

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“УЗПРОМСТРОЙБАНК”
(В НОВОЙ РЕДАКЦИИ)**

Ташкент – 2020 год

Общие положения.

1. Акционерно-коммерческий банк “Узпромстройбанк” (далее именуемый, как “Банк”) руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, “О Центральном банке Республики Узбекистан”, “О банках и банковской деятельности” и другими нормативно-правовыми документами, а также Кодексом корпоративного управления и настоящим Уставом.

2. Банк является акционерным обществом, созданным без ограничения срока, юридическим лицом, имеющим в своем имуществе обособленное имущество, которое отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать имущественные или личные неимущественные права и осуществлять их, исполнять обязательства, быть истцом и ответчиком в суде. Имущество банка учитывается на самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации в Центральном Банке Республики Узбекистан.

В связи с присоединением к Банку узбекского международного банка «Узприватбанк», все права и обязанности “Узприватбанка”, переходят к банку, и Банк становится правопреемником “Узприватбанка”.

3. Банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда банк или государство берет на себя такие обязательства.

4. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Акционеры банка не несут ответственности по обязательствам банка и несут риск возмещения убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана неправомерными действиями лица, выступающего в качестве акционера, который имеет право давать обязательные для Банка указания, то на указанного акционера в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

5. Банк имеет собственную эмблему, круглую печать с полным фирменным наименованием на государственном языке Республики Узбекистан и изображением эмблемы.

В основе идет эмблемы Банка имеется объединение четырех заглавных букв на государственном языке буквы “Ў”, на латинском написании узбекского языка буква “O”, на русском буквы “У” и на английском буквы “U”. Данное объединение олицетворяет международный уровень банковской деятельности. Круглая форма эмблемы говорит о непрерывном движении и единстве банка. Цвета эмблемы обозначают: красный – огонь, синий- вода и серый- металл, являющиеся неотъемлемой частью промышленной отрасли.

Брендным наименованием Банка является эмблема Банка и надпись SQB или SANOAT QURILISH BANK (УЗПРОМСТРОЙБАНК). Данное наименование бренда может использоваться на банковских документах, рекламных проспектах, при оформлении зданий и в других случаях.

6. Адрес Банка определяется местом его государственной регистрации. Местонахождение, почтовый адрес и месторасположение органа Правления Банка : 100000, Республика Узбекистан, город Ташкент, Юнусабадский район, улица Шахрисабзская, дом 3.

Электронная почта Банка : info@uzpsb.uz

Официальный веб сайт Банка: www.uzpsb.uz

7. Полное фирменное наименование Банка :

На узбекском языке:	- полное наименование :	
	На латинском	“O’zbekiston sanoat-qurilish banki” aksiyadorlik tijorat banki
	На кириллице	“Ўзбекистон саноат-қурилиш банки” акциядорлик тижорат банки
	- сокращенное наименование :	
	На латинском	“O’zsanoatqurilishbank” АТБ
	На кириллице алифбосида	“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
На русском языке:	- полное наименование	Акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно- строительный банк»
	- сокращенное наименование	АКБ «Узпромстройбанк»
На английском языке:	- полное наименование	«Uzbek Industrial and Construction Bank» Joint-Stock Commercial Bank
	- сокращенное наименование	«Uzpromstroybank» JSCB

8. Учредителями банка могут быть резиденты, являющиеся юридическими и физическими лицами, а также нерезиденты.

Государство может быть учредителем и акционером банка от имени Министерства финансов Республики Узбекистан, а также других государственных организаций на основании решений Президента Республики Узбекистан. Предприятия и организации, в которых более пятидесяти процентов уставного фонда (уставного капитала) принадлежит государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, если иное не предусмотрено законодательством.

II. Основные цели и направления банковской деятельности, банковские операции

9. Основные направления деятельности банка:

- получение вкладов от юридических и физических лиц и использование полученных средств для кредитования или инвестирования;
- осуществление платежей.

Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли. Банк вправе самостоятельно принимать решения по осуществлению банковских операций.

Банк является универсальным банком и входит в Единую банковскую систему Республики Узбекистан.

Ниже перечислены операции, которые совершаются в процессе осуществления повседневной хозяйственной деятельности банка, и в отношении них правила о крупных сделках не применяются:

решения и соглашения о привлечении кредитных линий и заемных средств иностранных финансовых институтов и иностранных банков;

соглашения о привлечении линии Министерства финансов и фондов Республики Узбекистан и привлечении средств в банк в рамках исполнения государственных программ на основании решений Президента Республики Узбекистан и правительства;

решения и сделки о принятии и продаже залогового и иного имущества на баланс банка.

10. Банк осуществляет следующие банковские операции в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком Республики Узбекистан:

привлечение денежных средств на вклады (депозиты) ;

осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе представительских счетов банков;

предоставление кредитов от своего имени за счет собственных средств и привлеченных средств на условиях их возвратности, обеспеченности и срочности;

операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме;

доверительное управление имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;

инкассация и кассовое обслуживание;

предоставление гарантий и принятие иных обязательств от имени третьих лиц, предусматривающих исполнение их обязательств;

получение от третьих лиц права требовать исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

выпуск, покупка, продажа ценных бумаг, ведение и хранение их учета, управление ценными бумагами по договору с клиентом, осуществление иных операций с ними;

приобретение и реализация аффинированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и обезличенных (нематериальных) счетов металлов;

покупка и продажа монет из драгоценных металлов;

осуществление операций с производными финансовыми инструментами (производными);

сдача в аренду специальных помещений или сейфов внутри них для хранения документов или ценностей;

реализация лизинговых операций;

предоставление займов в формах, предусмотренных законодательством;

оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;

управление набором активов (портфелем);

выпуск, использование и оплата электронных денег;

предоставление банковских карт и обработка платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, включая другие финансовые учреждения.

Банк осуществляет и другие финансовые операции в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Банк не вправе осуществлять финансовые операции, не указанные в лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Наиболее важными задачами банка в процессе реализации инвестиционных проектов являются:

структурное изменение производства в базовых отраслях экономики республики, прежде всего с собственным капиталом и привлеченным капиталом, активное участие в процессах модернизации, технического и технологического перевооружения, выборе и реализации перспективных и высокоэффективных инвестиционных проектов;

обеспечение проектного финансирования программ модернизации, реконструкции, технического и технологического обновления производств в нефтегазовой, химической, электроэнергетической, электротехнической и других ведущих отраслях промышленности;

привлечение необходимых кредитных ресурсов для совместного финансирования инвестиционных проектов, в том числе путем стимулирования иностранных инвестиций и кредитов с международных рынков капитала, а также широкого использования синдицированных кредитов.

11. В соответствии с поручением Правительства Республики Узбекистан Банк осуществляет функции по финансированию централизованных капитальных вложений за счет средств государственного бюджета. Банк может кредитовать государственные и социальные программы, в том числе программы на льготной основе, на основе соответствующих гарантий либо от центрального банка, либо за счет средств, предоставленных Министерством финансов по кредитной линии.

