

“РЎЙХАТГА ОЛИНГАН”
Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки

№ 17

2022 йил “12” август

Марказий банк Раисининг
биринчи ўринбосари

Б.Э.Захидов



“ТАСДИҚЛАНГАН”
“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
Акциядорлари йиллик умумий
йиғилишининг

2022 йил “ 24 ” июндаги

01/2022 -сонли баённомасининг

7-илоvasи

Банк Кенгаши Раиси

А.Воитов



“ЎЗБЕКИСТОН САНОАТ - ҚУРИЛИШ БАНКИ”
АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИНИНГ
УСТАВИ
(ЯНГИ ТАХРИРДА)

Умумий қоидалар

1. “Ўзбекистон саноат-қурилиш банки” акциядорлик тижорат банки (кейинги ўринларда “Банк”) ўз фаолиятида Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги, “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги қонунлари ва бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар, шунингдек Корпоратив бошқарув кодекси ҳамда мазкур Уставга амал қилади.

2. Банк муддати чекланмаган ҳолда тузилган акциядорлик жамияти бўлиб, ўз мулкида алоҳида мол-мулкига эга бўлган, ўз мажбуриятлари юзасидан ушбу мол-мулк билан жавоб берадиган, ўз номидан мулкӣ ёки шахсий номулкий ҳуқуқларга эга бўла оладиган ва уларни амалга ошира оладиган, мажбуриятларни бажара оладиган, судда даъвогар ва жавобгар бўла оладиган юридик шахсдир. Банкнинг мол-мулки мустақил балансда ҳисобга олинади.

Банк Ўзбекистон Республикасининг Марказий банкида давлат рўйхатига олинган вақтдан эътиборан юридик шахс мақомига эга бўлади.

Банкка Ўзбек халқаро банки “Ўзприватбанк” бирлаштирилган. Шу муносабат билан “Ўзприватбанк”нинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари Банкка ўтади ва Банк “Ўзприватбанк”нинг ҳуқуқий вориси бўлиб ҳисобланади.

3. Банк давлатнинг мажбуриятлари бўйича, давлат эса банкнинг мажбуриятлари бўйича жавоб бермайди, бундан банкнинг ёки давлатнинг ўзи бундай мажбуриятларни зиммасига олиш ҳоллари мустасно.

4. Банк ўз мажбуриятлари юзасидан ўзига тегишли барча мол-мулки билан жавобгардир.

Банк акциядорлари Банкнинг мажбуриятлари юзасидан жавобгар бўлмайди ва унинг фаолияти билан боғлиқ зарарларнинг ўрнини ўзларига тегишли акциялар қиймати доирасида қоплаш таваккалчилигини ўз зиммасига олади.

Банк ўз акциядорларининг мажбуриятлари юзасидан жавобгар бўлмайди.

Агар Банкнинг банкротлиги Банк учун мажбурий бўлган кўрсатмалар бериш ҳуқуқига эга бўлган акциядор сифатида иш юритаётган шахснинг ғайриқонуний ҳаракатлари туфайли юзага келган бўлса, Банкнинг мол-мулки етарли бўлмаган тақдирда, мазкур акциядор зиммасига Банкнинг мажбуриятлари бўйича субсидиар жавобгарлик юклатилиши мумкин.

5. Банк ўзининг тўлиқ номи ўзбек тилида ёзилган юмалоқ муҳрига, ўз номи ёзилган ҳамда эмблемаси (логотипи) туширилган штамп ва бланкларига эга.

Банкнинг эмблемаси ғоясида Ўзбекистон Республикаси номидаги учта бош “Ў” ҳарфи, ўзбекча лотин алифбосидан “O”, русча “У” ва инглизча “U” бирлашмаси мавжуд. Ушбу бирлашма банк фаолияти халқаро даражадалигини акс эттиради. Эмблеманинг думалоқ шакли банкнинг доимо динамик ҳаракатдалигини ва бирдамлигини англатади. Эмблемадаги ранглар саноатнинг ажралмас қисми бўлган: олов (қизил), сув (кўк) ва металл (кулранг) маъноларини беради.

Банкнинг бренд номи – банкнинг эмблемаси билан SQB ёки SANOAT QURILISH BANK ёзуви ҳисобланади. Ушбу бренд номи банк ҳужжатларида, реклама маҳсулотларида, бино безакларида ва бошқа қўлланилиши мумкин бўлган жойларда ишлатилади.

6. Банкнинг манзили у давлат рўйхатидан ўтказилган жойга кўра белгиланади. Банкнинг жойлашган ери, почта ва унинг Бошқарув органлари

жойлашган манзили: 100000, Ўзбекистон Республикаси, Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Шаҳрисабз кўчаси, 3 уй.

Банкнинг электрон почта манзили: info@sqb.uz

Банкнинг расмий веб сайти: www.sqb.uz

7. Банкнинг фирма номи:

ўзбек тилида:	- тўлиқ номи:	
	лотин алифбосида	“O‘zbekiston sanoat-qurilish banki” aksiyadorlik tijorat banki
	кирилл алифбосида	“Ўзбекистон саноат-қурилиш банки” акциядорлик тижорат банки
	- қисқартирилган номи:	
	лотин алифбосида	“O‘zsanoatqurilishbank” ATB
	кирилл алифбосида	“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
рус тилида:	- тўлиқ номи	акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно- строительный банк»
	- қисқартирилган номи	АКБ «Узпромстройбанк»
инглиз тилида:	- тўлиқ номи	«Uzbek Industrial and Construction Bank» Joint-Stock Commercial Bank
	- қисқартирилган номи	«Uzpromstroybank» JSCB

8. Юридик ва жисмоний шахс бўлган резидентлар, шунингдек норезидентлар банк муассислари бўлиши мумкин.

Давлат Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, шунингдек Ўзбекистон Республикаси Президенти қарорлари асосида бошқа давлат ташкилотлари номидан банк муассиси ва акциядори бўлиши мумкин. Устав фондининг (устав капиталининг) эллик фоиздан ортиғи давлатга тегишли бўлган корхоналар ва ташкилотлар, агар қонунчиликда бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса, банк муассислари ва акциядорлари бўлиши мумкин эмас.

II. Банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва мақсади, банк операциялари

9. Банк фаолиятининг асосий йўналишлари:

юридик ва жисмоний шахслардан омонатлар қабул қилиш ҳамда қабул қилинган маблағлардан таваккал қилиб кредит бериш ёки инвестициялаш учун фойдаланиш;

тўловларни амалга ошириш.

Банк фойда олишни асосий мақсад қилиб олган тижорат ташкилоти бўлиб, банк операцияларини амалга оширишга доир қарорлар қабул қилишда мустақилдир.

Банк универсал банк бўлиб ҳисобланади ва Ўзбекистон Республикасининг ягона банк тизимига киради.

Қуйидагилар Банкнинг кундалик хўжалик фаолиятини юритиш жараёнида тузиладиган битимлар ҳисобланади ва уларга нисбатан йирик битим ҳақидаги қоидалар қўлланилмайди:

хорижий молия институтлари ва чет эл банклари кредит линияларини ва қарз маблағлари жалб қилиш ҳақидаги қарорлар ва битимлар;

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ва жамғармаларининг линияларини жалб қилиш ҳамда Ўзбекистон Республикаси Президенти ва ҳукумат қарорлари асосида, давлат дастурларини ижро қилиш доирасида банкка маблағлар жалб қилиш ҳақидаги битимлар;

гаровдаги ва бошқа мулкларни банк балансига қабул қилиш ва сотиш ҳақидаги қарорлар ва битимлар.

