

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

(Протокол №19 от «06» июня 2014 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2014 год

Положение о Правлении 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 г., № 189 «О мерах по совершенствованию корпоративного управления приватизированных предприятий» от 19 апреля 2003 г., Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках» зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан № 943 от 5 июля 2000 года и Устава АКИБ “Ипотека-банк”.

1.2. Настоящее Положение определяет функции Правления АКИБ “Ипотека-Банка” (далее - Правление Банка), порядок назначения членов Правления, его график работы, права и обязанности членов Правления.

1.3. Руководство банка является исполнительным органом банка и обеспечивает общее руководство всей деятельностью банка. Организационная структура управления банком организована в соответствии с приложением к настоящему Положению.

1.4. Задача руководства банка - найти и внедрить пути и тактические методы для достижения целей развития банка, обеспечить стабильный рост размера его прибыли.

II. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Количественный состав Правления банка определяется в соответствии с Уставом Банка.

2.2. В Правление банка должны входить председатель правления, его заместители, главный бухгалтер, руководитель юридической службы. Также могут быть включены руководители других ключевых подразделений (департаментов, управлений).

2.3. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров на основании положительного заключения соответствующей комиссии Центрального банка Республики Узбекистан. Члены Правления избираются Наблюдательным советом банка на основании положительного заключения соответствующей комиссии Центрального банка Республики Узбекистан.

2.4. Избрание членов Правления, досрочное прекращение их полномочий (кроме Председателя) осуществляется Наблюдательным советом банка;

2.5. Рассмотрение кандидатов в члены Правления Банка осуществляется Правлением Банка и Наблюдательным советом банка.

2.6. Рассмотрение и назначение кандидатов в члены Правления Банка осуществляется Наблюдательным советом банка по каждому кандидату в отдельности (индивидуально) или коллегиально.

2.7. Кандидат в члены Правления должен проинформировать членов Наблюдательного совета банка о себе, подвергался ли он уголовному, административному или иному преследованию или нет.

2.8. Кандидаты в члены Правления Банка могут участвовать в заседаниях Наблюдательного совета банка при рассмотрении их кандидатур.

2.9. После утверждения кандидатуры для включения в Правление банка Наблюдательным советом, с каждым из кандидатов заключаются трудовые договоры.

2.10. Полномочия на заключение трудового договора с Председателем Правления (при условии, что Наблюдательный совет банка и Общее собрание акционеров ежегодно принимает решение о продлении договора) сроком на один год возлагается на председателя Наблюдательного совета или лицо, уполномоченному Наблюдательным советом банка.

2.11. Полномочия на заключение трудового договора с членами Правления (при условии, что совет банка ежегодно принимает решение о продлении или прекращении договора) сроком на один год возлагается на председателя Наблюдательного совета или лицо, уполномоченному Наблюдательным советом банка.

2.12. Председатель Правления Банка выдвигает кандидата на замещение вакантной должности Правления в Наблюдательный совет банка. Вопрос о назначении члена Правления Наблюдательным советом банка должен быть рассмотрен и решен в установленном порядке.

2.13. Если Наблюдательный совет банка не соглашается утвердить выдвинутого кандидата, Председатель Правления или Председатель Наблюдательного совета выдвигает другого кандидата. В случае возникновения разногласий вопрос о замещении вакансии в Правлении может быть вынесен на ближайшее общее собрание акционеров для окончательного решения.

2.14. Член Правления может быть освобожден от должности за нарушение действующего законодательства, Устава Банка и условий трудового договора, а заключенный с ним трудовой договор может быть расторгнут в одностороннем порядке.

2.15. Наблюдательный совет банка вправе досрочно расторгнуть трудовые договора, заключенные с Председателем Правления или членом Правления, в случае грубых ошибок и нарушений законодательства или невыполнения утвержденных параметров бизнес-плана банка.

2.16. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о прекращении полномочий Правления, вопрос о передаче полномочий Правления может быть решен на Общем собрании акционеров или оставлен для рассмотрения на предстоящем Общем собрании акционеров.