III. Права и обязанности Банка. Регулирование банковской деятельности

12. Банк имеет право на следующее:

Банк независим в принятии решений, связанных с осуществлением финансовых операций, в том числе:

на основании договора с вкладчиками и заемщиками банк вправе самостоятельно устанавливать процентные ставки по депозитам и выдаваемым кредитам с учетом рыночной конъюнктуры, при этом процентные ставки по кредитам, выдаваемым за счет кредитных ресурсов Центрального банка и кредитной линии Министерства финансов, определяются с учетом платы за централизованные ресурсы и банковских расходов;

решение финансовых вопросов в сфере кредитования, инвестиций, дивидендов, эмиссии, корпоративного управления;

самостоятельное определение и осуществление других политик;

депозит по договору с другими банками, привлечение и размещение средств друг друга в виде кредита;

приобретение требований (прав) третьих лиц по кредитным и другим активным операциям в любом объеме, включая передачу (уступку) требований (прав) другим лицам по кредитным и другим активным операциям на основании договора или закона об отказе от требования);

осуществление расчетов через создаваемые расчетные центры и представительские счета;

независимое определение суммы посредничества для оказания услуг клиентам в национальной и иностранной валюте;

создание резервов и фондов за счет чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов и обязательных платежей;

заключение хозяйственных договоров с другими хозяйствующими субъектами и сделок, не запрещенных законодательством, необходимых для осуществления их финансово-хозяйственной деятельности;

самостоятельное планирование и организация своей хозяйственной, финансовой и коммерческой деятельности, самостоятельное определение размера и системы оплаты труда работников банка;

обращение в экономический суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве должника, не исполняющего свои обязательства по выплате долга;

привлечение и взаиморасчет денежных средств в форме депозитов, кредитов, осуществление расчетов через расчетные центры и представительские счета на договорной основе с другими коммерческими банками и осуществление иных финансовых операций, предусмотренных лицензией;

некоторые виды услуг и операций, оказываемых банком на договорной основе после получения разрешения от Центрального банка аутсорсинг.

13. В целях обеспечения финансовой стабильности банка, защиты интересов акционеров и потребителей банковских услуг Банк имеет следующие обязательства:

В области применения принципов менеджмента:

Обеспечение постоянного соответствия членов наблюдательного совета и правления, а также важных сотрудников банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

согласование с Центральным банком кандидатов в члены наблюдательного совета и правления, а также на должности важных сотрудников до их вступления в должность;

О мерах по предупреждению коррупции, недопущения конфликта интересов и правилах поведения сотрудников банка:

разработка мер по предупреждению коррупции и реализация правил поведения, а также политики по предотвращению и устранению конфликта интересов;

нераскрытие личности члена или сотрудника наблюдательного совета банка, правления банка, сообщившего о подозрительной деятельности, мошенничестве или злоупотреблениях, связанных с банком или юридическим лицом, находящимся под контролем Банка;

В области пруденциальных требований и управления рисками:

обеспечение финансовой устойчивости и вкладчиков

соблюдение пруденциальных нормативов, связанных с порядком расчета и допустимыми суммами, устанавливаемыми Центральным банком в целях защиты интересов кредиторов;

для снижения риска потерь по активам необходимо поддерживать свой капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы на возможные потери по активам на основе классификации активов, а также обеспечивать диверсификацию своих активов;

Выполнение обязательных требований по резервированию, установленных Центральным банком;

Соблюдение установленных Центральным банком требований законодательства о противодействии внутреннему контролю и системе управления рисками, а также легализации доходов от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Банк может заключать сделки с аффилированными лицами только по решению наблюдательного совета банка с учетом требований законодательства.

Банк ведет отдельный реестр сделок, совершенных со связанными с банком лицами и уведомляет Центральный банк перед заключением таких сделок.

Банк раскрывает информацию о своих услугах в установленном законодательством порядке.

14. Банк не имеет права на следующую деятельность:

Непосредственно производственная, торговая, страховая деятельность и иная деятельность, не связанная с осуществлением финансовых операций, предусмотренных законодательством о банковской деятельности (за исключением предусмотренных частью второй статьи 7 Закона);

Выдача кредита под залог акций;

Без получения предварительного согласия Центрального банка, банк не вправе выкупать свои акции (при этом сумма собственных акций, приобретаемых банком, не может превышать десять процентов уставного капитала банка).

Банк подает в Центральный банк заявление о получении первоначального разрешения на приобретение своих акций и решение общего собрания акционеров банка с указанием причин приобретения его акций.

Выплата дивидендов акционерам в случаях, указанных в пункте 41 настоящего Устава, а также премирование членов наблюдательного совета, правления и сотрудников банка путем распределения прибыли или распределения прибыли без предварительного согласия центрального банка.

Уставный капитал Банка

15. Собственный капитал банка состоит из уставного капитала, учитываемого на балансе банка, дополнительных и резервных фондов, нераспределенной прибыли и других фондов, образовавшихся за счет прибыли.

16. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Узбекистан и состоит из денежных средств, внесенных учредителями и акционерами банка, либо ценных бумаг государства, за исключением следующих случаев:

размещение акций банка среди кредиторов банка и оплата их стоимости путем учета любых прав (требований) банка по денежным обязательствам перед кредиторами;

конвертация ценных бумаг в акции банка;

замена одного типа акций банка на другой тип акций этого банка.

Не допускается использование кредита, заложенных средств, а также иных средств, на которые возложено обязательство, для формирования уставного капитала банка.

16.1. Уставный капитал банка (количество размещенных акций) составляет 4.634.513.904.398 (четыре триллиона шестьсот тридцать четыре миллиарда

пятьсот тринадцать миллионов девятьсот четыре тысячи триста девяносто восемь) сум, который делится на следующие акции:

243.551.784.442 (двести сорок три миллиарда пятьсот пятьдесят один миллион семьсот восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок две) именных простых акций общей стоимостью 4.627.483.904.398 (четыре триллиона шестьсот двадцать семь миллиардов четыреста восемьдесят три миллиона девятьсот четыре тысячи триста девяносто восемь) сум;

370.000.000 (триста семьдесят миллионов) именных привилегированных акций общей стоимостью 7.030.000.000 (семь миллиардов тридцать миллионов) сум.

16.2. В целях увеличения уставного капитала, количество объявленных (дополнительных) акций, которые Банк может выпустить, составляет 27.400.344.480 (двадцать семь миллиардов четыреста миллионов триста сорок четыре тысячи четыреста восемьдесят) штук, в том числе:

27.214.344.480 (двадцать семь миллиардов двести четырнадцать миллионов триста сорок четыре тысячи четыреста восемьдесят) именных простых акций;

186.000.000 (сто восемьдесят шесть миллионов) именных привилегированных акций.

17. Увеличение уставного капитала банка осуществляется только путем выпуска и размещения дополнительных акций.

Решения об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций и о внесении соответствующих изменений в Устав могут быть приняты советом банка.

Увеличение уставного капитала банка регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом, указанное в Уставе банка, количество объявленных акций определенного типа должно быть уменьшено на количество размещенных дополнительных акций данного типа.

18. Уставный капитал банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или уменьшения их общего количества, в том числе путем приобретения банком акций с последующим аннулированием части акций. Общее собрание акционеров принимает решение об уменьшении уставного капитала и внесении соответствующих изменений в устав после согласования с Центральным банком Республики Узбекистан.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал до минимального размера уставного капитала, установленного Центральным банком..

