого аудита системы корпоративного управления на собрании, принятие мер по устранению выявленных недостатков и результатов независимой оценки для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров;
- 31) Осуществление контроля над выполнением рекомендаций Кодекса корпоративного управления в Банке;
- 32) В целях обеспечения открытости Банка утверждает «Положение об информационной политике»;

33) Рассмотрение вопроса о разрешении должностным лицам банка участие в органах управления и контроля над другими юридическими лицами;

34) Оплата за труд персонала, определение условий поощрения и системы оплаты труда;

35) Утверждение кредитной, эмиссионной, кадровой, инвестиционной, дивидендной политики и других политик Банка и соответствующих внутренних документов Банка;

36) Решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

3. ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА БАНКА

3.1. Обязанности Совета Банка следующие:

Осуществляет свои полномочия в интересах акционеров Банка;

Осуществляет текущий контроль над деятельностью Банка, включая кредитование и инвестирование средств, по защите интересов вкладчиков и акционеров;

Заслушивает ежеквартально отчеты Правления Банка, а также управление ликвидностью Банка и вопросы по выполнению годового Бизнес-плана Банка;

Осуществляет поддержание приемлемого уровня капитализации Банка;

Формирует стратегии деятельности Банка, контролирует реализацию бизнес-планов по развитию Банка;

Проводит мониторинг прибыльности Банка;

Осуществляет контроль над выполнением в Банке рекомендаций кодекса Корпоративного управления;

Осуществляет организацию службы внутреннего аудита Банка. Регулярно заслушивает ежеквартальные доклады руководителя Службы внутреннего аудита;

Обеспечивает соблюдения нормативно-правовых актов Республики Узбекистан и нормативных документов Центрального банка.

4. ВЫБОР ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА И ДОСРОЧНО ПРЕКРАЩАТЬ ИХ ПОЛНОМОЧИЯ

4.1. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров на один год в порядке, предусмотренным законодательством и Уставом Банка. Совет Банка состоит из 5 (пяти) человек.

4.2. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут быть переизбраны в неограниченной форме. Председатель Правления и члены Правления не могут быть избраны в Совет Банка, а также лица, работающие в Банке по трудовому договору, не могут быть членами Совета Банка.

4.3. Общее собрание акционеров вправе отозвать Совет Банка, а также имеет право избрать новый состав Совета Банка.

Кандидатам в Совет Банка, являющиеся акционерами банка / представителями акционера, предъявляют следующие требования:

Владеть не менее 1 (одним) процентом обыкновенных голосующих акций Банка на основании право собственности;

Наличие деловой репутации и личного престижа, знаний и опыта в осуществлении управления, что необходимо для того, чтобы акционеры Банка могли доверять, принимать соответствующие решения и осуществлять общее управление.

4.4. Акционеры (акционер), владеющие не менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций Банка, имеют право выдвигать кандидатов в Совет Банка, не превышая числа его членов, не позднее чем через 90 (Девяносто) дней после окончания финансового года.

4.5. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет Банка, а именно: при выдвижении самого себя указывается имя кандидата, количество и тип принадлежащих ему акций Банка, а также наименование акционера, выдвигаемого кандидата, количество и тип принадлежащих им акций.

4.6. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов каждого акционера умножается на количество лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер имеет право распределить такие голоса одному кандидату или распределить их среди двух или более кандидатов. Кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов, считаются членами Совета Банка.

Досрочное прекращение полномочий членов Совета Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров. Член

Совета Банка освобождается от своих обязанностей в следующих случаях (его полномочие прекращается):

При добровольном отказе от своего полномочия;

При выходе из состава акционеров Банка;

При прекращении трудовых отношений с юридическим лицом, представляющим его интересы на выборах в Совет Банка;

При предоставлении информации о привлечении к уголовной ответственности за умышленные преступления;

При возникновении случая о запрещении исполнения функции Совета Банка законодательством;

В случаях, о признании неспособности к обращению или ограничения неспособности в установленном порядке;

При состоянии здоровья или не в состоянии выполнения своих обязанностей по уважительным причинам;

По решению общего собрания акционеров в состав Совета Банка может быть включен хотя бы один независимый член. Независимый член Совета Банка может быть избран следующим образом:

лица, не работавшие в Банке, его дочерних и гарантированных предприятиях в течение последних 5 (пяти) лет;

Банк является акционером своих дочерних и зависимых компаний;

Крупные клиенты или негарантированные лица, заключившие договор с Банком, его дочерними и гарантированными предприятиями более чем в 5000 (пять тысяч) раз превышают минимальную заработную плату, установленную законодательством;

Физические лица без договорного соглашения с Банком, его дочерними и гарантированными предприятиями;

Лица, которые не являются членами семьи, являются руководителями Банка, его дочерних и гарантированных предприятий или работали на таких должностях в течение последних 5 (пяти) лет;

Физические лица, которые не являются лицом, контролирующим Банка (или членом группы, которая контролирует Банк);

Лица, не связанные с Банком гражданско-правовым договором и не являющиеся высшим регулирующим органом (компанией) или работниками крупного акционера.