Если формирование Правления банка входит в компетенцию Общего собрания акционеров, Наблюдательный совет банка, принявшее решение о прекращении полномочий Правления Банка, принимает решение о назначении Исполняющего обязанности Председателя Правления, также созывает внеочередное общее собрание акционеров для решения вопроса о Правлении.

III. ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. В полномочия Правления банка входят:

- организует и руководит текущей деятельностью банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Правления Банка;
- заблаговременно рассматривает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Правлением Банка, и готовит по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- разрабатывает и внедряет новые виды банковских услуг;
- обеспечивает соблюдение действующего законодательства в банке;
- решает банковские операции, бухгалтерский учет, отчетность внутреннего контроля, заключение межбанковских договоров и другие основные вопросы деятельности Банка;

- введение (или упразднение) персонала в организационной структуре Банка,
- принимает решения об открытии (или закрытии) новых филиалов;
- принимает решение о создании (или ликвидации) мини-банка в банковской системе;
- оперативно регулирует процентные ставки по активным и пассивным операциям на основании внутренней политики, утверждаемой Правлением Банка;
- создание постоянно действующих комитетов, комиссий и иных рабочих групп для обеспечения деятельности Банка, определяет их полномочия (за исключением комиссии или рабочей группы по временным или отдельным вопросам, созданным приказом или постановлением Председателя Правления);
- принимает решение о подборе, расстановке, обучении и использовании персонала;
- обеспечивает выполнение обязательств банка, обеспечивает ведение денежного учета;
- в пределах своей компетенции принимает положения о структурных подразделениях и внутренние документы, регулирующие деятельность Банка;
- решает все вопросы, регулирующие текущую деятельность банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

IV. ПОЛНОМОЧИЯ, ОБЯЗАННОСТИ, ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 4.1. Председатель Правления действует от имени банка без доверенности, в том числе представляет его интересы, заключает соглашения от имени банка, утверждает персонал, издает приказы и дает инструкции, которые являются обязательными для всех сотрудников банка.
- 4.2. Правление Банка возглавляет Председатель Правления.
- 4.3. Председатель Правления самостоятельно решает все вопросы, отнесенные к его компетенции, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка по вопросам деятельности АКИБ “Ипотека-банк”.
- 4.4. В полномочия Председателя Правления входят:
- руководит работой Банка в соответствии с уставом и полномочиями, возложенными на него Правлением Банка;
 - с согласия Правления Банка участвует в его работе с правом совещательного голоса;
 - защищает интересы Банка в государственных органах, предприятиях и организациях всех форм собственности;
 - заключает договора и соглашения с клиентами Банка;
 - издает приказы о создании (или ликвидации) сберегательных и коммунальных касс в банковской системе;
 - определяет штат, нанимает сотрудников Головного банка и руководителей филиалов, заключает и расторгает с ними трудовые договора, а также применяет к ним дисциплинарные меры, обеспечивает соблюдение трудовой и исполнительской дисциплины сотрудниками;
 - заключает трудовые договора от имени Банка с руководителями филиалов Банка;
 - распределяет задачи между членами Правления в целях обеспечения эффективности деятельности Банка;
 - от имени банка в соответствии с действующим законодательством выдает доверенности отдельным сотрудникам на участие в качестве представителя банка;

