

«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 ПРАВЛЕНИИ
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 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности», и других нормативно-правовых документов, а также Устава Частного акционерного коммерческого банка «Ориент Финанс».

1.2. Устав определяет статус Правления Частного акционерного коммерческого банка «Ориент Финанс» (далее – «Банк»), порядок назначения его членов, определяет их права и обязанности, а также регламентирует его деятельность.

1.3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, управляет текущей деятельностью Банка, несет ответственность за результаты деятельности Банка. Правление Банка подотчетно общему собранию акционеров и Совету Банка.

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

2. СОЗДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ЕГО УПОЛНОМОЧИЙ

2.1. Создание Правление Банка и прекращение его уполномочие досрочно, раньше срока осуществляется по решению Совета Банка. Члены Правления могут быть назначены в его состав в неограниченный раз.

2.2. Председатель Правления руководит Правлением Банка. Правление Банка состоит из 7 (семи) членов, в состав которого входят Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, Руководитель юридической службы, руководители других головных подразделений Банка по представлению Председателя Правления.

2.3. Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом Банка на основании положительного заключения комиссии согласованности к Профессии Центрального банка Республики Узбекистан. Назначение Председателя Правления и его членов может производиться, как правило, на основании выбора с участием иностранных менеджеров по решению Совета Банка.

2.4. Кандидат на членство в Правление Банка должен раскрывать членам

Совета Банка информацию, которая может помешать занимать должность члена Правления Банка.

2.5. Кандидаты на членство в Правлении Банка должны соответствовать требованиям, установленным Центральным банком Республики Узбекистан для руководителей коммерческих банков.

2.6. Договор с Председателем и членами Правления заключается на срок 1 (один) год, продление срока действия договора рассматривается ежегодно на общем собрании акционеров и принимается соответствующее решение.

2.7. Трудовой договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета Банка или лицом, уполномоченным Советом Банка. Трудовые договоры с членами Правления подписываются Председателем Правления Банка от имени Банка.

2.8. Члены Правления действуют в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением, Общим собранием акционеров, Советом Банка, Решениями Правления и указаниями Председателя Правления, условиями трудового договора, должностной инструкции.

2.9. Размер финансового вознаграждения Председателя и членов Правления Банка непосредственно связано с эффективностью и результатами деятельности Банка, а также результатами его независимой оценки системы корпоративного управления.

2.10. Совет Банка вправе прекращать (расторгнуть) договор, досрочно, заключенный с Председателем Правления и членами Правления, если они грубо нарушают Устав Банка или если они причинили вред Банку своими действиями (бездействием).

2.11. Увольнение члена Правления банка осуществляется Советом Банка в следующих случаях:

в случае добровольной сдачи своего уполномочия;

если член Правления Банка, не выполняет свои полномочия и обязанности, изложенные в настоящем Положении;

при получении соответствующей инструкции Центрального банка;

при получении информации о том, что был привлечен к ответственности за умышленные преступления;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ, УПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Основными задачами правления банка являются:

обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров Банка;

разработка, внедрение и реализация предложений по стратегии развития и Бизнес-плана Банка;

реализация политики, направленной на повышение прибыльности, конкурентоспособности, объема и качества услуг банка;

осуществление решений по актуальным вопросам текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, координация деятельности его структурных подразделений;

высокая доходность активов банка, достижение максимальной доходности его деятельности, обеспечение эффективности инвестиций акционеров;

обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета;

организация и управление Банком на основе современных и передовых принципов и методов корпоративного управления;

повышение эффективности внутреннего контроля и управления рисками в банке.

3.2. Правление Банка обладает исключительными полномочиями решать все вопросы, связанные с руководством текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, включенные к рамке уполномочия Общего собрания акционеров и Совета Банка.

3.3. Полномочия и обязанности Правления Банка включают в себя:

1) предварительно рассматривает вопросы, обсуждаемые на Общей собрании акционеров и Совета Банка, и подготавливает соответствующие документы и проекты решений по ним. Организует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета Банка;

2) рассматривает вопросы итогов деятельности банка, принятие вкладов, размещения активов, организация кредитования, расчеты, денежное обращение, кассовое обслуживание, организация внешнеэкономической деятельности;

3) каждый квартал предоставляет в Совет Банка отчеты о финансовом положении и деятельности, об исполнении бизнес-плана и финансовых планов краткосрочные (годовой) и среднесрочные периоды (до 5 лет);

4) разрабатывает и внедряет новые виды банковских услуг, обеспечивает внедрение современных и передовых банковских технологий в практику, осуществляет проекты по комплексной автоматизации банковской деятельности;