18.1. В случае последующего аннулирования части акций, тип акций, полученных банком при уменьшении его уставного капитала путем приобретения акций, количество акций каждого типа, а также срок, в течение которого осуществляется получение акций, определяются решением общего собрания акционеров банка.

18.2. При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций форма и срок возврата акционерам разницы между новой номинальной стоимостью акций, ценой акции и ее новой номинальной стоимостью должны быть установлены решением общего собрания акционеров..

18.3. Приобретение акций (возврат разницы между ценой акции и ее новой стоимостью) производится в срок не менее 10 (десяти) дней.

Получение банком обыкновенных акций (возврат разницы между ценой акции и ее новой стоимостью) производится по рыночной стоимости, а

привилегированные акции приобретаются по стоимости, предусмотренной уставом банка.

V. Чистые активы и фонды Банка

19. Стоимость чистых активов банка определяется по данным бухгалтерского учета в виде разницы между общей суммой активов и обязательств банка.

20. Если после окончания финансового года стоимость чистых активов банка окажется меньше его уставного капитала по данным годового бухгалтерского баланса банка или результатам аудита, представленным на утверждение общего собрания акционеров, общее собрание акционеров объявляет о том, что уставный капитал банка будет уменьшен..

21. Если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом или по результатам аудиторской проверки, представленным на утверждение общему собранию акционеров, стоимость чистых активов банка окажется ниже минимального размера уставного капитала, установленного Центральным банком, общее собрание принимает решение о ликвидации банка.

22. Резервный фонд. Резервный фонд состоит из пятнадцати процентов уставного капитала банка.

Резервный фонд формируется путем проведения обязательных отчислений не менее пяти процентов от чистой прибыли ежегодно до достижения суммы, установленной уставом банка.

В случае отсутствия других средств резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков, понесенных банком, вывода из обращения банковских облигаций, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обратного выкупа акций банка.

VI. Акции Банка и прочие ценные бумаги

23. Акции банка-это эмиссионные именные ценные бумаги без документов, по типу они бывают простые и привилегированные.

Простые акции - это голосующие акции, дающие их владельцу право на получение дивидендов, участие в управлении банком.

Акции, дающие их владельцам право на получение дивидендов, а также средств, размещенных в акциях на момент ликвидации банка, в первую очередь, являются привилегированными акциями.

Привилегированные акции размещаются в размере, не превышающем 20 (двадцати) процентов уставного капитала банка, как правило, среди физических лиц.

24. Номинальная стоимость акций банка составляет 19 (девятнадцать) сум.

25. Акции банка являются неделимыми. Если акции банка принадлежат нескольким лицам на основании общего права собственности, все эти лица признаются акционерами и пользуются правами, подтвержденными акциями, через своего общего представителя.

Один вид акций дает каждому акционеру, владеющему им, права на такой же объем акций, что и другим владельцам.

В случае, когда акции принадлежат юридическому или физическому лицу на основании права собственности или иного имущественного права, то это юридическое или физическое лицо признается владельцем акции - акционером.

26. До полной оплаты акции, такая акция не дает права голоса и получения дивидендов. Дополнительные выпущенные акции банка должны быть оплачены в течение срока размещения, указанного в решении о выпуске этих акций.

Оплата за покупку акций и других ценных бумаг банка производится только денежными средствами. Не допускается использование акционером своих акций для формирования уставного капитала банка, а также использование их в качестве ссуд, ипотечных кредитов и иных привлеченных средств.

27. Права на акции передаются с момента получения акций получателю счета, принадлежащего его депозитарию, и подтверждаются выпиской с депозитного счета, выданной брокером по ценным бумагам и инвестиционным посредником в установленном законодательством порядке.

Права, подтверждаемые акцией, переходят к их получателю с момента перехода прав на эти ценные бумаги.

28. Банк вправе выпускать и размещать корпоративные облигации и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Решение о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе корпоративных облигаций, которые будут конвертироваться в акции, будет приниматься Советом банка.

29. Открытый или закрытый способ размещения банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется решением об их выпуске (эмиссии).

При принятии решения о размещении акций банка, в том числе и среди акционеров, цена размещения акций (выпуска ценных бумаг на биржевой рынок и организованный внебиржевой рынок) определяется советом банка исходя из ценовой конъюнктуры, возникающей на торговых площадках организаторов торговли ценными бумагами.

При размещении дополнительных акций и других ценных бумаг банка оплата их производится по цене, установленной в решении об их выпуске (эмиссии).

Стоимость акций и других ценных бумаг банка выражается в национальной валюте Республики Узбекистан.

Банк имеет право продавать свои акции физическим и юридическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Узбекистан в иностранной валюте. Оплата акций и других ценных бумаг банка в иностранной валюте производится в соответствии с условиями их выпуска (эмиссионными брошюрами) в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

30. При покупке акций банка устанавливаются следующие ограничения:

Физическими и юридическими лицами или "лицами, действующими совместно", предусмотренными законодательством, в том числе нерезидентами, в результате одного или нескольких сделок в уставном капитале банка.:

пять и более процентов, но не более двадцати процентов;

двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;

Вышеуказанное лицо должно получить предварительное разрешение центрального банка, прежде чем получить долю, которая составляет пятьдесят и более процентов, прямо или косвенно.

Собственник, в том числе конечный бенефициар, обязан уведомить Центральный банк и банк в письменной форме в десятидневный срок, в том числе в электронной форме, в следующих случаях:

при совершении сделки, по которой было получено предварительное разрешение на приобретение акций банка;

при увеличении доли акций, указанных в части первой настоящего пункта, получено предварительное разрешение;

в результате принятия решения о передаче или уменьшении доли в уставном капитале банка другому лицу решающее владение остается менее пятидесяти процентов, двадцати процентов или пяти процентов соответственно.;

при приобретении физическим лицом акций банка в размере, установленном частью первой настоящего пункта, в случаях, не зависящих от него.

Общая доля физических лиц, являющихся нерезидентами, и юридических лиц, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, составляет не более пятидесяти процентов уставного капитала банка.

31. Сделки по приобретению акций Банка нерезидентами Республики Узбекистан и юридическими лицами-резидентами Республики Узбекистан, акции (вклады участников) которых находятся во владении, пользовании и (или) распоряжении нерезидентов Республики Узбекистан, осуществляются в порядке, установленном законодательством.

32. Приобретение иностранными банками акций Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Акционерами банка не могут быть следующие лица:

юридические лица-нерезиденты, зарегистрированные в оффшорных зонах; органы государственной власти, органы местного самоуправления, общественные объединения, социальные фонды, благотворительные фонды, бюджетные учреждения и организации, если иное не предусмотрено законодательством.

33. Увеличение его уставного капитала за счет взносов нерезидентов в банк, а также продажа акций банка или льготное приобретение неоплаченных акций и акций банка осуществляется в порядке, установленном законодательством в пользу нерезидентов.

VII. Распределение банковской прибыли и выплата дивидендов

34. Прибыль банка формируется из выручки от всех видов деятельности банка с вычетом издержек на операционные расходы, материальные и компенсационные затраты, а также возможные убытки по активам.

35. Банк обладает полной экономической независимостью в распределении своей чистой прибыли.

Прибыль, остающаяся после уплаты налогов в бюджет и перечисления отчислений в фонды, используется в порядке, установленном общим собранием акционеров банка. Чистая прибыль банка распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Средства от чистой прибыли банка

могут быть направлены на создание резервных фондов, выплату дивидендов и другие цели.