Кандидат на независимое членство в Совете должен иметь высшее образование в одной из областей финансов, экономики, права, менеджмента, корпоративного управления, предпринимательства и личного престижа в области управления,

знаний, навыков и опыта в банковской сфере, а также квалификационный сертификат, выданный Учебным центром по корпоративному управлению. В случае, если независимый член Совета Банка не является членом Совета Банка, причины, по которым Банк не выполнил настоящую рекомендацию Корпоративного кодекса, должны раскрываться на основании его международного принципа.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

5.1. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

5.2. Первое заседание Совета Банка, избираемое общим собранием акционеров в новом составе, проводится в течение 15 (пятнадцати) дней после проведения общего собрания. На первом заседании Совета Банка избирается Председатель Совета Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением. Совет Банка вправе переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.

5.3. Председатель Совета Банка:

Организует работу Совета банка и обеспечивает его эффективную деятельность;

Созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня собрания;

Обеспечивает своевременное предоставление информации и документов, необходимых для принятия решений по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета Банка;

Организует ведения протокола на заседаниях;

Открывает общее собрание акционеров, председательствует на нем и входит в состав Президиума;

Подписывает трудовой договор о найме Председателя Правления от имени Банка;

выполняет другие функции, предусмотренные законодательством и Уставом Банка, иными внутренними нормативными документами Банка.

5.4. В отсутствие Председателя Совета Банка его / ее обязанности выполняет один из членов Совета Банка, назначаемый большинством членов Совета Банка.

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА БАНКА

6.1. Заседание Совета Банка проводится не реже одного раза в квартал, при необходимости.

6.2. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления по его собственной инициативе по требованию акционеров (акционеров) Совета Банка, Ревизионной комиссии, члена Правления, Руководителя Службы внутреннего аудита, внешнего аудитора, а также не менее одного процента от общего числа акционеров Банка.

6.3. Требование о созыве заседания Совета должно быть подано в письменной форме Председателю Совета через Корпоративного консультанта Банка. В требование указывается причина созыва заседания, содержание повестки дня и причины их поставки, соответствующая информация/материалы, имя инициатора и количество акций, принадлежащих акционеру, если инициатор является акционером и требование подписывается инициатором. Письменный запрос рассматривается Председателем Совета в течение 10 (десяти) дней с момента получения запроса, и принимается соответствующее решение.

6.4. Уведомление о дате, времени, места и вопросы, внесенные, на повестку дня заседания Совета Банка отправляются членам Совета Банка Председателем Совета или по поручению Председателя Правления.

6.5. Проект (решение) протокола по вопросам повестке дня Совета Банка и необходимая информация готовится Правлением Банка и Корпоративным советником. Все вопросы повестки дня Совета по правилам обсуждается Правлением Банка.

6.6. Заседание Совета Банка проводится совместно с личным участием его членов либо путем заочного голосования (путем анкетирования). Также возможно, что заседание Совета будет проходить в режиме видеоконференцсвязи при наличии технических средств и технических оборудования, где члены Совета не могут лично участвовать

6.7. Формат заседания Совета Банка определяется характером пунктов повестки дня и необходимостью оперативного рассмотрения. При определении порядка проведения заседаний Совета Банка, также должны учитываться мнения лиц, требующих его проведения.

6.8. Вопросы, требующие проведения банковских операций и оперативного решения вопросов, могут быть рассмотрены Советом путем анкетирования. С помощью вопросников составляется проект

(решение) протокола по рассматриваемому вопросу, который представляется вместе с соответствующей информацией, материалами, подтверждающими документами и письменными объяснениями членам Совета для рассмотрения и подписания. При этом протокол (решение) должен быть подписан всеми членами Совета Банка и принят единогласно.

6.9. Следующие вопросы рассматриваются на совместном заседании членов Совета Банка:

Заслушивание отчетов Правления Банка и Департамента внутреннего аудита;

Вопросы, связанные с созывом и проведением общего собрания акционеров;

Увеличение уставного капитала Банка и внесение изменений и дополнений в Устав;

Количество и размер дивидендов и рекомендации по порядку их выплаты;

Назначение Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий.

6.10. Кворум для проведения заседания Совета Банка составляет не менее 75 (семьдесят пять) процентов членов, избранных в Совет Банка.

6.11. В случае, если количество членов Совета Банка составляет менее 75 (семидесяти пяти) процентов предусмотренной Уставом Банка, необходимо созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета Банка.