5) определяет общие условия оказания расчетных услуг, кредитных, денежных и платежных документов и оформления корреспонденции;

6) разрабатывает и реализует кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную и кадровую политику Банка, а также другие письменные политики и стратегии развития Банка, Бизнес-планы и представляет их на утверждение Общему собранию акционеров и Совету Банка. Обеспечивает внедрение кредитных и иных политик банка, стратегия развития банка, внедрение и реализация бизнес-плана;

7) осуществляет кредитование в соответствии с общими условиями внутренней Кредитной политики и проведение кредитных операций Банка, обеспечивает соблюдение правил кредитной документации;

8) руководит деятельностью структурных подразделений Головного офиса, филиалов и представительств Банка, определяет организационную структуру филиалов;

9) утверждает внутренние нормативные акты Банка, за исключением вопросов, отнесенных к общему собранию акционеров или полномочиям Совета Банка;

10) утверждает положения об ОПЕРУ, о структурных подразделениях Головного офиса (департамент, управление и отделы);

11) рассматривает и принимает решения по документам аудиторских проверок, а также по отчетам руководителей структурных подразделений и филиалов Банка;

12) решает вопросы подбора, расстановки и подготовки персонала, привлекает дисциплинарной ответственности должностных лиц;

13) вносить предложения в Совет Банка о кандидатуре руководителя Службы внутреннего аудита;

14) обеспечивает соблюдение действующего законодательства банка;

15) внедряет современные и передовые методы корпоративного управления, обеспечивает выполнение рекомендаций Кодекса корпоративного управления Республики Узбекистан;

16) организует ведение бухгалтерского учета и финансовую отчетность в соответствии с законодательством и международными стандартами, а

также организует документооборот и их хранение, а также рассматривает бухгалтерский учет и отчетность, состояние внутреннего контроля;

17) представляет Совету Банка отчет о деятельности предприятий, входящих в структуру Банка в соответствии с утвержденным бизнес-планом, о выполненных работах и достигнутых показателях;

18) устанавливает конкретные критерии для ввода информации в конфиденциальную информацию, коммерческую тайну и другие категории информации, которые могут повлиять на изменение цены акций;

19) обеспечивает объявления информации, подлежащую раскрытию о деятельности Банка, вместе с переводом на другие языки, доступные узбекским, английским, русским и иностранным инвесторам, на веб-сайте Банка и в других источниках, предусмотренных законодательством, обменивается информацией с акционерами и инвесторами, другими заинтересованными сторонами и средствами массовой информации;

20) рассматривает действующие законодательные акты, другие вопросы, указанные во внутренних нормативных актах Банка.

3.4. Для безоговорочного исполнения Устава Банка, настоящего Положения, определенных задач Стратегии развития и Бизнес-плана Банка, а также Общего собрания акционеров, решений Совета Банка Правление Банка самостоятельно решает вопросы, входящие в его компетенции.

3.5. Правление Банка в день приобретения или отчуждения может принять решение о заключении сделок или сделок, связанных с возможностью прямого или косвенного отчуждения имущества, с минимум 15% чистых активов Банка, во время покупки или передачи других лиц или общей стоимости решения.

3.6. Правление обеспечивает хранение в Банке следующих документов: зарегистрированный в установленном порядке Устав Банка и изменения и дополнения к нему, решение и учредительный договор о создании Банка и лицензия на осуществление банковских операций; документы, подтверждающие право собственности на баланс банка;

Положение об органах управления и контроля, и изменения и дополнения к ним, другие документы, утверждаемые общим собранием акционеров, Советом и Правлением Банка;

Положение о филиалах и представительствах и изменения и дополнения к ним;

годовой финансовый отчет, бухгалтерские документы, документы финансовой отчетности, представленные в соответствующие органы;

протоколы Общего собрания акционеров, Совета Банка, Ревизионной комиссии и заседаний Правления Банка;

список лиц, связанных с Банком, в том числе проспект эмиссии, количество и тип акций;

заключение ревизионной комиссии, аудиторское заключение;

другие документы, предусмотренные законодательством, Уставом банка, решениями органов Правления.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Права и обязанности членов Правления Банка определяются законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключенном с каждым из них на срок один год.

4.2. Члены Правления должны исполнять свои обязанности на профессиональной основе, выполнять все обязательства, вытекающие из решений Устава Банка и высшего руководящего органа, вести дело при осуществлении своих прав и выполнении своих обязательств в интересах Банка и его акционеров.