10. Банк Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан берилган лицензияга мувофиқ қуйидаги банк операцияларини амалга оширади:

пул маблағларини омонатларга (депозитларга) жалб этиш;

тўловларни амалга ошириш, шу жумладан банк ҳисобварақларини очмасдан амалга ошириш;

жисмоний ва юридик шахсларнинг банк ҳисобварақларини, шу жумладан банкларнинг вакиллик ҳисобварақларини очиш ҳамда юритиш;

кредитларни уларнинг қайтарилиши, фойзлилиги ва муддатлилиги шарти билан ўз номидан ўзининг маблағлари ҳамда жалб этилган маблағлар ҳисобидан бериш;

чет эл валютаси билан нақд ва нақдсиз шакллардаги операциялар;

жисмоний ёки юридик шахс билан тузилган шартнома бўйича мол-мулкни ишончли бошқариш;

инкассация ва касса хизматларини кўрсатиш;

учинчи шахслар номидан уларнинг мажбуриятлари бажарилишини назарда тутувчи кафолатлар бериш ва бошқа мажбуриятларни қабул қилиш;

учинчи шахслардан пул шаклидаги мажбуриятларнинг бажарилишини талаб қилиш ҳуқуқини олиш (факторинг);

қимматли қоғозларни чиқариш, харид қилиш, сотиш, уларнинг ҳисобини юритиш ва уларни сақлаш, мижоз билан тузилган шартномага биноан қимматли қоғозларни бошқариш, улар билан бошқа операцияларни бажариш;

аффилланган қимматбаҳо металллар сотиб олиш ва сотиш, шу жумладан металлларни масъул сақлаш ҳисобварақларини ҳамда металлларнинг эгасизлантирилган (жисмоний бўлмаган) ҳисобварақларини юритиш;

қимматбаҳо металллардан ясалган тангаларни сотиб олиш ва сотиш;

ҳосилавий молия воситалари (деривативлар) билан операцияларни амалга ошириш;

ҳужжатларни ёки қимматликларни сақлаш учун махсус биноларни ёки уларнинг ичидаги сейфларни ижарага бериш;

лизинг амалиётларини амалга ошириш;

қонунчиликда назарда тутилган шаклларда қарзлар бериш;

молиявий операциялар билан боғлиқ маслаҳат хизматлари кўрсатиш;

активлар мажмуини (портфелини) бошқариш;

электрон пулларни чиқариш, улардан фойдаланиш ва тўлаш;

банк карталарини бериш ва тўловларга ишлов бериш, банк карталарига бошқа ташкилотлар, жумладан бошқа молия институтлари билан биргаликда хизмат кўрсатиш.

Банк банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонунчиликига мувофиқ бошқа молиявий операцияларни ҳам амалга оширади.

Банк банк фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияда кўрсатилмаган молиявий операцияларни амалга оширишга ҳақли эмас.

Қуйидагилар Банкнинг инвестиция лойиҳаларини амалга ошириш жараёнидаги энг муҳим вазибалари ҳисобланади:

ўз капитали ва жалб этилган капитал билан энг аввало республика иқтисодиётининг базавий тармоқларида ишлаб чиқаришни таркибий ўзгартириш,

модернизация қилиш, техникавий ва технологик қайта жиҳозлаш жараёнларида, истиқболли ва юқори самарали инвестиция лойиҳаларини танлаб олиш ҳамда амалга оширишда фаол иштирок этиш;

нефть-газ, кимё, электроэнергетика, электротехника ва саноатнинг бошқа етакчи тармоқларида ишлаб чиқаришни модернизациялаш, реконструкция қилиш, техник ва технологик жиҳатдан янгिलाш дастурларини лойиҳавий молиялаштиришни таъминлаш;

инвестиция лойиҳаларини биргаликда молиялаштириш учун, жумладан халқаро капитал бозорларидан хорижий инвестиция ва кредитларни рағбатлантириш ҳамда синдикатлаштирилган кредитларни кенг қўллаш йўли билан зарур кредит ресурсларини жалб этиш.

11. Банк Ўзбекистон Республикаси Ҳукуматининг топшириқларига биноан марказлаштирилган капитал қўйилмаларни давлат бюджети маблағлари ҳисобидан молиялаш вазифаларини бажаради. Банк тегишли кафолатларга асосан Марказий банк томонидан ёки Молия вазирлигининг кредит линияси бўйича бериладиган ресурслар ҳисобидан давлат ва ижтимоий дастурларни, шу жумладан, имтиёзли асосда кредитлаши мумкин.

III. Банкнинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари. Банк фаолиятини тартибга солиш

12. Банк қуйидаги ҳуқуқларга эга:

Банк молиявий операцияларни амалга ошириш билан боғлиқ қарорлар қабул қилишда мустақилдир, жумладан:

омонатчилар ва қарз олувчилар билан тузилган шартнома асосида, бозор конъюктурасини ҳисобга олган ҳолда депозитлар ва бериладиган кредитлар бўйича фоиз ставкаларини мустақил белгилаш, бунда Марказий банкнинг кредит ресурслари ҳамда Молия вазирлигининг кредит линияси ҳисобидан бериладиган кредитлар бўйича фоиз ставкалари марказлаштирилган ресурслар учун тўланадиган ҳақ ва Банк харажатларини ҳисобга олган ҳолда белгиланади;

кредит, инвестиция, дивиденд, эмиссия, корпоратив бошқарувга оид ва бошқа сиёсатларни мустақил белгилаш ва амалга ошириш;

бошқа банклар билан бир-бирининг маблағини шартнома асосида депозит, кредит шаклида жалб этиш ва жойлаштириш;

талабдан воз кечиш тўғрисидаги шартнома ёки қонун асосида кредит ва бошқа актив операциялар бўйича ҳар қандай ҳажмдаги талаб (ҳуқуқ)ларни бошқа шахсларга ўтказиш (воз кечиш), шунингдек кредит ва бошқа актив операциялар бўйича учинчи шахсларнинг талаб (ҳуқуқ)ларини олиш (эга бўлиш);

ташқил этилган ҳисоб-китоб марказлари ва вакиллик ҳисобварақлари орқали ҳисоб-китобларни амалга ошириш;

мижозларга кўрсатилган хизматлар учун воситачилик миқдорини миллий ва чет эл валютасида мустақил белгилаш;

барча солиқ ва мажбурий тўловлар тўлангандан кейин Банк ихтиёрида қолган соф фойда ҳисобидан захира ва фондлар ташқил этиш;

ўз молия-хўжалик фаолиятини юритиш учун зарур бўлган қонунчиликда тақиқланмаган битимлар ва бошқа хўжалик субъектлари билан хўжалик шартномалари тузиш;

ўзининг хўжалик, молиявий ва тижорат фаолиятини мустақил равишда режалаштириш ва ташқил этиш, Банк ходимларига иш ҳақи миқдори ва тизимини мустақил белгилаш;

қарзни тўлаш бўйича ўз мажбуриятларини бажармаётган қарздорнинг банкротлиги тўғрисида иш қўзғатиш ҳақидаги ариза билан иқтисодий судга мурожаат қилиш;

бошқа тижорат банклари билан шартнома асосида пул маблағларини депозитлар, кредитлар шаклида жалб этиши ва ўзаро жойлаштириши, ҳисоб-китоб марказлари ва вакиллик ҳисобварақлари орқали ҳисоб-китобларни амалга ошириши ҳамда лицензияда назарда тутилган бошқа молиявий операцияларни бажариш;

банк томонидан кўрсатиладиган хизматлар ва операцияларнинг айрим турлари Марказий банкдан рухсатнома олинганидан кейин шартнома асосида ва узлуксиз асосда амалга ошириш учун Марказий банк белгиланган талаблар асосида учинчи тарафга топширилиши мумкин (аутсорсинг).

13. Банк молиявий барқарорликни таъминлаш, акциядорлар ва банк хизматлари истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида қуйидаги мажбуриятларга эга:

Раҳбарлик принципларини қўллаш соҳасида:

Банкнинг Кузатув кенгаши (кейинги ўринларда – “Кенгаш”) ва бошқаруви аъзолари, шунингдек муҳим аҳамиятга эга ходимлари банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонунчилики талабларига доимо мувофиқ бўлишини таъминлаш;

кенгашнинг ва бошқарувнинг аъзолигига ҳамда муҳим аҳамиятга эга ходимлар лавозимларига кўрсатилаётган номзодларни уларнинг лавозимга киришишидан олдин Марказий банк билан келишиб олиш;

Коррупциянинг олдини олиш чоралари, банк ходимларининг одоб-ахлоқ қоидалари ва манфаатлар тўқнашувига йўл қўйилмаслиги борасида:

коррупциянинг олдини олиш бўйича чораларни, одоб-ахлоқ қоидаларини, шунингдек манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш сиёсатини ишлаб чиқиш ҳамда амалга ошириш;

банкка ёки банкнинг назорати остидаги юридик шахсга алоқадор бўлган шубҳали фаолият, фирибгарлик ёхуд суиистеъмолликлар тўғрисида хабар қилган банк кенгаши, бошқаруви аъзосининг ёки ходимининг шахсини ошкор қилмаслик;

Пруденциал талаблар ва таваккалчиликларни бошқариш соҳасида:

ўзининг молиявий барқарорлигини таъминлаш ҳамда омонатчилар ва кредиторларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида банклар ва банк гуруҳлари учун Марказий банк томонидан белгиланадиган ҳисоб-китоб тартиби ва йўл қўйиладиган миқдорлар билан боғлиқ пруденциал нормативларга риоя этиш;

активлар бўйича йўқотишларга оид таваккалчиликни камайтириш мақсадида ўзининг капиталини ва ликвид ресурсларини етарли даражада сақлаб туриши, активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши захираларни активларни таснифлаш асосида шакллантириши, шунингдек ўз активларининг диверсификация қилинишини таъминлаш;

Марказий банк томонидан белгиланган мажбурий захиралаш талабларини бажариш;

Марказий банк томонидан белгиланган ички назоратга ҳамда таваккалчиликларни бошқариш тизимига, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонунчилики талабларига риоя қилиш;

Банкнинг банкка алоқадор бўлган шахслар билан ёки бундай шахслар номидан ҳаракат қиладиган шахслар билан тузадиган шартномалари банкка

алоқадор бўлмаган шахслар учун назарда тутилган шартномаларга қараганда анча қулай шартларга асосланган ҳолларда унинг бундай шартномаларни тузиши тақиқланади.