Нераспределенная прибыль может быть направлена на увеличение уставного капитала по решению общего собрания акционеров.

36. Дивиденды-это часть чистой прибыли общества, распределяемая между акционерами.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям также могут выплачиваться со счета специально предназначенных для этого средств банка. Дивиденды распределяются между акционерами пропорционально количеству и типу принадлежащих им акций.

37. Решение о выплате дивидендов по каждому виду акций, размере дивидендов, форме и порядке их выплаты принимается Общим собранием акционеров на основании информации финансовой отчетности, в случае наличия аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности, по рекомендации совета директоров общества.

Размер дивидендов не может превышать размер, рекомендованный советом банка.

По итогам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года решение банка о выплате дивидендов может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов должен быть не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия такого решения. В решении о выплате дивидендов указываются даты начала и окончания выплаты дивидендов.

Лица, зарегистрированные в реестре акционеров банка, сформированном в целях проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам банка, будут иметь право на получение дивидендов по акциям.

38. Дивиденды выплачиваются сначала по привилегированным акциям, а затем по простым акциям.

Привилегированные акции превышают размер дивидендов, определенный простыми акциями, не менее чем на 10 (десять) процентов, но банк оставляет за собой право на получение дивидендов в размере не менее 20 (двадцати) процентов от номинальной стоимости акций, независимо от того, видит банк прибыль или нет. Отдельная статья выделяется в составе Резервного фонда общего значения для выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Стоимость ликвидации привилегированной акции (выплачивается при ликвидации банка) составляет 100 (сто) процентов от ее номинальной стоимости.

39. Общее собрание акционеров вправе принять решение об отказе в выплате дивидендов по отдельным видам акций, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым установлен уставом банка.

Если в результате выплаты дивидендов финансово-экономическое положение банка серьезно ухудшается, выплата дивидендов запрещается.

40. Банк декларирует размер дивидендов без учета взимаемых с них налогов.

Банк публикует информацию о размере дивидендов, выплачиваемых государственным органом, уполномоченным регулировать рынок ценных бумаг, а также на официальных сайтах Банка в сроки, установленные законодательством.

41. Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам, а также вознаграждения членов наблюдательного совета, правления и сотрудников банка в следующих случаях:

при несоответствии пруденциальных нормативов требованиям, установленным Центральным банком, или нарушении ими данного распределения;

при наличии несостоятельности (банкротства) или при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения;

При устранении или невозможности устранения указанных недостатков, в том числе в отношении раскрытия информации, отраженных в предписании Центрального банка, исполнение которого является обязательным;

При наличии запроса Центрального банка в отношении банка о нераспределении прибыли.

Банк должен получить одобрение Центрального банка для распределения прибыли в следующих случаях:

при превышении общей суммы платежей, указанных в части первой настоящего пункта, более десяти процентов собственного капитала банка;

при наличии убытков в текущем или предыдущем квартале и (или) финансовом году.

VIII. Права акционеров

42. Акционеры банка имеют следующие права:

внесение в реестр акционеров банка;

получение выписки со счета депозитария ценных бумаг и депозитария-посредника по инвестициям;

Получение части прибыли банка в виде дивидендов;

Получение части имущества в соответствии с принадлежащей им долей в случае ликвидации банка;

участие держателей простых акций в управлении банком путем голосования на общих собраниях акционеров;

получение в установленном порядке достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну;

свободное распоряжение полученным дивидендом;

защита своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;

требование в установленном порядке возмещения причиненного ему вреда;

слияние с ассоциациями и другими некоммерческими организациями в целях представления и защиты их интересов;

страхование рисков, связанных с повреждением при получении ценных бумаг, в том числе с возможностью получения богатой прибыли.

Акционеры банка могут иметь и другие права в соответствии с законодательством и уставом банка. Осуществление акционером банка прав не должно нарушать права и охраняемые законом интересы других акционеров банка.

Установление ограничения на передачу акций другому лицу не лишает акционера - владельца этих акций права участвовать в управлении обществом и получать по ним дивиденды в порядке, установленном настоящим Законом.

Акционеры, являющиеся владельцами акций, имеющих право голоса при размещении банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых по открытой подписке, оплачиваемых денежными средствами, имеют право на их получение на льготной основе. Акционер, в том числе голосовавший против решения общего собрания акционеров или не участвовавший в нем, имеет право на получение привилегированных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально размеру принадлежащих ему акций такого типа.

Банк обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, независимо от их доли, уровня дохода, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения.

Миноритарный акционер не должен препятствовать деятельности органов управления Банка путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации, коммерческой тайны.

43. Акционеры банка, являющиеся владельцами привилегированных акций, не имеют права голоса на общем собрании акционеров, за исключением следующих вопросов:

Реорганизация и ликвидация банка;

Внесение изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;

в иных случаях, указанных в законодательстве.

Акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам, входящим в его компетенцию, начиная со дня ежегодного общего собрания акционеров, на котором не принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям или принято решение о неполной выплате дивидендов.

IX. Корпоративное управление Банка и органы управления Банка

44. Банк при осуществлении своей деятельности руководствуется положениями Кодекса о корпоративном управлении. Банк разрабатывает свою политику корпоративного управления.

Система корпоративного управления включает в себя области ответственности, процедуры определения, управления, мониторинга и эффективного информирования о рисках, с которыми сталкивается или может столкнуться банк, процедуры оценки ликвидности и адекватности капитала для компенсации операционных рисков, соответствующие механизмы внутреннего контроля, включая порядок ведения бухгалтерского учета. Банк должен иметь четко выраженную организационную структуру корпоративного управления, которая способствует рациональному и эффективному управлению рисками и определяет политику и методы вознаграждения соответствующих сотрудников.

В целях осуществления мониторинга системы управления в банке один раз в год организуется оценка системы корпоративного управления банка с привлечением независимой организации на конкурсной основе.

Общее собрание акционеров, совет банка и правление банка являются органами управления Банка.

Должностные лица банка обязаны выполнять свои обязанности на профессиональной основе, добросовестно и разумно выполнять все обязательства, вытекающие из законодательства, настоящего Устава и решений органа управления Банка.

45. Общее собрание Акционеров

45.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров). Годовое общее собрание акционеров проводится не позднее, чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года, обычно следующее общее собрание акционеров проводится во вторую пятницу мая.

На годовом Общем собрании акционеров рассматриваются вопросы об избрании членов совета банка и ревизионной комиссии банка, о возможности продления, реорганизации или расторжения договора с председателем правления и членами правления банка, а также другие вопросы, предусмотренные законодательством.

Дата и порядок проведения собрания, порядок уведомления акционеров банка о проведении собрания, перечень материалов, предоставляемых акционерам в период подготовки к проведению общего собрания акционеров, определяются Советом Банка.

Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций банка, вправе не позднее 5 марта после окончания финансового года Банка внести предложения по повестке дня годового Общего собрания акционеров, распределению прибыли и выдвижению кандидатов (с возможностью замены до проведения общего собрания) в совет банка и ревизионную комиссию в виде, не превышающем количественный состав данного органа. Совет банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в данную повестку дня не позднее десяти дней по истечении срока, установленного настоящим пунктом.