- выдает руководителям филиалов Банка общие или специальные доверенности на осуществление банковских операций от имени Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом филиала Банка, а также на заключение хозяйственных договоров и обеспечение деятельности филиалов. ;
- издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- в пределах своей компетенции подписывает внутренние документы банка, утверждаемые решениями Правления Банка;
- подписывает внутренние документы Банка и положения о структурных подразделениях, утверждает должностные инструкции сотрудников;
- руководит текущей деятельностью Банка (за исключением Общего собрания акционеров и вопросов, входящих в компетенцию Наблюдательного совета), обеспечивая эффективную и стабильную работу Банка в пределах своих полномочий;
- организация общего собрания акционеров и исполнение решений Правления Банка;
- Обеспечивает эффективное взаимодействие структурных подразделений и филиалов Банка;
- обеспечивает прибыль в размерах, указанных в бизнес-плане, утвержденном Правлением Банка;
- курирует разработку программ развития и бизнес-планов Банка, организует и контролирует их выполнение;
- обеспечивает соблюдение требований законодательства в деятельности Банка;
- обеспечивает организацию, надлежащее ведение и достоверность бухгалтерского учета и отчетности в Банке в соответствии с действующим законодательством, своевременное предоставление годовых отчетов и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также информацию о деятельности Банка, направляемую акционерам, кредиторам и другим получателям;
- предоставляет документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка по запросу Наблюдательному совету банка, Ревизионной комиссии или аудиторам банка;
- обеспечивает полное и своевременное представление государственной статистической отчетности в соответствующие органы;
- хранение информации, составляющей банковскую тайну, обеспечение законности передачи такой информации третьим лицам. Перечень сведений, составляющих банковскую тайну, определяется руководством Банка;
- обеспечивает защиту служебной, коммерческой и информации, составляющей тайну Банка, сотрудниками Банка;
- обеспечивает Банк квалифицированными кадрами, принимает меры по эффективному использованию знаний, навыков, опыта и способностей персонала Банка;
- Обеспечивает социальные гарантии сотрудникам Банка и защиту их труда;
- своевременно предоставляет Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету банка информацию о статусе вопросов своей компетенции;
- обеспечивает соблюдение всех прав акционеров на участие в Общем собрании акционеров Банка, расчет и выплату дивидендов;
- соблюдает действующее законодательство Республики Узбекистан и другие подзаконные акты, нормативные акты Центрального банка Республики Узбекистан и внутренние документы Банка.

4.5. Руководство банка управляет текущей деятельностью банка. Исполнение решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров является обязанностью Правления Банка.

4.6. Помимо вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка, Председатель Правления имеет следующие права по управлению

отдельными видами деятельности банка, повышению ее эффективности и сохранению должности:

- выдача доверенностей членам Правления, руководителям филиалов банка с независимым балансом, другим необходимым сотрудникам для защиты интересов банка, распоряжения имуществом и денежными средствами в пределах своих полномочий, заключения договоров и соглашений;
- проведение заседаний Правления Банка и подписание протоколов заседаний и иных документов от имени Правления;
- вносить предложения в Наблюдательный совет банка по кандидатам в члены Правления;
- вносить предложения об изменении (увеличении или уменьшении) количественного состава Правления в связи с изменением деятельности Банка или иными обстоятельствами.

Права Председателя Правления закреплены в заключенном с ним трудовом договоре и в уставе Банка.

4.7. Председатель Правления Банка имеет следующие обязанности по организации деятельности Банка:

- контроль за соблюдением требований действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка, внутренних документов Банка и иных нормативных актов в деятельности Банка;
- обеспечение исполнения договорных обязательств Банка;
- обеспечение прибыльности банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Правления Банка;
- обеспечение выполнения утвержденного Годового бизнес-плана;
- ежеквартальная отчетность Наблюдательному совету банка об исполнении годового бизнес-плана;
- своевременно представлять Наблюдательному совету банка и Общему собранию акционеров отчеты о деятельности Банка, его финансовом состоянии и состоянии дел в пределах своей компетенции;
- получить информацию в соответствии с действующим законодательством, участием в Общем собрании акционеров, защите прав акционеров по расчету и оплате дивидендов;
- обеспечение учета и отчетности банка;
- организация годовой и другой финансовой отчетности в соответствующие органы власти, а также предоставление информации, представляющую акционерам и другие мероприятия по банковской деятельности;
- обеспечение презентации документов о документах Банка о финансовой экономической деятельности Правления, Наблюдательного совета банка, Ревизионной комиссии или аудиторов;
- обеспечение своевременной и полной передачи статистических докладов, представленных в соответствующие органы;
- принимать меры по хранению информации, составляющей банковскую тайну, если передача этой информации третьему лицу входит в его обязанности, с соблюдением требований законодательства о банковской тайне;
- обеспечение конфиденциальности сведений, составляющих служебную или банковскую тайну, сотрудниками банка;
- обеспечить Банк квалифицированными кадрами и принять меры по эффективному использованию их знаний, навыков и умений;
- обеспечение соблюдения трудовой и исполнительской дисциплины;
- обеспечение социальной защиты и охраны труда сотрудников Банка;

- обеспечение участия менеджмента в коллективных переговорах;
- участвовать в качестве работодателя в заключении коллективных договоров;
- исполнение обязательств по коллективному договору.