4.3. Права и обязанности членов Правления:

Внесение предложений в повестку дня, представление информации, внесение предложений по формированию плана работы и повестки дня, требовать созыва заседания Правления;

Лично участвовать на собрании Правления, высказывать свое мнение по обсуждаемому вопросу;

Получать корпоративные документы, внутренние нормативные документы Банка и ознакомление с ними, получать полную информацию о деятельности Банка;

Выражать свои мнения по поводу решений Правления, письменно выражаться свои возражения по решениям Правления и представлять его в Совет Банка;

Соблюдение Постановления общего собрания акционеров, выполнять решений и поручений Совета и Правления, соблюдение требований законодательных актов, Устава Банка и других внутренних нормативных документов;

Неразглашение конфиденциальной информации, коммерческой тайны и банковской тайны;

Разработка и реализация мер, направленных на повышение укрепления репутации Банка, его развития и финансовой устойчивости;

Уведомлять Банк в письменной форме о том, что ему было отказано в совершении сделки, включая подробности сделки, предмет сделки, подробности существенных условий соответствующего соглашения;

Члены Правления имеют так же права и обязанности, которые предусмотрены действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и трудовым договором.

4.4. Членам Правления совместно занимать должность в управленческих органах других организаций допускается только с согласия Совета Банка.

5. ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и полномочиями, возложенными на него, управляет повседневной деятельностью Банка, председательствует на заседании Правления Банка, принимает участие в работе Совета Банка с правом совещательного голоса.

5.2. Председатель Правления Банка имеет следующие права и обязанности:

работает без доверенности от имени Банка, в том числе ведет работу в интересах Банка на всех предприятиях, в организациях и учреждениях, других коммерческих банках, государственных органах;

вносит предложения Правлению о внесении дополнительных кандидатов или о сокращении его количественного состава, в связи с изменениями в деятельности Банка, а также о выводе некоторых членов из состава Правления;

составляет соглашения, заключает договоры от имени Банка, подписывает документы и выдает доверенности от имени банка;

утверждает, штатные должности и устанавливает зарплаты;

назначает и увольняет сотрудников, включая руководителей филиалов и представительств;

подписывает от имени Банка трудовые договора с заместителем Председателя Правления, членом Правления, главным бухгалтером, работниками Главного банка, руководителями филиалов и представительств и другими работниками, включенными в номенклатуру Главного банка;

поощряет и применяет дисциплинарные санкции отдельным работникам;

распределяет обязанности и полномочия между своими заместителями;

утверждает должностные инструкции работников Главного офиса Банка;

издает приказы, распоряжения и указания, которые являются обязательными для выполнения всеми сотрудниками Банка;

организует работу Правления Банка, подписывает протоколы и постановления Правления Банка;

обеспечивает исполнение решений общего собрания акционеров, Совета и Правления Банка;

представлять общему собранию акционеров и Совету Банка отчеты о деятельности Банка в установленные сроки;

обеспечивает выполнение договорных обязательств Банка;

руководит стратегией развития банка и бизнес-планов, организует и контролирует их исполнение;

обеспечивает соблюдение требований законодательства в деятельности Банка;

обеспечивает не разглашения информации, составляющую банковскую и коммерческую тайну, а также конфиденциальной информации, относящейся к деятельности Банка;

при заключении коллективного договора и соглашений Банк участвует от имени работодателя, обеспечивает выполнение обязательств, изложенных в коллективном договоре.

5.3. Председатель Правления имеет иные права и обязанности в соответствии с законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними нормативными актами Банка и заключенным с ним трудовым договором.

5.4. В случае отсутствия Председателя Правления Банка, его первого заместителя, а в случае его отсутствия один из заместителей временно исполняет обязанность Председателя Правления по приказу Председателя Правления или по решению Совета Банка.

5.5. Лицо, временно выполняющее обязанности Председателя Правления Банка имеет права и обязанности, возложенные Председателя Правления по Уставу Банка и настоящему Положению, если иное не предусмотрено решением Совета или приказом Председателя Правления о временном возложении обязанности Председателя Правления.

6. РЕГЛАМЕНТ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Заседания Правления Банка проводятся не реже одного раза в месяц. Заседания Правления созываются по требованию Председателя Правления или не менее трех (3) членов Правления. При необходимости Председатель Правления может созвать внеочередное заседание.

6.2. Заседание Правления проводится совместно его членами либо путем личного участия, либо путем голосования (путем анкетирования). По решению Председателя Правления также могут проводиться передвижные заседания Правления.

6.3. Заседания Совета проводятся Председателем Правления и, в отсутствие его управляет над заседанием один из его заместителей. Участие других лиц на заседаниях Правления, кроме его членов, определяется Председателем Правления.