Вопрос, вносимый в повестку дня Общего собрания, включается в письменном виде с указанием причин его внесения, имени акционера (акционеров), предлагающего вопрос, количества и вида принадлежащих ему акций.

При внесении предложения о выдвижении кандидатов в Совет и ревизионную комиссию банка, в том числе о выдвижении своего кандидата, указываются имя, отчество кандидата, если кандидат является акционером банка, количество и тип принадлежащих ему акций, а также наименование (имя) акционеров, выдвинувших кандидата, количество и тип принадлежащих им акций.

Внеочередное общее собрание-это общее собрание, которое проводится кроме годового Общего собрания акционеров.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета банка по его собственной инициативе по требованию ревизионной комиссии, а также по требованию акционера (акционеров), имеющего не менее 5 (пять)процентов голосующих акций банка на дату предъявления требования.

45.2. В круг полномочий общего собрания акционеров входят:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение нового уставного капитала банка;
- 2) реорганизация и/или переименование Банка;
- 3) ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение численности совета банка, избрание их членов и досрочное прекращение полномочий членов;
- 5) Увеличение или уменьшение уставного капитала банка;
- 6) получение собственных акций Банка;
- 7) утверждение организационной структуры банка;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о ревизионной комиссии;
- 9) утверждение годового отчета Банка, а также стратегии развития банка на долгосрочный период в зависимости от основных направлений и целей деятельности банка;
- 10) распределение прибыли и убытков банка;
- 11) заслушивание отчетов Совета Банка и ревизионной комиссии по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению требований, установленных законодательством, касающихся управления банком, и заключений ревизионной комиссии;
- 12) регламент общего собрания акционеров и утверждение положений о порядке действий при конфликте интересов в системе АКБ "Узпромстройбанк";
- 13) дробление и расщепление акций Банка;
- 14) принятие решений о заключении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- 15) принятие решений о заключении сделок с аффилированными лицами банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- 16) принятие решения о неприменении льготного права, предусмотренного действующим законодательством;
- 17) принятие решения о ежегодном проведении анализа бизнес-процессов и проектов на соответствие целям развития банка с привлечением независимых профессиональных организаций-консультантов;
- 18) установление мер ответственности в отношении должностных лиц банка за несоблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного управления или разглашение информации, предусмотренной Кодексом корпоративного управления;
- 19) принятие решений об обосновании предлагаемой к распределению чистой прибыли, суммы дивидендов, оценке их соответствия дивидендной политике Банка, а также о направлении определенной части чистой прибыли в случае необходимости на нужды развития банка;
- 20) определение максимальной суммы объявленных акций;
- 21) определение аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, принятие решения о размере максимальной платы за услуги данной организации и заключении с ней договора (расторжения договора);;
- 22) решение иных вопросов в соответствии с законодательством и уставом банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения Правления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения совета банка, за исключением следующих вопросов::

Увеличение уставного капитала банка и уменьшение количества объявленных акций, а также внесение изменений и дополнений в устав банка, связанных с увеличением уставного капитала банка и уменьшением количества объявленных акций;

размещение акций (на фондовом рынке ценных бумаг и вывести на организованный внебиржевой рынок) установить цену;

Принятие банком решения о выпуске корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;

принятие решения о выпуске ценных бумаг;

Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;

Создание правления (исполнительного органа) банка, назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;

Определение размеров вознаграждения и компенсаций, выплачиваемых органу управления банком;

Утверждение годового плана банка;

Утверждение краткосрочных (годовых) и среднесрочных (на срок до 5 лет) бизнес-планов на основе долгосрочной стратегии, утвержденной общим собранием акционеров.

45.3. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум) общим, если к моменту окончания регистрации в нем зарегистрированы акционеры (их представители), которые имеют более 50 (пятидесяти) процентов голосов от общего числа голосующих акций..

45.4. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция Банка с правом голоса - один голос", избрание членов Совета Банка осуществляется кумулятивным голосованием.

Решения общего собрания акционеров принимаются большинством (простым большинством) голосов акционеров, являющихся владельцами голосующих акций, участвующих в собрании.

Решения по следующим вопросам принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти (квалифицированное большинство) голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании:

Внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава банка в новой редакции;

Реорганизация банка;

Ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточных и окончательных ликвидационных балансов;

определение максимальной суммы объявленных акций;

Заслушивание отчетов совета банка и ревизионной комиссии по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению требований, установленных законодательством по управлению банком, и заключений ревизионной комиссии;

принятие решений о заключении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;

принятие решений о заключении сделок с аффилированными лицами в случаях, предусмотренных законодательством

Решения по подпунктам 1)" 2)", "5)", "6)", "9)", " 13)", " 14)", " 16)" а также подпункту 19)" статьи 45.2 настоящего Устава принимается только по предложению Совета банка.

Решения, принятые на общем собрании акционеров, и результаты голосования доводятся банком до сведения акционеров через сеть его филиалов не позднее 30 (тридцати) дней со дня принятия этих решений.

45.5. Право участия в общем собрании акционеров имеют акционеры, зарегистрированные в реестре акционеров банка, сформированном за 3 (три) рабочих дня до официальной даты проведения общего собрания акционеров.

Акционер осуществляет право участия в общем собрании лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность должна содержать сведения о уполномоченном и уполномоченном лице (фамилия, имя, отчество, место жительства или местонахождение мужа, паспортные данные). Доверенность от имени физического лица должна быть заверена в нотариальном порядке. Доверенность от имени юридического лица должна быть выдана за подписью его руководителя и заверена печатью этого юридического лица.

На общем собрании акционеров банка могут присутствовать представители акционеров (делегаты)из каждого региона (области, района).

Они избираются на собраниях, проводимых в филиалах банка, по месту нахождения акционеров - юридических лиц и по месту жительства акционеров - физических лиц.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании, о чем он уведомляет счетную комиссию банка не менее чем за десять дней до заседания или лично участвует в нем.

45.6. Порядок подготовки, проведения общего собрания акционеров и возмещения связанных с этим расходов, доведения принятых решений до акционеров определяется в соответствии с Положением (регламентом) об общем собрании акционеров банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется на Едином портале корпоративной информации, на официальном сайте банка и в средствах массовой информации не позднее чем за двадцать один день до даты проведения общего собрания акционеров, но за тридцать дней до истечения срока его проведения, а также передается по электронной почте акционерам.

45.7. Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия в общем собрании акционеров Советом банка формируется Счетная комиссия, количество ее членов и утверждается общим собранием акционеров.

Счетная комиссия банка осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о счетной комиссии банка.

46. Совет Банка

46.1. В Совет банка входят 9 (девять) членов, являющиеся акционерами и/или их представители, владеющие акциями с правом голоса. Совет банка избирается решением общего собрания акционеров сроком на один год.

В состав совета банка должен входить не менее одного независимого члена, этот член может быть переизбран ежегодно. При этом выдвижение

кандидата и голосование по независимому члену Совета осуществляются представителями государственного и (или) хозяйственного объединения. В качестве независимого члена могут входить известные ученые и специалисты в банковской и других сферах. Требования к независимому члену устанавливаются Положением О Совете Банка.

Лица, избранные в состав Совета банка, могут быть переизбраны неограниченное число раз.