4.8. Обязанности Председателя Правления закреплены в заключенном с ним трудовом договоре и в Уставе Банка.

V. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Текущее управление банком осуществляется Председателем Правления и членами Правления.

5.2. Члены Правления Банка в своей деятельности должны соблюдать требования действующего законодательства (а также нормативных актов Центрального банка) и этических принципов.

Кроме того, в соответствии с нормативными актами Центрального банка, Правление банка обязано разработать следующие политики в управлении банком:

- кредитная политика банка;
- политика управления ликвидностью банка;
- инвестиционная политика;
- эмиссионная политика;
- дивидендная политика.

5.3. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка.

5.4. Члены Правления Банка являются уполномоченными представителями акционеров банка и Наблюдательного совета банка и ставят интересы Банка и акционеров выше своих собственных интересов.

5.5. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного совета банка и Ревизионной комиссии по их требованию.

5.6. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления, который подписывает все документы и протоколы заседаний Правления от имени Банка.

5.7. Заседания Правления Банка проводятся по заранее определенному плану и, при необходимости, не реже одного раза в месяц.

5.8. Заседание Правления ведет Председатель Правления. В случае отсутствия Председателя Правления собрание может вести один из его заместителей в зависимости от характера рассматриваемых вопросов.

5.9. Решения Правления принимаются большинством голосов членов. В случае равенства голосов за и против голос Председателя Правления является решающим.

5.10. Решения руководства банка обязательны для исполнения соответствующими исполнителями.

5.11. Подразделения Головного офиса собирают информацию о выполнении решений Правления и периодически представляют ее Правлению. Член Правления, на который возложен контроль за исполнением решений, наряду с исполнителями несет ответственность за исполнение решений Правления.

5.12. Вопросы, выносимые на заседание Наблюдательного совета банка или Общее собрание акционеров, представляются и защищаются Председателем Правления или его заместителем перед Наблюдательным советом банка и Общим собранием акционеров.

5.13. Секретарь Правления Банка составляет протоколы заседаний Правления. Выписки из протокола заседания Правления в установленном порядке предоставляются:

- Наблюдательному совету банка, Ревизионной комиссии, а также органам и лицам, ответственные за исполнение решений;
- другим должностным лицам и аудиторам только с разрешения Председателя Правления;
- другим лицам и организациям (в том числе государственным органам), которые имеют право на его получение, в соответствии со своими запросами, в установленном порядке.

5.14. Члены Наблюдательного совета, Председатель и члены Правления должны действовать в интересах банка при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей.

5.15. Размер заработной платы и других вознаграждений, выплачиваемых Председателю Правления, членам Правления Банка, условия выплаты напрямую связаны с эффективностью деятельности банка и должны быть указаны в договоре.

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Члены Правления обязаны:

- соблюдать банковскую политику, установленную Правлением Банка;
- ежеквартально анализировать недостатки и нарушения, выявленные службой внутреннего аудита Банка, и принимать меры по их устранению;
- подробно анализировать результаты внешних аудиторов и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком Республики Узбекистан.

6.2. Члены правления Банка несут ответственность перед банком за свои действия в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка. Если в соответствии с действующими правилами ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед банком является солидарной. Человек также несет личную ответственность за любое нарушение закона.

6.3. Акционер (физическое или юридическое лицо) или группа акционеров, владеющая не менее одного процента от всех простых акций банка, имеет право подать иск по возмещению ущерба банка, против члена совета банка, председателя правления, члена правления, а также банка.