Банк ўзига алоқадор шахслар билан қонунчилик талабларини ҳисобга олган ҳолда фақат банк кузатув кенгашининг қарорига кўра битимлар тузиши мумкин.

Банк ўзига алоқадор бўлган шахслар билан тузилган битимларнинг алоҳида рўйхатини юритади ва Марказий банкни банкка алоқадор шахслар билан битимлар тузилиши олдида хабардор этади.

Банк ўз хизматлари тўғрисидаги ахборотни қонунчиликда белгиланган тартибда ошкор қилиб боради.

14. Банк қуйидагиларга ҳақли эмас:

Бевосита ишлаб чиқариш, савдо, суғурта фаолияти ҳамда банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонунчиликда назарда тутилган молиявий операцияларни амалга ошириш билан боғлиқ бўлмаган бошқа фаолият билан шуғулланишга, (“Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуннинг 7-моддаси иккинчи қисмида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно);

ўз акцияларини гаровга қўйиш эвазига кредит беришга;

олдидан Марказий банкнинг розилигини олмай туриб, ўз акцияларини сотиб олишга (бунда Банк томонидан сотиб олинган ўз акцияларининг суммаси банк устав капиталининг ўн фоизидан ошиши мумкин эмас).

Банк ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун Марказий банкка аризани ва ўз акцияларини сотиб олиш сабабларини кўрсатган ҳолда банк акциядорлари умумий йиғилишининг қарорини тақдим этади.

Мазкур уставнинг 41-бандида келтирилган ҳолларда акциядорларга дивидендлар тўлаш, шунингдек банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолари ва ходимларини мукофотлаш орқали фойдани тақсимлашга ёки олдидан Марказий банк розилигини олмасдан туриб фойдани тақсимлашга.

Банкнинг устав капитали

15. Банкнинг ўз капитали Банк балансида ҳисобга олинган устав капиталидан, қўшимча ва заҳира фондларидан, тақсимланмаган фойда ҳамда фойда ҳисобидан ҳосил бўлган бошқа фондлардан таркиб топади.

16. Банкнинг устав капитали Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида шакллантирилади ҳамда банк муассислари ва акциядорлари киритган пул маблағларидан ёки давлатнинг қимматли қоғозларидан ташкил топади, бундан қуйидаги ҳоллар мустасно:

банк акцияларини банкнинг кредиторлари орасида жойлаштириш ва банкнинг кредиторлар олдидаги пул мажбуриятлари бўйича ҳар қандай ҳуқуқларини (талабларини) ҳисобга олиш йўли билан уларнинг ҳақини тўлаш;

қимматли қоғозларни банк акцияларига айирбошлаш;

банкнинг жойлаштирилган бир турдаги акцияларини ушбу банкнинг бошқа турдаги акцияларига алмаштириш.

Банкнинг устав капиталини шакллантириш учун кредитга, гаровга олинган маблағлардан, шунингдек мажбурият юклатилган бошқа маблағлардан фойдаланишга йўл қўйилмайди.

16.1. Банкнинг устав капитали (жойлаштирилган акциялар сони) 4.634.513.904.398 (тўрт триллион олти юз ўттиз тўрт миллиард беш юз ўн уч миллион тўққиз юз тўрт минг уч юз тўқсон саккиз) сўмни ташкил қилади ва у қуйидаги акцияларга бўлинган:

умумий қиймати 4.627.483.904.398 (тўрт триллион олти юз йигирма етти миллиард тўрт юз саксон уч миллион тўққиз юз тўрт минг уч юз тўқсон саккиз) сўм бўлган 243.551.784.442 (икки юз қирқ уч миллиард беш юз эллик бир миллион етти юз саксон тўрт минг тўрт юз қирқ икки) дона эгасининг номи ёзилган оддий акциялар;

умумий қиймати 7.030.000.000 (етти миллиард ўттиз миллион) сўм бўлган 370.000.000 (уч юз етмиш миллион) дона эгасининг номи ёзилган имтиёзли акциялар.”

16.2. Устав капиталини ошириш мақсадида, Банк чиқариши мумкин бўлган эълон қилинган (қўшимча) оддий акциялар умумий сони 142.345.923.427 (бир юз қирқ икки миллиард уч юз қирқ беш миллион тўққиз юз йигирма уч минг тўрт юз йигирма етти) донани ташкил қилади.

17. Банкнинг Устав капиталини кўпайтириш фақатгина қўшимча акцияларни чиқариш ва жойлаштириш йўли билан амалга оширилади.

Банк устав капиталини қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан кўпайтириш тўғрисидаги ва Уставга тегишли ўзгартишлар киритиш ҳақидаги қарорлар Банк Кенгаши томонидан қабул қилиниши мумкин.

Банк Устав капиталини кўпайтириш жойлаштирилган қўшимча акцияларнинг номинал қиймати миқдорида рўйхатдан ўтказилади. Бунда Банк уставида кўрсатилган, эълон қилинган муайян турдаги акцияларнинг сони ушбу турдаги жойлаштирилган қўшимча акцияларнинг сонига камайтирилиши керак.

18. Банк устав капитали акцияларнинг номинал қийматини камайтириш ёки уларнинг умумий сонини қисқартириш йўли билан, шу жумладан, акцияларнинг бир қисмини кейинчалик бекор қилган ҳолда Банк томонидан акцияларни олиш йўли билан камайтирилиши мумкин. Акциядорларнинг умумий йиғилиши устав капиталини камайтириш ҳамда Уставга тегишли ўзгартишлар киритиш тўғрисидаги қарорни Ўзбекистон Республикаси Марказий банки билан келишилгандан кейин қабул қилади.

Банк ўз устав капиталини Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунида белгиланган банклар устав капиталининг энг кам миқдорида камайтиришга ҳақли эмас.

18.1. Банк ўз акцияларини сотиб олиш учун Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт. Банк томонидан сотиб олинadиган ўз акцияларининг суммаси банк устав капиталининг ўн фоизидан ошиши мумкин эмас. Банк ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун Марказий банкка аризани ва ўз акцияларини сотиб олиш сабабларини кўрсатган ҳолда банк акциядорлари умумий йиғилишининг қарорини тақдим этади.

18.2. Акцияларнинг номинал қийматини камайтириш йўли билан Устав капиталини камайтиришда акцияларнинг янги номинал қиймати, акция нархи ва унинг янги номинал қиймати ўртасидаги тафовутни акциядорларга қайтаришнинг шакли ва муддати Акциядорларнинг умумий йиғилиши қарорида белгиланган бўлиши керак.

18.3. Акцияларни олиш (акция нархи ва унинг янги қиймати ўртасидаги тафовутни қайтариш) 10 (ўн) кундан кам бўлмаган муддатда амалга оширилади.

Банк тарафидан оддий акцияларни олиш (акция нархи ва унинг янги қиймати ўртасидаги тафовутни қайтариш) бозор нархида, имтиёзли акцияларники эса Банк уставида кўзда тутилган нархда амалга оширилади.

V. Банкнинг фондлари ва соф активлари

19. Банк соф активларининг қиймати бухгалтерия ҳисоби маълумотлари бўйича, Банк активлари ва мажбуриятларининг умумий суммаси ўртасидаги фарқ сифатида аниқланади.

20. Агар молия йили тугаганидан кейин Акциядорларнинг умумий йиғилиши тасдиғига тақдим этилган Банкнинг йиллик бухгалтерия балансига ёки аудиторлик текшируви натижаларига кўра Банк соф активларининг қиймати унинг устав капиталидан оз бўлиб чиқса, Акциядорларнинг умумий йиғилиши Банкнинг устав капиталини унинг соф активлари қийматидан ошиб кетмайдиган миқдоргача камайтирилишини эълон қилади.

21. Агар молия йили тугагандан кейин Акциядорларнинг умумий йиғилиши тасдиғига тақдим этилган йиллик бухгалтерия балансига ёки аудиторлик текшируви натижаларига мувофиқ Банк соф активларининг қиймати устав капиталининг Марказий банк белгиланган энг кам миқдоридан кам бўлиб чиқса, Умумий йиғилиш Банкни тугатиш тўғрисида қарор қабул қилади.