В члены совета банка включаются лица, имеющие квалификационный аттестат корпоративного управляющего, выданный научно-образовательным центром корпоративного управления (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету банка могут создаваться комитеты из числа членов Совета.

46.2. Обязанности совета банка заключаются в следующем:

контроль за правильностью осуществления банковской деятельности, в том числе кредитования и инвестирования средств в интересах вкладчиков и акционеров;

назначение и увольнение руководителей банков;

обеспечение равномерного роста капитала банка;

формирование банковской политики и стратегии банковской деятельности;

обеспечение соблюдения законодательства;

Осуществление своих полномочий в интересах акционеров банка, обеспечение потенциального управления банком;

ежеквартальное заслушивание отчета управления банком;

Мониторинг доходов банка;

Организация деятельности Службы внутреннего аудита банка;

Контроль за выполнением принятого бизнес-плана по развитию банка;

Создание комитета по аудиту, состоящего только из членов Совета Банка;

Служба внутреннего аудита банка в своей деятельности подотчетна Комитету по аудиту.

46.3. В круг полномочий совета банка входят:

Определение приоритетных направлений деятельности банка путем регулярного заслушивания отчета правления банка о принимаемых мерах по достижению стратегии развития банка;

Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров;

Подготовка повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты, времени и места его проведения;

Определение даты формирования реестра акционеров банка для уведомления о проведении общего собрания акционеров;

Внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава банка в новой редакции для решения общего собрания акционеров;

организация определения рыночной стоимости имущества;

Формирование правления банка, назначение председателя и членов правления, досрочное прекращение их полномочий;

Обеспечение выполнения краткосрочных (годовых) и среднесрочных (на срок до 5 лет) бизнес-планов на основе долгосрочной стратегии, утвержденной общим собранием акционеров;

Организация службы внутреннего аудита банка, назначение главного аудитора

по представлению главного аудитора, назначение сотрудников Службы внутреннего аудита, а также ежеквартальное заслушивание отчетов главного аудитора, обсуждение других вопросов, рассматриваемых в аудиторском комитете службы внутреннего аудита;

Утверждение "Положения о службе внутреннего аудита", Порядка и процессов проведения внутреннего аудита и Должностной инструкции главного аудитора", разработанных службой внутреннего аудита;

Утверждение годовой сметы расходов службы банковского аудит, внесение изменений, рассмотрение и утверждение годового плана аудиторских проверок;

Доступ к любым документам, касающимся деятельности правления банка, и получение этих документов от управления банком для выполнения задач, возложенных на совет банка (совет банка и его члены могут использовать полученные документы только в служебных целях);

принятие решения о проведении аудиторской проверки (за исключением обязательной аудиторской проверки), о максимальном размере оплаты аудиторской организации и ее услуг и заключении с ней договора (расторжении договора);

Давать рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;

давать рекомендации по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

Использование Резервного фонда и других средств банка;

Создание филиалов и открытие представительств банка;

крупные сделки в случаях, предусмотренных законодательством и принятие решений о заключении сделок с аффилированными лицами банка;

Заключение сделок в установленном законодательством порядке, с участием банка в коммерческих и некоммерческих организациях;

Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;

Увеличение уставного капитала банка и принятие решений о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка;

Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций в пределах объявленного объема акций и принятие решений о внесении связанных с этим изменений и дополнений в Устав Банка;

установление цены размещения акций(выпуска ценных бумаг на фондовый рынок и организованный внебиржевой рынок);

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

принятие решения о выпуске ценных бумаг;

Внесение изменений и дополнений в постановление банка об эмиссии ценных бумаг, решение о выпуске ценных бумаг и в эти документы;

Определение размеров вознаграждения и компенсаций, выплачиваемых членам правления банка;

условия оплаты труда работников и их стимулирования;

Утверждение кредитной, эмиссионной, кадровой, инвестиционной, дивидендной политики Банка, политики корпоративного управления и других политик банка и соответствующих внутренних нормативных документов;

Внесение изменений и дополнений в устав банка в связи с уменьшением количества объявленных акций банка, а также уменьшением количества объявленных акций;

Организация оценки системы корпоративного управления банка с привлечением независимой организации на конкурсной основе с целью осуществления мониторинга системы управления в банке один раз в год;

утверждение Положения об информационной политике Банка в целях обеспечения открытости деятельности банка для акционеров и инвесторов;

Установление банком Порядка и условий оказания (получения) спонсорской (благотворительной) или безвозмездной помощи, а также предоставление права принятия решений в этом отношении только в рамках общего собрания акционеров и в пределах, установленных законодательством;

утверждение Положения о назначении корпоративного консультанта и порядке его деятельности;

определение, управление, мониторинг и информирование о стратегических целях политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе рисков, утверждение политики поддержания достаточности капитала и контроль за их реализацией;

контроль за формированием резервов, создаваемых против возможных убытков по активам на основе классификации активов, а также обеспечение достаточного сохранения капитала и общих резервов банка;

утверждение планов восстановления финансового состояния банка;

осуществление контроля за управлением банком;

контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также заслушивание ежеквартального отчета управления банка о результатах деятельности банка;

организация деятельности Службы внутреннего аудита банка, а также оценка соблюдения руководством банка стратегий и политики Банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;

изучение, рассмотрение и обсуждение информации, предложений и разъяснений, представленных членами правления банка;

осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью банка, в том числе принципов управления банком, а также принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;

представление отчета Общему собранию акционеров о проведенной Контрольно-ревизионной деятельности не реже одного раза в год;

утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

обеспечение соблюдения долгосрочных финансовых интересов банка и пруденциальных требований с учетом требований, установленных Центральным банком к капиталу Банка.

решение иных вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета банка.

Вопросы, входящие в компетенцию Совета банка, не могут быть переданы на рассмотрение Правления Банка.

46.4. Председатель совета банка избирается его членами из состава совета большинством голосов от общего числа членов Совета. Совет банка вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.

Председатель совета банка организует его работу, созывает и председательствует на заседаниях Совета банка, организует ведение протокола

на заседаниях Совета банка, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета банка его обязанности исполняет один из членов Совета (заместитель Председателя Совета банка).

46.5. Заседание Совета Банка созывается его председателем по собственной инициативе и по требованию Совета Банка, ревизионной комиссии, члена правления банка, Министерства финансов и Центрального Банка Республики Узбекистан, руководителя Службы внутреннего аудита банка, внешнего аудитора банка, а также акционеров банка.

Владельцы протых акций банка (не менее 1%) имеют право требовать созыва заседания совета банка и вносить предложения по его повестке дня.

Заседание Совета считается правомочным (кворум обеспеченным), когда в нем участвуют не менее 75 (семьдесят пять) процентов избранных членов Совета. На заседании совета банка решения принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. При решении вопросов на заседании совета банка каждый член Совета будет иметь один голос.

Решения об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций и о внесении соответствующих изменений в устав банка принимаются советом банка единогласно.

В случае равенства голосов членов совета банка голос председателя совета банка является решающим при принятии решения Советом.

Решения совета банка могут быть приняты единогласно всеми членами Совета путем поверхностного голосования (путем опроса).

Правовой статус, порядок работы (регламент) совета банка, порядок избрания членов Совета и права и обязанности его членов определяются Положением о Совете Банка.