Остальные члены Совета Банка вправе принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, а также назначить временного исполняющего обязанности, в случае чего, о его досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

6.12. Заседание Совета Банка проводит Председатель Совета Банка или временно исполняющий его обязанности.

6.13. Решения Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. Банк единогласно принимает решения об увеличении уставного капитала и внесении изменений в Устав Банка и крупных сделках, сделках с гарантиями Банка в случаях, предусмотренных Законом.

6.14. На заседании Совета Банка при решении вопросов каждый член Совета имеет один голос. Члену Совета Банка не разрешается

отдавать свой голос другому члену Совета. При равенстве голосов членов Совета Банка голос Председателя Совета Банка считается решающим.

На заседаниях Совета Банка, как правило, решения принимаются открытым голосованием. Тайное голосование допускается только по требованию одного из членов Совета Банка.

На заседании Совета Банка Председатель Правления Банка и члены Ревизионной комиссии Банка имеют право совещательного голоса, а также члены Правления, руководители и специалисты структурных подразделений обсуждаемых вопросов Банка, могут быть приглашены на собрание.

6.15. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол ведется секретарем Совета Банка. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее чем через десять дней после проведения заседания.

6.16. Протокол заседания должен содержать следующее:

дата, время и место проведения собрания, лица, присутствующие на собрании;

повестка дня собрания, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним, принятые решения.

6.17. Протокол заседания Совета Банка подписывается членами Совета Банка, участвующими в заседании, они несут ответственность за правильное оформление протокола собрания.

6.18. Протокол заседания Совета Банка представляется на исполнение Правлению Банка в день подписания. Если Совет Банка принимает решение о созыве Общего собрания акционеров, информация об этом решении представляется Правлению Банка в день проведения заседания Совета.

6.19. Оригинал протокола собрания является документом, который постоянно хранится у Корпоративного советника Банка в железном шкафу (в сейфе) после его подписания, регистрации в установленном порядке до передачи в архив.

6.20. С решениями Совета Банка могут быть ознакомлены акционеры Банка (*с исключением решений, содержащихся банковские и коммерческие тайны*).

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

7.1. Член Совета Банка имеет следующие права:

Требовать созыв заседания Совета Банка, предложить вопросы в повестке дня;

Лично участвовать на заседании Совета Банка, выступление по обсуждаемому на заседании вопросу в течение времени, выделенного в соответствии с порядком работы, голосовать по ним;

Требовать включения его собственного мнения в протокол заседания при голосовании по повестке дня заседания Совета;

В соответствии с решением Совета Банка, получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка, о планах развития Банка за определенный период;

Ознакомиться с внутренними правилами Банка, отчетами и другими финансовыми документами;

Получение необходимых документов от Совета Банка для выполнения задач, возложенных на Правление Банка;

Получение компенсации расходов и издержек, связанных с его или ее обязанностями в качестве члена Совета Банка.

7.2. По решению общего собрания акционеров членам Совета Банка могут быть возмещены расходы на период выполнения ими своих функций и понесенные расходы, связанные с исполнением обязанностей члена Совета Банка. Размер таких комиссий и платежей определяется на основании результатов финансовой деятельности Банка и независимой оценки системы корпоративного управления и в присутствии его членов на его заседаниях.

7.3. Обязанности членов Совета Банка следующие:

активно участвовать на заседаниях Совета Банка, действовать в интересах Банка и его акционеров, используя свои права и выполняя свои обязанности;

добросовестно и разумно выполнять все обязательства, вытекающие из решений законодательства, Устава Банка, настоящего Положения и Общего собрания акционеров;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну;

не совершать никаких действий, которые могут привести к конфликту интересов и интересов банка;

Банк уведомляет Банк о своем намерении предоставить письменное уведомление об ожидаемой транзакции, в том числе информацию о транзакции, в том числе информацию о предмете

транзакции, подробную информацию о соответствующих условиях соответствующего соглашения;

на заседании Совета Банка и на общем собрании Акционеров не принимает участие во время обсуждения и голосования вопроса, о соглашении Банка с заинтересованным его лицом.

7.4. Члены Совета не имеют права использовать возможности Банка для личной выгоды (имущественные и неимущественные права банка, информация о возможностях, деятельности и планах его хозяйственной деятельности).

8. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Защита прав и интересов акционеров банка осуществляется Советом Банка следующими способами:

организация деятельности банка с учетом интересов акционеров;

подготовить и провести общие собрания акционеров, контроль над порядком процедуры подсчета голосов и голосования и принятия решений;

предотвратить права акционеров при изменении уставного капитала, путем увеличения или уменьшения уставного капитала, выпуска дополнительных ценных бумаг и другими способами;

разработать и вести эффективную дивидендную политику Банка; рассмотреть вопросов, связанных с взаимоотношениями акционеров банка;

прием и рассмотрение предложений и жалоб акционеров на неправомерные и необоснованные действия Правления Банка;

обеспечение сотрудничества на основе взаимного доверия, уважения, подотчетности и контроля между акционерами Банка, членами органов управления и контроля;

внедрение эффективного механизма взаимодействия Правления Банка с акционерами и инвесторами;

выполнение рекомендаций Кодекса корпоративного управления и осуществление контроля над их соблюдением;

обеспечить одинаковое отношение всем акционерам Независимо от их доли, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального статуса.

9. КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

9.1. Совет Банка должно, по крайней мере, один раз в квартал, получать краткую информацию и письменные отчеты о деятельности и финансовом состоянии Банка, включая предложения и рекомендации по их улучшению, а также заслушивает информацию Председателя правления и руководителя службы внутреннего аудита.

9.2. Следующие финансовые коэффициенты являются регулярно контролируруемыми показателями Советом:

- прибыль по отношению активам;
- прибыль по обыкновенным акциям;
- общая сумма процентной маржи;
- банковские расходы по отношению активов не связанные с уплатой процентов;
- доля сомнительных и отчаянных кредитов по отношению всех кредитов;
- доля кредитов, отозванных по всем кредитам;
- сумма крупных кредитов и кредиты, выданные лицам связанным Банку.

10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

10.1. Совет Банка реализует кадровую политику с участием Правления, с привлечением высококвалифицированных банковских работников и руководителей.

10.2. Кадровая политика включает в себя:

- система выбора специалистов для работы в банке;
- система оплаты труда, поощрения и штрафов для сотрудников банка;
- программа обучения и переподготовки персоналов;
- программа обучения и переподготовки;
- в случае вакансии должности руководителя, порядок назначения на должность руководителя;
- определить обстоятельства, при которых руководство, специалисты и другие сотрудники Банка освобождаются с работы;
- официальный порядок оценки деятельности сотрудников.

10.3. Совет Банка разрабатывает и утверждает следующее:

- Критерии оценки членов Правления и руководителей ключевых структурных подразделений;
- Кодекс морали (этики) и меры по предотвращению конфликта интересов;

Перечень условий для снятия должностных лиц банка с их обязанностей по необразованности, несоблюдению правилам Банка, конфликту интересов или другим причинам.

11. СОХРАНЕНИЕ РАВНУЮ КАПИТАЛИЗАЦИЮ БАНКА

11.1. Совет Банка в целях поддержания капитала Банка и обеспечения его соответствия масштабам и рискам банковских операций:

контролирует создание Банком специального резерва на случай возможных убытков в размере, определяемом Центральным банком Республики Узбекистан;

требует от Правления Банка обеспечить, чтобы уровень банковского риска не превышал показатели (нормативы), установленные Центральным банком;

принимает меры по размещению акций банка;

обеспечивает достаточный банковский капитал и общие резервы.

12. ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПЛАНА БАНКА

12.1. Совет Банка совместно с Правлением Банка разрабатывает и утверждает краткосрочный (годовой) и среднесрочный (до 5 лет) Бизнес-план на основе долгосрочной стратегии Банка, утвержденной Общим собранием акционеров (самостоятельно и с привлечением внешних консультантов и экспертов). Годовой бизнес-план Банка на предстоящий год будет утвержден не позднее 1 декабря текущего года. Бизнес-план включает в себя следующее:

краткосрочные и среднесрочные основные цели и приоритетные задачи банка;

основные экономические и финансовые показатели деятельности банка;

параметры расчетов банковского бюджета, показатели финансового плана;

капитализация банка, уровень ликвидности;

актив банка, включая прогноз кредитного портфеля;

основные направления кредитной, инвестиционной, эмиссионной, дивидендной и иной политики Банка.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА

13.1. Члены Совета Банка несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка и настоящим Положением за ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Банком и его акционерами.

13.2. Члены Совета Банка, не участвовавшие в голосовании на заседании Совета Банка и проголосовавшие против решения, повлекшего убытки Банка, освобождаются от ответственности.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

14.1. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения Общим собранием акционеров и в связи с этим Положение «О Совете Частного акционерного коммерческого банка «Ориент Финанс»» и поправки к нему, утвержденные протоколом Общего собрания акционеров от 21 августа 2014 года, будет недействительным.

14.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров. Правила настоящего Положения регулярно пересматриваются на предмет их соответствия действующему законодательству, требованиям Устава Банка и передовой практике корпоративного управления.

14.3. Если некоторые правила настоящего Положения противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан и/или Уставу Банка, такие положения утрачивают силу и регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка до внесения изменений и дополнений в настоящее Положение.

14.4. Оригинал настоящего Положения хранится в отделе методологии Департамента Юридических услуг Банка.