6.4. Повестка дня заседания Правления утверждается Председателем Правления, последовательность и порядок (регламент) рассмотрения вопросов определяется Председателем Правления. Предложения Председателя Правления, членов Правления, Ревизионной комиссии, Внешнего аудитора Банка, Руководителя внутренней аудиторской службы являются основой для повестки дня.

6.5. Информация и другие необходимые материалы по вопросу, включенного на повестку дня заседания Правления, готовит структурное подразделение Головного офиса Банка. Информация и материалы по вопросам, включенным в повестку дня заседания, должны быть представлены членам Правления не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до заседания.

6.6. Заседание Правления Банка имеет право решать вопросы, когда присутствуют не менее 70 (семидесяти) процентов членов Правления. Решение Правления Банка принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос. Члену Правления не допускается передавать свой голос другому члену Правления. Когда голоса равны, голос Председателя Правления является решающим. На заседаниях Правления решения обычно принимаются открытым голосованием, на тайное голосование допускается только по решению Председателя Правления.

Если член Правления не согласен с решением Правления, он имеет право сообщить об этом Совету Банка.

6.7. Вопросы, касающиеся реализации и оперативного урегулирования банковских операций, могут быть рассмотрены Правлением путем заочного

голосования. Готовят проект протокола (решения) по рассматриваемому вопросу и предоставляется членам Правления для рассмотрения и подписания с приложенной информацией, материалами, подтверждающими документами, расчетами и письменными объяснениями. При этом протокол (решения) должен быть подписан всеми членами Правления и принят единогласно.

6.8. Протокол (решение) передвижного заседания Правления подписывается членами Правления и ответственными лицами, присутствующими на заседании, и впоследствии утверждается протоколом (Постановлением) Правления. Результаты квартальной, полугодовой и годовой деятельности Банка, результаты аудиторской проверки, проведенного Службой внутреннего аудита, и другие ключевые вопросы обсуждаются на непосредственном совместном заседании членов Правления.

6.9. На заседании Правления ведется протокол и записывается решения по рассмотренным вопросам. В протоколе указываются полное наименование Банка, место и дата проведения собрания, председательствующий, список членов Правления и приглашенных лиц, присутствующих на собрании, информация о наличии кворума, повестка дня, выступившие по обсуждаемому вопросу, вопросы голосования и результаты голосования и принятое решение.

6.10. Протокол заседания Правления подписывается Председателем и членами Правления. Протокол составляется не позднее, чем через 5 (пять) рабочих дней после собрания. Оригинал протокола заседания Правления является сохраненным документом и после оформления, с информацией по повестки дня и другими материалами хранится вместе.

6.11. Протокол (решение) Правления Банка, указанные в нем поручения, задачи и указания являются обязательными для всех работников Банка. Копии протокола заседания должны быть представлены членам Правления. Непосредственным исполнителям и другим ответственным лицам отправляется выписка из протокола собрания.

6.12. Если в протоколе заседания Правления не указано иное, в таких случаях, структурное подразделение Головного офиса Банка, который является ответственным за вопрос (направление), включенный в повестку дня собрания, является исполнителем решения. Соответствующие информации об исполнении решения предоставляется заместителям Председателя Правления.

В случае необходимости срок исполнения решения Правления может быть продлен не менее чем за три (3) дня до истечения срока, указанного Председателем Правления.

6.13. Реализация протокола (решений) по важным вопросам и отчет ответственных лиц могут быть рассмотрены на отдельных заседаниях Правления.

6.14. Выписки из протоколов заседания Правления выдается следующим:

Членам Совета и Ревизионной комиссии Банка при условии их запроса в обязательном порядке;

по запросу других должностных лиц и аудитора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, могут предоставлять другим лицам и органам только с разрешения Председателя Правления Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ЕГО ЧЛЕНОВ

7.1. Председатель Правления Банка и его члены несут ответственность за решения Банка в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Члены Правления несут полную ответственность перед Банком в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка за убытки, возникшие в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей. Если ответственность несут более одного лица, они будут нести совместную ответственность перед Банком.

7.2. Члены Правления, которые не участвовали в голосовании или проголосовали против решения, причинившего ущерб банку, не несут ответственности.

7.3. Акционер (акционеры) Банка, имея не менее одного процента от общего количества размещенных ими акций, имеет право обратиться в суд с исковым заявлением над Советом Банка и членом Правления с требованием возместить убытки.

7.4. Члены Правления не имеют права участвовать в создании и учреждении других юридических лиц, которым Банку сложно обслуживать клиентов, если это не разрешено Советом Банка.

7.5. Членам Правления Банка не разрешается использовать свое имущество и права в целях и интересах других юридических и физических лиц, а также использовать имущество Банка в личных целях.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

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

8.2. 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.

8.3. 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.

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