22. Захира фонди. Захира фонди банк устав капиталининг ўн беш фоизидан кам бўлмаган миқдорда ташкил этилади.

Захира фонди Банк уставида белгиланган миқдорга етгунига қадар ҳар йили соф фойданинг беш фоизидан кам бўлмаган мажбурий ажратмалар ўтказиш оркали шакллантирилади.

Бошқа маблағлар мавжуд бўлмаган тақдирда, Банкнинг захира фонди банкнинг кўрилган зарарлари ўрнини қоплаш, Банк облигацияларини муомаладан чиқариш, имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тўлаш ва банкнинг акцияларини қайтариб сотиб олиш учун мўлжалланади.

VI. Банкнинг акциялари ва бошқа қимматли қоғозлари

23. Банк акциялари эгасининг номи ёзилган ҳужжатсиз эмиссиявий қимматли қоғозлар бўлиб, улар турига кўра оддий ва имтиёзли бўлади.

Оддий акциялар овоз берувчи акциялар бўлиб, улар ўз эгасига дивидендлар олиш, Банкни бошқаришда иштирок этиш ҳуқуқини беради.

Ўз эгаларига дивидендларни, шунингдек Банк тугатилаётганда акцияларга кўйилган маблағларни биринчи навбатда олиш ҳуқуқини берадиган акциялар имтиёзли акциялардир.

Имтиёзли акциялар Банк устав капиталининг 0,2 фоизидан ортиқ бўлмаган ва умумий қиймати 7.030.000.000 (етти миллиард ўттиз миллион) сўмга тенг бўлган миқдорда 370 000 000(уч юз етмиш миллион) дона, қоида тариқасида, жисмоний шахслар ўртасида жойлаштирилади.

24. Банк акциясининг номинал қиймати 19 (ўн тўққиз) сўмни ташкил қилади.

25. Банк акцияси бўлинмасдир. Банк акцияси умумий мулк ҳуқуқи асосида бир нечта шахсга тегишли бўлса, бу шахсларнинг барчаси бир акциядор деб эътироф этилади ва акция билан тасдиқланган ҳуқуқлардан ўзларининг умумий вақили оркали фойдаланади.

Бир турдаги акция унга эгалик қилувчи ҳар бир акциядорга шу турдаги акцияларнинг бошқа эгалари билан бир хил бўлган ҳажмдаги ҳуқуқларни беради.

Акциялар мулк ҳуқуқи ёки бошқа ашёвий ҳуқуқ асосида қайси юридик ёки жисмоний шахсга тегишли бўлса, ўша юридик ёхуд жисмоний шахс акциянинг эгаси - акциядор деб эътироф этилади.

26. Акцияга ҳақ тўлиқ тўланмагунга қадар, бундай акция овоз бериш ҳамда дивидендни олиш ҳукукини бермайди. Банкнинг қўшимча чиқарган акцияларига мазкур акцияларни чиқариш тўғрисидаги қарорда белгиланган жойлаштириш муддати мобайнида ҳақ тўланиши керак.

Банкнинг акция ва бошқа қимматли қоғозларини сотиб олиш учун тўлов фақат пул воситасида амалга оширилади. Акциядор томонидан кредитга, гаровга ва бошқа жалб этилган маблағларидан Банкнинг устав капиталини шакллантириш учун фойдаланишга йўл қўйилмайди.

27. Акцияларга бўлган ҳуқуқлар акцияларни олувчига унинг депо ҳисобварағига тегишли кирим ёзуви киритилган пайтдан эътиборан ўтади ва қонунчиликда белгиланган тартибда қимматли қоғозлар депозитарийси ва инвестиция воситачиси томонидан бериладиган депо ҳисобварағидан кўчирма билан тасдиқланади.

Акция билан тасдиқланадиган ҳуқуқлар уларнинг олувчисига ушбу қимматли қоғозга бўлган ҳуқуқлар ўтган пайтдан эътиборан ўтади.

28. Банк қонунчилики ва ушбу Уставга мувофиқ корпоратив облигацияларни ва бошқа қимматли қоғозларни чиқаришга ҳамда жойлаштиришга ҳақли.

Банк томонидан корпоратив облигацияларни чиқариш, шу жумладан акцияларга айирбошланидиган корпоратив облигацияларни чиқариш тўғрисидаги қарор Банк Кенгаши томонидан қабул қилинади.

29. Банк томонидан акцияларни ва акцияларга айирбошланидиган қимматли қоғозларни жойлаштиришнинг очиқ ёки ёпиқ обуна усуллари уларнинг чиқариш (эмиссия қилиш) тўғрисидаги қарор билан белгиланади.

Банк акцияларини жойлаштириш, шу жумладан акциядорлар ўртасида жойлаштириш тўғрисида қарор қабул қилишда акцияларни жойлаштириш (ташқил этилган қимматли қоғозлар савдоларига чиқариш) нархи Банк Кенгаши томонидан, қимматли қоғозлар савдоси ташкилотчиларининг савдо майдончаларида вужудга келаётган нархлар конъюнктурасидан келиб чиққан ҳолда белгиланади.

Банкнинг қўшимча акциялари ва бошқа қимматли қоғозларини жойлаштириш чоғида уларга ҳақ тўлаш уларни чиқариш (эмиссия қилиш) тўғрисидаги қарорда белгиланган нарх бўйича амалга оширилади.

Банк акциялари ва бошқа қимматли қоғозларининг қиймати Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида ифодаланади.

30. Банк акцияларини сотиб олишда қуйидаги чекловлар ўрнатилади:

Жисмоний ва юридик шахслар ёки қонунчиликда назарда тутилган "биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар", шу жумладан норезидентлар бир ёки бир неча битим натижасида банкнинг устав капиталидаги:

беш ва ундан кўпроқ фоизни, лекин кўпи билан йигирма фоизни;

йигирма ва ундан кўпроқ фоизни, лекин кўпи билан эллик фоизни;

эллик ва ундан кўпроқ фоизни ташқил этадиган улушни бевосита ёки билвосита олишдан олдин Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт.

Ҳал қилувчи эгаликка бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи, шу жумладан охири бенефициар мулкдор қуйидаги ҳолларда Марказий банкни ва банкни ўн кунлик муддатда ёзма шаклда, шу жумладан электрон шаклда хабардор қилиши шарт:

банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома олинган битим амалга оширилганда;

дастлабки рухсатнома олинган, ушбу мазкур банднинг биринчи қисмида белгиланган акциялар улуши кўпайганда;

банк устав капиталидаги ҳал қилувчи эгаликни бошқа шахсга бериш ёки камайтириш тўғрисида қарор қабул қилиш натижасида ҳал қилувчи эгалик тегишинча эллик фоиздан, йигирма фоиздан ёки беш фоиздан кам бўлиб қолганда;

мазкур банднинг биринчи қисмида белгиланган ҳажмдаги банк акциялари шахс томонидан ўзига боғлиқ бўлмаган ҳолатларда олинганда.

Норезидент бўлган жисмоний шахсларнинг ва халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган юридик шахсларнинг жами улуши банк устав капиталининг эллик фоизидан ошмаслиги керак.

31. Ўзбекистон Республикаси норезидентлари ва эллик фоиздан ортиқ акциялари (иштирокчилар бадаллари) Ўзбекистон Республикаси норезидентларининг эгалигида, фойдаланувида ва (ёки) тасарруфида бўлган Ўзбекистон Республикаси резидентлари - юридик шахслари томонидан Банк акцияларини сотиб олиш бўйича битимлар қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

32. Чет эл банкларининг Банк акцияларини сотиб олишлари қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

Қуйидаги шахслар Банк акциядорлари бўла олмайдилар:

имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошқор этишни ҳамда молиявий операцияларни ўтказишда ахборот тақдим этишни назарда тутмайдиган давлатда ва ҳудудда яшайдиган норезидент бўлган жисмоний шахслар ҳамда шундай давлатда рўйхатга олинган юридик шахслар, уларнинг акциядорлари (иштирокчилари) ва охирги бенефициар мулкдорлари;

давлат ҳокимияти органлари, маҳаллий бошқарув органлари, жамоат бирлашмалари, ижтимоий фондлар, нобюджет фондлар, бюджет муассасалари ва ташкилотлари, агар қонунчиликда бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса.

33. Банк норезидентлар бадаллари ҳисобига ўз устав капиталини кўпайтириш, шунингдек, Банк акцияларини сотиш ёки тўланмаган акциялар ва Банк акцияларини имтиёзли равишда сотиб олиш ҳуқуқини резидент акциядорлар томонидан норезидентлар фойдасига бериш қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

VII. Банкнинг фойдасини тақсимлаш ва дивидендлар тўлаш

34. Банкнинг фойдаси операциялар харажатлар, моддий ва уларга тенглаштирилган харажатлар, шунингдек активлар бўйича эҳтимолий йўқотишлар заҳирасини чегирма қилган ҳолда банк фаолиятининг барча турларидан келадиган тушумдан ташкил топади.