46.6. Вводится должность Корпоративного консультанта банка, который подотчетен правлению банка и осуществляет контроль за соблюдением документов корпоративного права. Деятельность Корпоративного консультанта банка осуществляется на основании Положения, утвержденного советом банка.

47. Правление Банка

47.1. Повседневную деятельность банка осуществляет Правление банка, являющееся коллегиальным исполнительным органом, работу которого возглавляет Председатель правления. В Правление Банка могут входить до 9 (девяти) человек.

В компетенцию Правления банка входят все вопросы, касающиеся руководства повседневной деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета Банка.

Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров и Совету банка и организует исполнение их решений.

47.2. Председатель правления и другие члены правления банка назначаются решением совета банка по согласованию с Центральным банком Республики Узбекистан. Решение о назначении председателя правления банка принимается, как правило, на основании конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры.

Ежегодно проводятся конкурсы с возможностью участия иностранных менеджеров в членстве в управлении. Регламент конкурса на членство в

Правлении банка утверждается Советом банка, в котором описываются процессы объявления конкурса, объективные критерии отбора, процессы отбора иностранных менеджеров, обладающих высокой квалификацией, отвечающих современным требованиям, по итогам которых формируется новое мышление.

Права и обязанности членов Правления определяются в соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и договором, заключаемым с каждым из них. Решение о возможности продления срока действия договора (перезаключения или прекращения (расторжения) договора) принимается ежегодно Общим собранием акционеров.

Договор с Председателем правления и членами правления заключается сроком на 1 (один) год по решению Общего собрания акционеров. Договор от имени банка с председателем правления подписывает Председатель Совета банка или лицо, уполномоченное Советом банка. Трудовой договор с заместителем председателя правления и членами правления подписывает Председатель Правления от имени банка.

47.3. Совет банка вправе расторгнуть (аннулировать) договор с членами правления банка в случае нарушения ими условий договора. Совет банка вправе досрочно расторгнуть (расторгнуть) договор с членами правления, если они грубо нарушили устав банка или причинили ущерб банку в результате своих действий (бездействия).

47.4. Правление Банка:

Предварительно рассматривает все вопросы, подлежащие обсуждению на общем собрании акционеров или на совете банка, готовит соответствующие документы и проекты решений по ним;

Рассматривает итоги деятельности банка, вопросы приема депозитов, размещения активов, организации кредитования, расчетов, денежного обращения, кассового обслуживания, организации внешнеэкономической деятельности;

ежеквартально представляет Совету банка отчет об исполнении принятых мер по исполнению бизнес-планов на краткосрочный (годовой) и среднесрочный (до 5 лет) периоды, разработанные на основе долгосрочной стратегии;

разрабатывает и внедряет новые виды банковских услуг;

решает вопросы осуществления банковских операций, учета, отчетности, заключения межбанковских договоров;

регулирует процентные ставки по операциям с активами и пассивами;

определяет общие условия и порядок предоставления обязательств, оказания расчетных услуг, оформления кредитных, денежных и платежных документов и сопроводительных документов;

Правление Банка разрабатывает кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную и кадровую политику банка, а также другие письменные политики, установленные законодательством, а также бизнес-план банка и вносит их на утверждение в Совет Банка.

Обеспечивает выполнение и внедрение кредитной и иной политики, Бизнес-плана банка;

Осуществляет кредитование в соответствии с внутренней кредитной политикой банка и общими условиями проведения кредитных операций. Обеспечивает соблюдение порядка ведения кредитной документации.

Руководит деятельностью структурных подразделений, филиалов и представительств головного банка;

Утверждает положения о структурных подразделениях (департаментах, самостоятельных управлениях и отделениях) головного банка;

рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений и филиалов банка по итогам аудиторских проверок, ревизионных документов и принимает по ним решения;

решает вопросы подбора, расстановки и подготовки персонала, несет дисциплинарную ответственность за должностных лиц;

Обеспечивает соблюдение банком действующего законодательства;

Рассматривает иные вопросы, находящиеся в компетенции Правления Банка;

Разрабатывает и вносит на общее собрание совета банка и акционеров для утверждения Стратегии долгосрочного развития банка, краткосрочных (годовых) и среднесрочных (на срок до 5 лет) бизнес-планов банка;

принимает меры по реализации эффективных механизмов взаимодействия с акционерами и инвесторами;

Представляет Совету банка отчет о проделанной работе и достигнутых показателях в соответствии с утвержденным бизнес-планом по деятельности предприятий, входящих в состав банка;

Осуществляет реализацию стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе определение, управление, мониторинг рисков и информирование о рисках, реализация политики поддержания достаточности капитала;

Обеспечивает надлежащую и прозрачную организационную структуру банка, включая распределение полномочий и ответственности между сотрудниками банка в пределах их компетенции;

Осуществляет контроль за деятельностью сотрудников банка;

Анализирует реализацию банком принятого годового бизнес-плана, а также периодически представляет Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях в отношении банка;

Выполняет иные обязательства, предусмотренные настоящим Уставом Банка и законодательством о банках и банковской деятельности.

47.5. Правление является правомочным (уполномоченным) при участии не менее двух третей членов Правления. Решение Правление банка принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя правления. Член правления, не согласный с принятым решением, вправе высказать свое мнение совету банка.

Проведение заседаний правления организуется председателем правления или одним из его заместителей. На заседании Правления составляется протокол, который подписывается председателем собрания и всеми членами правления банка.

Протокол заседания правления представляется членам Совета банка и ревизионной комиссии, аудитору по их требованию.

47.6. Председатель правления банка руководит оперативной деятельностью банка, председательствует на заседании Правления Банка, участвует в работе Совета Банка путем консультативного голосования.

Председатель правления действует от имени банка без доверенности, в том числе в интересах банка на всей территории республики и за ее пределами. Заключает от имени банка сделки и выдает доверенности, утверждает штатные

единицы Банка, устанавливает должностные оклады, назначает на работу и увольняет работников, в том числе руководителей филиалов и представительств, поощряет и применяет меры дисциплинарного взыскания, распределяет обязанности между своими заместителями, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками банка.

Правление банка должно немедленно уведомить Центральный банк в случае возникновения ситуации неплатежеспособности банка или возникновения риска невыполнения требований клиентов.

48. Полномочия наблюдательного совета и правления банка не могут быть переданы на исполнение третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

49. Кандидаты, выдвинутые в члены наблюдательного совета и правления банка, а также на руководящие должности, перед вступлением в должность согласовываются с Центральным банком. Если по объективным причинам нет возможности получить ответ, банк направляет запрос на получение согласия повторно.

Х. Филиалы и представительства Банка

50. Банк вправе создавать свои филиалы в Республике Узбекистан с разрешения Центрального банка. Филиалы банка открываются (или ликвидируются) по решению Совета банка и регистрируются в Центральном банке.

Для координации деятельности территориальных подразделений банка на территории Республики Каракалпакстан, областей и города Ташкента отдельным филиалам может быть предоставлен статус регионального филиала.

Филиал, которому присвоен статус регионального филиала, выполняет функции надзора и управления в отношении других филиалов, действующих в рамках административно-территориального подразделения, в котором он находится.

Филиалы банка не являются самостоятельными юридическими лицами, они действуют от имени банка в пределах предоставленных им прав и полномочий.