VII. Внесение изменений и дополнений в Положение о Правлении Банка

7.1. 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.

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

7.3. После утверждения Общим собранием акционеров Положения о Правлении банка 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 ПРАВЛЕНИИ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2016 год

Изменения и дополнения в Положение о Правлении АКИБ «Ипотека-банк»

1. Изложить 2 абзац пункта 3.1 в следующей редакции:

- на основании долгосрочной стратегии, утвержденной Общим собранием акционеров, разрабатываются краткосрочные (годовые) и среднесрочные (на период до 5 лет) бизнес-планы и выносятся для утверждения (одобрения) общему собранию акционеров и/или наблюдательному совету;

2. Изложить 3 абзац пункта 3.1 в следующей редакции:

- разработка количества и критериев качества, необходимых для мониторинга цели достижения заданных целей по каждому развитию, принятую в банке;

3. После пункта 5.7. внести пункт 5.7.¹ и изложить в следующей редакции:

5.7.¹ Заседания Наблюдательного совета банка также может быть проведена в режиме аудио конференции или видеоконференции.

4. После пункта 5.14. внести пункт 5.14.¹ и изложить в следующей редакции:

5.14.¹ Правление банка обеспечивает сотрудничество между акционерами и членами исполнительного и контролирующего органа на основе взаимного доверия, уважения, подотчетности и контролирующих принципов.

5. Изложить пункт 5.15 в следующей редакции:

Размер заработной платы и других вознаграждений, выплачиваемых Председателю Правления, членам Правления, условия выплаты напрямую связаны с эффективностью деятельности банка и должны быть указаны в договоре.

6. После пункта 5.15. внести пункты 5.16, 5.17, 5.18 и изложить в следующей редакции:

5.16. При выполнении по итогам года показателей бизнес-плана, увеличении эффективности банка, превышении чистой прибыли, указанной в бизнес-плане, Правлению банка в качестве стимулирования, может быть выплачено разовое вознаграждение, согласно решению Наблюдательного совета банка.

После проведения годового общего собрания акционеров на корпоративном веб-сайте банка размещается информация о выплаченных в течении года вознаграждениях и компенсациях Председателю Правления и членам Правления банка.

5.17. Согласно решению общего собрания акционеров, ежегодно привлекаются независимые организации-консультанты для проведения анализа бизнес-процессов и проектов по соответствию целей развития банка.

5.18. В своей деятельности Правление широко применяет специальные программные обеспечения методов управления, успешно прошедшие в иностранной практике, включая SWOT, GAP.

7. Изложить пункт 6.1 в новой редакции:

6.1. Члены Правления обязаны:

- соблюдать банковскую политику, установленную Наблюдательным советом банка;
- ежеквартально анализировать недостатки и нарушения, выявленные службой внутреннего аудита Банка, и принимать меры по их устранению;
- подробно анализировать результаты внешних аудиторов и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком Республики Узбекистан;
- выполнять свои профессиональные обязанности добросовестно и разумно, в соответствии с действующим законодательством, Уставом банка и решений исполнительного органа.

«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 Правлении
АКИБ «Ипотека-банк»**

Ташкент - 2020 год

Изменения и дополнения в Положение Правления АКИБ «Ипотека-банк»

1. Пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О банках и банковской деятельности», указами Президента Республики Узбекистан № УП-2084 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерно-коммерческих банков» от 2 октября 1998 года и №УП-3202 «О мерах по коренному повышению доли и значения частного сектора в экономики Узбекистана от 24 января 2003 года», Положением №943 «О корпоративном управлении в коммерческих банках», зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан от 5 июля 2000 года и другими законодательными актами, а также Кодексом о корпоративном управлении и уставом АКИБ «Ипотека-банк» (в дальнейшем «Банк»)).»

2. Пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Настоящее Положение определяет порядок назначения членов правления Банка, полномочия правления Банка, деятельность правления Банка, задачи, права и обязанности Председателя правления Банка, а также, обязательства и ответственность членов правления Банка».