35. Банк ўзининг соф фойдасини тақсимлашда тўлиқ хўжалик мустақиллигига эга.

Бюджетга солиқлар тўлангандан ва фондларга ажратмалар ўтказилгандан кейин қолган фойда Банк Акциядорларининг умумий йиғилиши белгилаган тартибда ишлатилади. Банкнинг соф фойдаси Акциядорларнинг умумий йиғилишининг қарорига мувофиқ тақсимланади. Банкнинг соф фойдасидан

маблағлар захира фондлар ташкил этишга, дивидендлар тўлашга ҳамда бошқа мақсадларга йўналтирилиши мумкин.

Таксимланмаган фойда Акциядорларнинг умумий йиғилиши қарори билан устав капиталининг кўпайтирилишига йўналтирилиши мумкин.

36. Дивиденд жамият соф фойдасининг акциядорлар ўртасида таксимланадиган қисмидир.

Дивидендлар Банк тасарруфида қоладиган соф фойдадан ва (ёки) ўтган йилларнинг таксимланмаган фойдасидан тўланади. Имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар Банкнинг бунинг учун махсус мўлжалланган фондлари ҳисобидан ҳам тўланиши мумкин. Дивиденд акциядорлар ўртасида уларга тегишли акцияларнинг сони ва турига мутаносиб равишда таксимланади.

37. Акцияларнинг ҳар бир тури бўйича дивидендлар тўлаш, дивиденднинг миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби тўғрисидаги қарор Банк Кенгашининг тавсияси, молиявий ҳисоботнинг ишончлилиги ҳақида аудиторлик хулосаси мавжуд бўлган тақдирда, молиявий ҳисобот маълумотлари асосида Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан қабул қилинади.

Дивидендларнинг миқдори Банк Кенгаши томонидан тавсия этилган миқдордан кўп бўлиши мумкин эмас.

Банк молиявий йилининг биринчи чораги, ярим йиллиги ва тўққиз ойи натижаларига кўра дивидендлар тўлаш тўғрисидаги қарори тегишли давр тугагандан кейин уч ой ичида қабул қилиниши мумкин.

Дивидендларни тўлаш муддати ва тартиби акциядорларнинг умумий йиғилиши қарорида белгиланади. Дивидендларни тўлаш муддати шундай қарор қабул қилинган кундан эътиборан 60 (олтмиш) кундан кеч бўлмаслиги лозим. Дивидендлар тўлаш тўғрисидаги қарорда дивидендлар тўлаш бошланадиган ва тугайдиган саналар кўрсатилади.

Банк акциядорларига дивидендларни тўлаш тўғрисида қарор қабул қилинган Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказиш учун шакллантирилган Банк акциядорларининг реестрида қайд этилган шахслар акциялар бўйича дивиденд олиш ҳуқуқига эга бўлади.

38. Дивидендлар биринчи навбатда имтиёзли акциялар бўйича, сўнгра оддий акциялар бўйича тўланади.

Имтиёзли акциялар оддий акциялар бўйича белгиланадиган дивиденд миқдоридан камида 10 (ўн) фоизли пункт миқдоридан юқори, лекин Банк фойда кўриши-кўрмаслигидан қатъи назар, акция номинал қийматининг 20 (йигирма) фоизи миқдорида дивиденд олиш ҳуқуқини беради. Имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тўлаш учун умумий аҳамиятга молик захира фонди таркибида алоҳида модда ажратилади. Имтиёзли акцияни тугатиш қиймати (Банк тугатилаётганда тўланади) унинг номиналининг 100 (юз) фоизини ташкил этади.

39. Акциядорларнинг умумий йиғилиши акцияларнинг муайян турлари бўйича дивидендлар тўламаслик тўғрисида, шунингдек Банк уставида дивиденд миқдори белгилаб қўйилган имтиёзли акциялар бўйича тўлиқ бўлмаган миқдорда дивидендлар тўлаш ҳақида қарор қабул қилишга ҳақли.

Агар дивидендлар тўлаш натижасида Банкнинг молия-хўжалик аҳволи жиддий тарзда ёмонлашадиган бўлса, дивидендлар тўлаш тақиқланади.

40. Банк дивидендларнинг миқдорини улардан ундириладиган солиқларни инобатга олмаган ҳолда эълон қилади.

Банк тўланадиган дивидендлар миқдори тўғрисидаги маълумотларни қиёбатли қоғозлар бозорини тартибга солиш бўйича ваколатли давлат

органининг ва Банкнинг расмий веб-сайтларида қонунчиликда белгиланган муддатларда эълон қилади.

41. Банк акциядорларга дивидендлар тўлаш, шунингдек банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолари ва ходимларини мукофотлаш орқали фойдани тақсимлашни қуйидаги ҳолларда амалга оширишга ҳақли эмас:

пруденциал нормативлар Марказий банк, томонидан белгиланган талабларга мувофиқ бўлмаганда ёки улар мазкур тақсимлаш оқибатида бузилганда;

ночорлик (банкротлик) бўлганда ёки мазкур тақсимлаш оқибатида ноцорликнинг (банкротликнинг) аломатлари юзага келганда;

Марказий банкнинг ижро этилиши мажбурий бўлган кўрсатмасида акс эттирилган, шу жумладан ахборотни ошқор этиш борасида кўрсатилган камчиликлар бартараф этилмаганда ёки уларни бартараф этиш имконияти мавжуд бўлмаганда;

Марказий банкнинг фойдани тақсимламаслик тўғрисида банкка нисбатан талаби мавжуд бўлганда.

Банк қуйидаги ҳолларда фойдани тақсимлаш учун Марказий банкнинг розилигини олиши керак:

ушбу банднинг биринчи қисмида кўрсатилган тўловларнинг умумий суммаси банкнинг ўз капиталининг ўн фоизидан ортганда;

жорий ёки ўтган чорақда ва (ёки) молия йилида зарар мавжуд бўлганда.

VIII. Акциядорларнинг ҳуқуқлари

42. Банк акциядорлари қуйидаги ҳуқуқларга эга:

Банк акциядорларининг реестрига киритилиш;

қимматли қоғозлар депозитарийси ва инвестиция воситачисидagi депо ҳисобварағидан ўзига тааллуқли кўчирма олиш;

Банк фойдасининг бир қисмини дивидендлар тарзида олиш;

Банк тугатилган тақдирда ўзларига тегишли улушга мувофиқ мол-мулкнинг бир қисмини олиш;

оддий акция эгалари акциядорларнинг умумий йиғилишларида овоз бериш орқали Банкни бошқаришда иштирок этиш;

Банкнинг молия-хўжалик фаолияти натижалари тўғрисида тўлиқ ва ишончли ахборотни белгиланган тартибда олиш, бундан банк сирини ташкил қилувчи маълумотлар мустасно;

олган дивидендини эркин тасарруф этиш;

қимматли қоғозлар бозорини тартибга солиш бўйича ваколатли давлат органида, шунингдек судда ўз ҳуқуқларини ҳимоя қилиш;

ўзига етказилган зарарнинг ўрни қопланишини белгиланган тартибда талаб қилиш;

ўз манфаатларини ифодалаш ва ҳимоя қилиш мақсадида уюшмаларга ва бошқа нодавлат нотижорат ташкилотларига бирлашиш;

қимматли қоғозларни олишда зарар кўриш, шу жумладан бой берилган фойда эҳтимоли билан боғлиқ таваккалчиликларни суғурта қилиш.

Банк акциядорлари қонунчиликка ва Банк уставига мувофиқ бошқа ҳуқуқларга ҳам эга бўлиши мумкин. Банк акциядори томонидан ҳуқуқларнинг амалга оширилиши Банкнинг бошқа акциядорлари ҳуқуқлари ва қонун билан қўриқланадиган манфаатларини бузмаслиги лозим.

Акцияларни бошқа шахсга беришга доир чеклов белгиланиши акциядорни, яъни мазкур акциялар эгасини Ўзбекистон Республикасининг "Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида"ги Қонунида белгиланган тартибда жамиятни бошқаришда иштирок этиш ва улар бўйича дивидендлар олиш ҳуқуқидан маҳрум қилмайди.

Банк томонидан акцияларни ва акцияларга айрибошладиган, ҳақи пул маблағлари билан тўланадиган очик обуна усулида жойлаштириладиган эмиссиявий қимматли қоғозларни жойлаштиришда овоз берувчи акцияларнинг эгалари бўлган акциядорлар уларни имтиёзли равишда олиш ҳуқуқига эга. Акциядор, шу жумладан, акциядорларнинг умумий йиғилишида қарши овоз берган ёхуд унда иштирок этмаган акциядор акцияларни ва акцияларга айрибошладиган эмиссиявий қимматли қоғозларни ўзига тегишли шу турдаги акциялар миқдорига мутаносиб миқдорда имтиёзли олиш ҳуқуқига эга.