Филиалы, в том числе и региональные филиалы действуют на основании Положения, утвержденного Советом банка. Они осуществляют всю или часть банковских операций от имени банка в соответствии с экономическими нормами, установленными в банке в пределах полномочий, предоставленных банком, на основании лицензии, выданной Центральным банком банку.

Руководители филиалов, в том числе начальники операционных управлений при головном банке и региональных филиалов, назначаются Председателем правления банка в соответствии с Квалификационными требованиями к руководителям коммерческих банков и их филиалов, главным бухгалтерам, членам правления, руководителям исполнительных органов микрокредитных организаций и кредитных бюро” (регистрационный номер: 2989, 30 марта 2018 года)и действуют на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка. Председатель правления заключает от имени банка трудовой договор с управляющими филиалов, в том числе с начальниками операционных управлений при головном банке и региональных филиалов.

Филиалы организуют свою деятельность и взаимодействие с другими хозяйствующими субъектами на основе принципов хозяйственного учета в

соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка, регулирующими их хозяйственно-финансовую деятельность.

Филиалы банка вправе иметь круглую печать, штампы и бланки с наименованием банка и эмблемой (логотипом), а также своим наименованием, а также баланс.

51. Представительство- обособленное подразделение Банка, создаваемое вне места нахождения банка в целях представления и защиты интересов банка, не осуществляющее банковскую деятельность. Банковские представительства создаются и ликвидируются по решению Совета Банка.

Банковскими представительствами руководят их начальники. Руководители представительств банка назначаются председателем правления банка, а председатель правления заключает с ними трудовой договор от имени банка.

Представительства банка не являются самостоятельными юридическими лицами и действуют на основании Положения, утвержденного советом банка.

Наличие печатей, штампов, бланков, балансов, смет представительств регулируется соответствующим Положением о представительстве.

Для обеспечения их деятельности представительством выделяются средства в рамках сметы, утвержденной правлением банка.

52. Банк предоставляет имущество учрежденным им филиалам и представительством. Банк несет ответственность за деятельность своих обособленных подразделений (филиалов и представительств).

53. С разрешения Центрального банка Банк вправе открывать дочерние банки, филиалы и представительства за пределами Узбекистана, участвовать в создании банков.

Банк может участвовать в создании ассоциаций и других объединений, создаваемых в целях координации деятельности, защиты интересов своих членов и реализации совместных программ.

Банк может участвовать в создании акционерных обществ, совместных предприятий и других хозяйствующих субъектов, обеспечивающих увеличение доходов по инвестициям и операциям с активами, а также создавать финансово-промышленные группы и участвовать в их деятельности.

XI. Учет и отчетность. Ревизия и аудит деятельности Банка

54. Учет и отчетность по банковским операциям, документооборот и хранение документов организуются в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка и международными стандартами.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в банке, своевременное представление в соответствующие органы годовой отчетности и другой финансовой отчетности, а также информации о деятельности банка, представляемой акционерам, кредиторам на официальном сайте банка и в средствах массовой информации, несет правление банка.

Отчетный период по финансовой отчетности начинается с 1 января, Он состоит из календарного года, который заканчивается 31 декабря.

Годовой отчет банка должен быть предварительно утвержден советом банка не позднее десяти дней с даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Достоверность сведений, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, счете прибыли и убытков, представляемых на общее собрание акционеров, должна быть подтверждена ревизионной комиссией банка.

Банк публикует годовой финансовый отчет, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по крайней мере, за две недели до даты проведения годового Общего собрания акционеров после проведения внешнего аудита в соответствии с международными стандартами аудита.

55. Для контроля финансово-хозяйственной деятельности банка Общим собранием акционеров сроком на один год избирается ревизионная комиссия. Состав ревизионной комиссии состоит не менее чем из 5 (пяти) человек. Одно и то же лицо не может быть избрано в состав ревизионной комиссии более трех раз подряд.

Полномочия ревизионной комиссии:

Запрос и своевременное получение отчетов о финансово-хозяйственной деятельности банка и информация о крупных сделках, совершаемых в банке;

Требование созыва внеочередного Общего собрания акционеров;

Порядок деятельности ревизионной комиссии, ее права и обязанности определяются Положением “о ревизионной комиссии”, утверждаемым общим собранием акционеров.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами совета банка, а также работать в банке по трудовому договору (контракту).

Ревизионная комиссия по итогам отчетного периода проводит финансово-хозяйственную деятельность банка, а также в иных случаях проверки (проверки), предусмотренные законодательством.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности банка проводится ревизионной комиссией, общим собранием акционеров, по инициативе совета банка или по требованию акционера, владеющего не менее пятью процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления совета банка об итогах деятельности за год или иной период.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности ревизионная комиссия готовит заключение, в котором должно быть указано следующее:

Оценка достоверности информации в банковских отчетах и других финансовых документах;

порядок ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также информация о фактах нарушений законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

56. Деятельность банка должна ежегодно проверяться внешними аудиторами, имеющими лицензию на право занятия аудиторской деятельностью и сертификат Центрального банка. Аудит включает в себя оценку адекватности капитала, классификацию ссуд, возмещение убытков по ссудам, измерение риска и ликвидности.

Банк публикует свои отчеты по форме и срокам, определяемым Центральным банком, после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них сведений.

57. Внутренний аудит в банковской системе осуществляется службой внутреннего аудита банка в установленном законом порядке.

ХII. Реорганизация и ликвидация Банка, а также установление преемственности

58. Реорганизация банка осуществляется в установленном законодательством порядке путем его слияния, присоединения, разделения, выделения, изменения в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

59. Если контрольные меры, предпринятые Центральным банком в отношении замены одного или нескольких членов наблюдательного совета или правления, считаются недостаточными, Центральный банк вправе:

Временно осуществлять деятельность с наблюдательным советом и членами правления;

Временно сменить членов наблюдательного совета и правления;

Назначить одного или нескольких временных управляющих.

60. Банк прекращает свою деятельность в следующих случаях:

По решению общего собрания акционеров о добровольной ликвидации;

при отзыве лицензии Центральным банком;

при объявлении банкротом.

Банк прекращает свою деятельность даже при реорганизации в форме слияния, присоединения, разделения:

При добровольном прекращении деятельности банка

Этот вопрос будет внесен на общее собрание акционеров банка.

Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии.

С момента назначения ликвидационной комиссии все полномочия по управлению банком переходят к ликвидационной комиссии. Прекращение деятельности банка и его ликвидация осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

61. Сообщение о реорганизации банка, назначении ему временного управляющего, прекращении его деятельности публикуется в средствах массовой информации.

ХIII. Устав банка, порядок внесения в него изменений и дополнений.

62. Внесение изменений и дополнений в устав банка осуществляется на основании решений общего собрания акционеров или совета банка. Устав Банка, изменения и дополнения к нему регистрируются в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан. Изменения и дополнения в устав банка, а также Устав Банка в новой редакции вступают в силу для третьих лиц с момента его регистрации в Центральном банке.

Изменения и дополнения в устав банка являются его неотъемлемой частью.

63. В связи с утверждением и регистрацией настоящего Устава Банка в новой редакции, Устав акционерного коммерческого банка “Узпромстройбанк”, утвержденный Общим собранием акционеров 20 июня 2018 года за № 37 и зарегистрированный Центральным банком 14 августа 2018 года за № 17 считается утратившим силу.