3. Пункт 1.3. изложить в следующей редакции:

«1.3. Правление Банка, являясь исполнительным органом управления банком, осуществляет оперативное управление банковской деятельностью согласно системе управления и стратегии деятельности утвержденного Советом банка, а также берет на себя полную ответственность за деятельность банка».

4. Считать утратившим свою силу приложение к настоящему Положению

5. Пункт 2.2. изложить в следующей редакции:

«2.2. В состав Правления Банка как правило входят Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, руководитель юридической службы и руководители других основных подразделений».

6. Пункт 2.3. изложить в следующей редакции:

«2.3. Председатель правления банка избирается на общем собрании акционеров и его полномочия заканчиваются досрочно. Остальных членов правления избирает Совет банка и их полномочия заканчиваются досрочно».

7. Пункт 2.4. изложить в следующей редакции:

«Рекомендации кандидатов в члены Правления Банка могут быть сделаны путем проведения процедуры отбора».

8. После пункта 2.4. внести новый пункт 2.4¹ и изложить в следующей редакции:

«2.4¹. Банк согласовывает с Центральным банком кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены правления до их вступления в должность».

9. Пункт 2.9. изложить в следующей редакции:

«2.9. С кандидатом, предложенном для внесения в состав Правления, после его избрания Советом банка, с ним заключается договор о найме в члены Правления».

10. Пункт 2.10 изложить в следующей редакции:

«2.10. Договор с Председателем правления подписывает Председатель совета банка или уполномоченное им лицо».

11. Пункт 2.11. изложить в следующей редакции:

«2.11. Договор о найме члена правления подписывает Председатель совета банка или уполномоченное им лицо».

12. Пункт 2.12.изложить в следующей редакции:

«2.12. Кандидатура в члены Правления банка вносится в Совет банка Председателем Правления. Совет банка в установленном порядке обязан рассмотреть вопрос об избрании кандидата в члены Правления и принять решение».

13. Пункт 2.13. изложить в следующей редакции:

«2.13. При отклонении кандидатуры в члены Правления банка Советом банка в установленном порядке, Председатель Правления банка вносит в Совет банка другую кандидатуру для избрания членом Правления».

14. Пункт 2.14 изложить в следующей редакции

«2.14. Общее собрание акционеров или Совет банка могут расторгнуть договор с Председателем и членами правления банка, заключенный с ними, в случае нарушения ими условий договора».

15. Пункт 2.15 изложить в следующей редакции:

«2.15. Совет банка имеет право расторгнуть договор досрочно, заключенный с Председателем и членами правления банка, если они грубо нарушили Устав банка или своими действиями или бездействием нанесли урон банку».

16. После пункта 3.1. внести новый пункт 3.2. и изложить его в следующей редакции:

«3.2. Правление банка:

1) утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка;

2) обеспечивать соответствующую и прозрачную организационную структуру управления банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками банка в пределах своих полномочий;

3) осуществление контроля над деятельностью сотрудников банка;

4) выполнять принятый годовой бизнес-план банка, а также периодически представлять общему собранию акционеров и наблюдательному совету банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к банку;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные уставом банка и законодательством о банках и банковской деятельности».

«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 И ДОПОЛНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2020 год

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

1. Изложить пункт 2.3 в следующей редакции:

“2.3. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется Советом банка.”.

2. Изложить пункт 2.14 в следующей редакции:

“2.14. Совет банка имеет право прекратить (расторгнуть) договор, заключенный с Председателем и членами Правления банка, в случае нарушения условий договора.”

3. Изложить пункт 2.16 в следующей редакции:

“2.16. В случае принятия Советом банка решения о прекращении полномочий Правления банка, вопрос о передаче полномочий Правления банка другому лицу может быть решен на том же собрании либо оставлен для рассмотрения на ближайшем собрании с назначением временно исполняющего обязанности председателя Правления банка.”.

4. Дополнить новым абзацем 16 пункта 3.1 следующего содержания:

“- установление порядка и размера оплаты труда работников банка. В том числе, самостоятельное принятие решений о премировании работников банка по итогам года в рамках созданного фонда.”.