Банк барча акциядорларга, уларнинг улуши, даромад даражаси, жинси, irqи, дини, миллати, тили, ижтимоий келиб чиқиши, шахсий ва ижтимоий мавқеидан қатъи назар, бир хил муносабатни таъминлайди.

Миноритар акциядор ҳужжатларни асоссиз равишда талаб қилиш ва махфий ахборотлар, тижорат сирларини қўллаш йўли билан Банкнинг бошқарув органлари фаолиятига тўскинлик қилмаслиги лозим.

43. Банкнинг имтиёзли акцияларнинг эгалари бўлган акциядорлар Акциядорларнинг умумий йиғилишида овоз бериш ҳуқуқига эга эмас, бундан қуйидаги масалалар мустасно:

Банкни қайта ташкил этиш ва тугатиш;

Банк уставига имтиёзли акциялар эгалари бўлган акциядорларнинг ҳуқуқларини чеклайдиган ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;
конунчиликда кўрсатилган бошқа ҳолларда.

Имтиёзли акцияларнинг эгалари бўлмиш акциядорлар имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тўлаш тўғрисида қарор қабул қилинмаган ёки дивидендларни тўлиқ тўламаслик тўғрисида қарор қабул қилинган Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишидан кейингисидан бошлаб Акциядорлар умумий йиғилишида унинг ваколатига кирадиган барча масалалар бўйича овоз бериш ҳуқуқи билан иштирок этиш ҳуқуқига эга.

IX. Банкда корпоратив бошқарув ва Банкнинг бошқарув органлари

44. Банк ўз фаолиятини олиб боришда Корпоратив бошқарув тўғрисидаги кодекс қоидаларига риоя қилади. Банк ўзининг корпоратив бошқарувга оид сиёсатини ишлаб чиқади.

Корпоратив бошқарув тизими жавобгарликнинг шаффоф соҳалари, банк дучор бўлган ёки дучор бўлиши мумкин бўлган таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва улар ҳақида хабардор этишнинг самарали тартиб-таомилларини, операцияга оид таваккалчиликнинг ўрнини қоплаш учун ликвидликни ва капиталнинг етарлилигини баҳолаш тартиб-таомили, ички назоратнинг тегишли механизмларини, шу жумладан бухгалтерия ҳисобини юритиш тартиби, таваккалчиликларни оқилона ҳамда самарали бошқаришга қўмаклашадиган ҳамда мос келадиган ходимларни мукофотлашнинг сиёсати ва усулларини белгиловчи корпоратив бошқарувнинг аниқ ифодаланган ташкилий тўғилмасига эга бўлиши керак.

Банкда бошқарув тизими ҳар йили бир марта мониторингини амалга ошириш мақсадида мустақил ташкилотни танлов асосида жалб қилган ҳолда Банкнинг корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ташкил этилади.

Акциядорларнинг умумий йиғилиши, Банк Кенгаши ва Банк Бошқаруви Банкнинг бошқарув органлари ҳисобланади.

Банкнинг мансабдор шахслари ўз вазифаларини профессионал асосда амалга ошириш, қонун ҳужжатлари, Банк устави ва бошқарув органи қарорларидан келиб чиқувчи барча мажбуриятларни виждонан ва оқилона бажаришга мажбур ҳисобланади.

45. Акциядорларнинг умумий йиғилиши

45.1. Акциядорларнинг умумий йиғилиши Банкнинг юқори бошқарув органидир.

Банк ҳар йили акциядорларнинг умумий йиғилишини (акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишини) ўтказиш шарт. Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши молия йили тугаганидан кейин 6 (олти) ойдан кечиктирмай, одатда навбатдаги акциядорларнинг умумий йиғилиши май ойининг иккинчи жума куни ўтказилади.

Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишида Банк Кенгашини ва Банк тафтиш комиссиясини аъзоларини сайлаш тўғрисидаги, Банк Бошқарув Раиси ва аъзолари билан тузилган шартноманинг муддатини узайтириш, уни қайта тузиш ёки бекор қилиш мумкинлиги ҳақидаги, шунингдек қонунчиликда назарда тутилган бошқа масалалар кўриб чиқилади.

Йиғилишни ўтказиш санаси ва тартиби, йиғилиш ўтказилиши ҳақида банк акциядорларига хабар бериш тартиби, Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказишга тайёргарлик вақтида акциядорларга бериладиган материалларнинг рўйхати Банк Кенгаши томонидан белгиланади.

Банкнинг овоз берувчи акцияларининг ҳаммаси бўлиб камида бир фоизига эгалик қилувчи акциядорлар (акциядор) Банкнинг молия йили тугаганидан кейин 5 мартдан кечиктирмай, Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши кун тартиби, фойдани тақсимлаш ҳамда Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясига бу органнинг миқдор таркибидан ошмайдиган тарзда номзодлар (умумий йиғилиш ўтказилгунга қадар алмаштириш имконияти билан) кўрсатиш юзасидан таклиф киритишга ҳақли. Банк Кенгаши тушган таклифларни кўриб чиқиши ҳамда ушбу бандда белгиланган муддат тугаганидан сўнг ўн кундан кечиктирмай уларни акциядорларнинг умумий йиғилиши кун тартибига киритиш тўғрисида ёки мазкур кун тартибига киритишни рад этиш ҳақида қарор қабул қилиши шарт.

Умумий йиғилиш кун тартибига қўйилаётган масала уни қўйиш сабабларини, масалани таклиф этаётган акциядор (акциядорлар)нинг номини, унга тегишли акцияларнинг сони ва тури кўрсатган ҳолда ёзма равишда киритилади.

Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясига номзодлар кўрсатиш, шу жумладан ўзининг номзодини кўрсатиш тўғрисида таклиф киритилганда, номзоднинг исми, бешарти номзод Банк акциядори бўлса, унга тегишли акцияларнинг сони ва тури, шунингдек номзодни кўрсатаётган акциядорларнинг номи (исми), уларга тегишли акцияларнинг сони ва тури кўрсатилади.

Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишидан бошқа ўтказиладиган умумий йиғилишлар навбатдан ташқари йиғилиш ҳисобланади.

Акциядорларнинг навбатдан ташқари Умумий йиғилиши Кенгаш қарори билан унинг ўз ташаббусига биноан, Тафтиш комиссияси талабига кўра, шунингдек

талаб тақдим этилган санада Банкнинг овоз берувчи акцияларининг камида 5 (беш) фоизига эга бўлган акциядор (акциядорлар)нинг талаби билан ўтказилади.

Кенгаш томонидан акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини ўтказиш, акциядорлар Марказий банк томонидан белгиланган масалаларни, шу жумладан банк капиталини банкнинг молиявий барқарорлигини таъминлай оладиган микдоргача кўпайтириш масаласини кўриб чиқиш талаблари бажарилмаган тақдирда Марказий банк акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақиришга ва кун тартибини белгилашга ҳақли.

45.2. Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига қуйидагилар киради:

- 1) Банк уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги тақдирдаги Уставини тасдиқлаш;
- 2) Банкни қайта ташкил этиш ва/ёки қайта номлаш;
- 3) Банкни тугатиш, тугатувчини (тугатиш комиссиясини) тайинлаш ҳамда оралиқ ва якуний тугатиш балансларини тасдиқлаш;
- 4) Банк Кенгашининг сон таркибини белгилаш, уларнинг аъзоларини сайлаш ва аъзоларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш;
- 5) Банкнинг устав капиталини кўпайтириш ёки камайтириш;
- 6) Банкнинг ўз акцияларини олиш;
- 7) Банкнинг ташкилий тузилмасини тасдиқлаш;
- 8) Банкнинг Тафтиш комиссиясининг аъзоларини сайлаш ва уларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш, шунингдек Тафтиш комиссияси тўғрисидаги низомни тасдиқлаш;
- 9) Банкнинг йиллик ҳисоботини, шунингдек Банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва мақсадидан келиб чиққан ҳолда узоқ муддатга ривожлантиришнинг асосий муддатлари белгиланган стратегиясини тасдиқлаш;
- 10) Банкнинг фойда ва зарарларини тақсимлаш;
- 11) Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига кирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир қонун ҳужжатларида белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан Банк Кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг хулосаларини эшитиш;
- 12) Акциядорлар умумий йиғилишининг регламенти ва “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ тизимида манфаатлар қарама-қаршилиги вақтида ҳарикат қилиш тартиби тўғрисидаги низомларни тасдиқлаш;
- 13) Банк акцияларини майдалаш ва йириклаштириш;
- 14) қонун ҳужжатларида кўрсатилган ҳолларда йирик битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;
- 15) қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда Банкнинг аффилланган шахслари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;
- 16) имтиёзли ҳуқуқни қўлламаслик тўғрисида амалдаги қонун ҳужжатларида назарда тутилган қарорни қабул қилиш;
- 17) ҳар йили мустақил профессионал ташкилотлар-маслаҳатчиларни жалб қилинган ҳолда бизнес-жараёнлари таҳлили ўтказилиши тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 18) Корпоратив бошқарув кодекси тавсияларига риоя этмаганлик ёки Корпоратив бошқарув кодексида назарда тутилган ахборотларни ошкор этмаганлик учун Банкнинг мансбдор шахсларига нисбатан жавобгарлик чорасини ўрнатиш;
- 19) тақсимлашга таклиф этилаётган соф фойда, дивидендлар микдорининг асосланиши, уларнинг Банк дивиденд сиёсатига мувофиқлигининг баҳоланиши, шунингдек, зарурат туғилганда соф фойданинг муайян қисмини Банкни ривожлантириш эҳтиёжларига йўналтириш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

20) эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

21) мажбурий аудиторлик текширувини ўтказиш учун аудиторлик ташкилотини белгилаш, ушбу ташкилотнинг хизматларига тўланадиган энг кўп ҳақ миқдори ва у билан шартнома тузиш (шартномани бекор қилиш) тўғрисида қарор қабул қилиш;

22) қонунчилик ва Банк уставига мувофиқ бошқа масалаларни ҳал этиш.

Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига киритилган масалалар Банк Бошқаруви ҳал қилиши учун берилиши мумкин эмас.

Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига киритилган масалалар Банк Кенгаши ҳал этиши учун берилиши мумкин эмас, қуйидаги масалалар бундан мустасно:

Банкнинг устав капиталини кўпайтириш ҳамда эълон қилинган акциялар сонини камайтириш, шунингдек Банк уставига устав капиталини кўпайтириш ҳамда эълон қилинган акциялари сонини камайтириш билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;

Банк томонидан корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган облигациялар чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банк Бошқаруви (ижроия органи)ни тузиш, Банк Бошқаруви Раисини тайинлаш, унинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш;

Банк Бошқаруви органига тўланадиган ҳақ ва компенсациялар миқдорларини белгилаш;

Банкнинг йиллик режасини тасдиқлаш;

Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган узоқ муддатли стратегия асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес-режаларини тасдиқлаш.

45.3. Акциядорларнинг умумий йиғилиши, агар унда иштирок кўчмаларни рўйхатга олиш тамом бўлган пайтга келиб, овоз берувчи акциядорларнинг жами 50 (эллик) фоизидан кўпроқ овозига эга бўлган акциядорлар (уларнинг вакиллари) рўйхатдан ўтган бўлса, акциядорларнинг умумий йиғилиши ваколатли (кворумга эга) бўлади.

45.4. Акциядорларнинг умумий йиғилишида овоз бериш «Банкнинг овоз берувчи битта акцияси - битта овоз» принципи бўйича амалга оширилади, Банк Кенгаши аъзоларини сайлаш кумулятив овоз бериш орқали амалга оширилади.

Акциядорлар умумий йиғилишининг қарорлари овоз берувчи акциялар эгалари бўлган, йиғилишда иштирок этаётган акциядорларнинг кўпчилик (оддий кўпчилик) овози билан қабул қилинади.

Қуйидаги масалалар бўйича қарорлар Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан Умумий йиғилишда иштирок этаётган овоз берувчи акциядорларнинг эгалари бўлган акциядорларнинг тўртдан уч қисмидан иборат кўпчилик (мажоритар кўпчилик) овози билан қабул қилинади:

Банк уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги тақдирдаги Уставини тасдиқлаш;

Банкни қайта ташкил этиш;

Банкни тугатиш, тугатувчини (тугатиш комиссиясини) тайинлаш ҳамда
оралик ва якуний тугатиш балансларини тасдиқлаш;

эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига
кирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир
конунчиликда белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан Банк
Кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг хулосаларини эшитиш;

конунчиликда кўрсатилган ҳолларда йирик битимлар тузиш ҳақида
қарорлар қабул қилиш;

конунчиликда кўрсатилган ҳолларда аффилланган шахслар билан
битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

Уставнинг 45.2-банди “ 1)” “2)”, “5)”, “6)”, “9)”, “ 13)”, “ 14)”, “ 16)” ва
“19)” кичик бандларида назарда тутилган масалалар бўйича қарор фақат Банк
Кенгашининг таклифи билан қабул қилинади.

Акциядорларнинг умумий йиғилишида қабул қилинган қарорлар ва овоз
бериш якунлари Банк томонидан ўз филиаллари тармоғи орқали бу қарорлар
қабул қилинган санадан кечи билан 30 (ўттиз) кун ичида акциядорлар эътиборига
етказилади.

45.5. Акциядорларнинг умумий йиғилишида иштирок этиш ҳуқуқига
акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказиладиган расмий эълон қилинган
санадан 3 (уч) иш куни олдин шакллантирилган Банк акциядорлари реестрида
кайд этилган акциядорлар эга бўлади.

Акциядор Умумий йиғилишда иштирок этиш ҳуқуқини шахсан ёки ўз
вакили орқали амалга оширади. Акциядорнинг вакили ёзма шаклда тузилган
ишончнома асосида иш юритади. Ишончномада ваколат берган ва вакил
қилинган шахс тўғрисидаги маълумотлар (исми-шарифи ёки номи, яшаш жойи
ёки жойлашган ери, паспортига оид маълумотлар) бўлиши лозим. Жисмоний
шахс номидан берилган ишончнома нотариал тартибда тасдиқланган бўлиши
керак. Юридик шахс номидан ишончнома унинг раҳбарининг имзоси ва ушбу
юридик шахснинг муҳри билан тасдиқланган ҳолда берилган бўлиши лозим.

Банк Акциядорларининг умумий йиғилишида ҳар бир минтақа (вилоят,
туман)дан акциядорлар вакиллари (делегатлар) иштирок этишлари мумкин.
Улар Банкнинг филиалларида, акциядорлар - юридик шахслар жойлашган
ва акциядорлар - жисмоний шахслар яшайдиган жойлари бўйича ўтказиладиган
йиғилишларда сайланадилар.

Акциядор Умумий йиғилишдаги ўз вакилини исталган вақтда алмаштириш
ҳуқуқига эга, бу ҳақда у йиғилиш бўлишидан камида ўн кун олдин Банк Санок
комиссиясига маълум қилади ёки унда ўзи шахсан иштирок этади.

45.6. Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказишга тайёргарлик
кўриш, уни ўтказиш ҳамда шу билан боғлиқ харажатларни қоплаш, қабул
қилинган қарорларни акциядорларга етказиш тартиби “Банк Акциядорларининг
умумий йиғилиши тўғрисида”ги Низом (Регламент)га мувофиқ белгиланади.

Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказиш ҳақидаги хабар
акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказиладиган санадан камида йигирма бир
кун олдин, лекин узоғи билан ўттиз кун олдин Корпоратив ахборотнинг ягона
порталида, банкнинг расмий веб-сайтида ва оммавий ахборот воситаларида
эълон қилинади, шунингдек акциядорларга электрон почта орқали юборилади.

45.7. Овозларни санаб чиқиш, акциядорларнинг умумий йиғилишида
иштирок этиши учун акциядорларни рўйхатга олиш, шунингдек овоз бериш

буллетенларини тарқатиш учун Банк Кенгаши томонидан Саноқ комиссияси тузилиб, унинг аъзолари сони ва шахсий таркиби Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланади.

Банкнинг Саноқ комиссияси ўз фаолиятини амалдаги қонунчилик, мазкур Устав ва “Банк саноқ комиссияси тўғрисида”ги Низомга мувофиқ амалга оширади.

46. Банк Кенгаши

46.1. Банк Кенгаши аъзоларининг сони 9 (тўққиз) кишидан иборат бўлади. Банк Кенгаши аъзолигига Банкнинг овоз берувчи акцияларига эгалик қилувчи акциядорлар ва ёки уларнинг вакиллари иштирокидаги Акциядорлар умумий йиғилиши қарори билан уч йил муддатга сайланади.

Кузатув кенгаши аъзоларининг кўпчилиги банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно, ушбу аъзолар ҳар уч йилда қайта сайланиши мумкин. Кузатув кенгашининг қамлида беш нафар аъзоси мустақил аъзолардан сайланади.

Бунда, номзод кўрсатиш ҳамда Кенгашнинг мустақил аъзоси бўйича овоз бериш давлат ва (ёки) хўжалик бирлашмасининг вакиллари томонидан амалга оширилади. Мустақил аъзо сифатида банк ва бошқа соҳалардаги таниқли олим ва мутахассислар киритилиши мумкин. Мустақил аъзога қўйиладиган талаблар Банк Кенгаши тўғрисидаги низомда белгиланади.

Банк Кенгаши таркибига сайланган шахслар чекланмаган тарзда қайта сайланиши мумкин.

Банк Кенгаши аъзолигига Корпоратив бошқарув илмий-таълим маркази томонидан берилган корпоратив бошқарувчи малака аттестатига эга бўлган шахслар киритилади (қонунчиликда назарда тутилган ҳолатлар бундан мустасно).

Энг муҳим масалаларни кўриб чиқиш ва Банк Кенгашига тавсиялар тайёрлаш учун кенгаш аъзолари орасидан қўмиталар ташкил этилиши мумкин.

46.2. Банк Кенгашининг бурчлари қуйидагилардан иборат:

омонатчилар ва акциядорларни ҳимоя қилиш мақсадида банк фаолиятини, шу жумладан, кредитлаш ва маблағларни инвестициялашнинг тўғрилигини назорат қилиш;

банк раҳбарларини ишга тайинлаш ва ишдан бўшатиш;

банк капиталининг бир текис ўсиб боришини таъминлаб туриш;

банк сиёсатини ва банк фаолияти стратегиясини шакллантириш;

қонунчиликка риоя қилинишини таъминлаш;

Банк акциядорлари манфаатларини ҳимоя қилган ҳолда ўз ваколатларини амалга ошириш, Банкни салоҳият билан бошқаришни таъминлаш;

ҳар чоракда Банк Бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;

Банк даромадлари устидан мониторингни амалга ошириш;

Банк ички аудит хизмати фаолият кўрсатишини ташкил этиш;

Банкни ривожлантиришга оид қабул қилинган бизнес-режанинг баъжрилишини назорат қилиш;

Фақат Банк Кенгаши аъзоларидан таркиб топган аудит қўмитасини ташкил этиш; Банкнинг ички аудит хизмати ўз фаолиятида аудит қўмитасига ҳисобдордир.

46.3. Банк Кенгаши ваколатлари доирасига қуйидагилар киради:

Банкни ривожлантириш стратегиясига эришиш бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар тўғрисида Банк Бошқаруви ҳисоботини мунтазам равишда эшитиб берган ҳолда банк фаолиятининг устувор йўналишларини белгилаш;

Акциядорларнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини чаклаш;

Акциядорлар умумий йиғилишининг кун тартибини тайёрлаш, унинг ўтказиладиган санаси, вақти ва жойини белгилаш;

Акциядорлар умумий йиғилиши ўтказилиши ҳақида хабар қилиш учун Банк акциядорлари реестрини шакллантириш санасини белгилаш;

Банк уставига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги тақдирдаги Уставини тасдиқлаш масалаларини акциядорларнинг умумий йиғилиши ҳал қилиши учун киритиш;

мол-мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

Банк Бошқарувини тузиш, Бошқарув Раиси ва аъзоларини тайинлаш, уларнинг ваколатларини муддатидан аввал тугатиш;

Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган узоқ муддатли стратегия асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес режаларининг бажарилишини таъминлаш;

Банк ички аудит хизматини ташкил этиш, Бош аудиторни тайинлаш ва лавозимидан озод қилиш, Бош аудитор тақдимномасига биноан ички аудит хизмати ходимларини тайинлаш, шунингдек ҳар чоракда Бош аудитор вазифаларини эшита бориш, Ички аудит хизматининг Аудиторлик қўмитасида кўрилган бошқа масалаларини муҳокама қилиш;

Ички аудит хизмати томонидан ишлаб чиқилган “Ички аудит хизмати тўғрисидаги низом”, “Ички аудитни ўтказиш тартиби ва жараёнлари” ҳамда “Бош аудитор лавозим йўриқномаси”ни тасдиқлаш;

Банк Аудит хизматининг йиллик харажатлар сметасини тасдиқлаш ва ўзгартириш киритиш, аудиторлик текширувлари йиллик режасини кўриб чиқиш ва тасдиқлаш;

Банк Бошқаруви фаолиятига дахлдор ҳар қандай ҳужжатлардан эркин фойдаланиш ва Банк Кенгаши зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун бу ҳужжатларни Банк Бошқарувидан олиш (Банк Кенгаши ва унинг аъзолари олинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланиши мумкин);

аудиторлик текширувини ўтказиш (мажбурий аудиторлик текшируви бундан мустасно), аудиторлик ташкилотини ва унинг хизматларига тўланадиган хизматнинг энг кўп миқдори ва у билан шартнома тузиш (шартномани бекор қилиш) ҳақида қарор қабул қилиш;

Тафтиш комиссияси аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорлари юзасидан тавсиялар бериш;

дивиденд миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби юзасидан тавсиялар бериш;

Банкнинг захира фондидан ва бошқа фондларидан фойдаланиш;

Банкнинг филиалларини ташкил этиш ва ваколатхоналарини очиш;

Банкнинг шўъба ва тобе ҳўжалик жамиятларини ташкил этиш;

қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда йирик битимлар ва Банкнинг аффилиланган шахслари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

Банкнинг тижорат ва нотижорат ташкилотлардаги иштироки билан боғлиқ битимларни қонунчиликда белгиланган тартибда тузиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банк устав капиталини кўпайтириш ва бу билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар Банк уставига киритиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

Эълон қилинган акциялар миқдори доирасида қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан Банк устав капиталини кўпайтириш ва бу билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчаларни Банк уставига киритиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нарҳини белгилаш;

корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган облигациялар чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банкнинг қимматли қоғозлар эмиссияси рисоласини, қимматли қоғозлар чиқарилиши ҳақидаги қарорини ва ушбу ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

Банк Бошқаруви аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорларини белгилаш;

ҳодимлар меҳнатига ҳақ тўлаш ва уларни рағбатлантириш шартлари ва тизимини белгилаш;

Банкнинг кредит, эмиссия, кадрлар, инвестиция, дивиденд сиёсатини, корпоратив бошқарув сиёсати ва Банкнинг бошқа сиёсатларини ва тегишли ички маъмурий ҳужжатларини тасдиқлаш;

Банкнинг эълон қилинган акциялар сонини камайтириш, шунингдек Банк уставига эълон қилинган акциялари сонини камайтириш билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

Банкда бошқарув тизими ҳар йили бир марта мониторингини амалга ошириш мақсадида мустақил ташкилотни танлов асосида жалб қилган ҳолда Банкнинг корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ташкил этиш;

акциядорлар ва инвесторлар учун Банк фаолиятининг очиқлигини таъминлаш мақсадида Банкнинг Ахборот сиёсати тўғрисидаги Низомни тасдиқлаш;

Банк томонидан ҳомийлик (хайрия) ёки бегараз ёрдам кўрсатиш (олиш) тартиби ва шартларини белгилаш ҳамда бу борада қарор қабул қилиш ҳуқуқини фақат акциядорларнинг умумий йиғилиши ва қонунчиликда белгиланган доирада, бу ҳақда барча акциядорлар учун маълумотларни ошкор этган тарзда бериш;

корпоратив маслаҳатчини тайинлаш ва унинг фаолияти тартибини белгиловчи низомни тасдиқлаш;

стратегик мақсадларни, корпоратив бошқарув сиёсатини, банкнинг бошқа ички сиёсатларини, шу жумладан таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва улар тўғрисида хабардор этиш, капиталнинг етарлилигини лоял даражада сақлаб туриш сиёсатини тасдиқлаш ҳамда уларнинг амалга оширилиши устидан назорат қилиш;

активларни таснифлаш асосида активлар бўйича эҳтимолдаги зарарларга қарши яратиладиган захиралар шакллантирилиши устидан назорат қилиш, шунингдек банкнинг капитал ва умумий захираларининг етарли даражада сақлаб турилишини таъминлаш;

банкнинг молиявий ҳолатини тиклаш режаларини тасдиқлаш;

банкнинг бошқаруви устидан назоратни амалга ошириш;

банкнинг қабул қилинган бизнес-режаси бажарилиши устидан назорат қилиш, шунингдек ҳар чоракда банкнинг фаолияти натижалари тўғрисида банк бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;

банкнинг ички аудит хизмати фаолиятини ташкил этиш, шунингдек банк ички аудит хизматининг чораклик ҳисоботлари асосида банк бошқаруви томонидан банк стратегиялари ва сиёсатларига риоя этилишини баҳолашдан ўтказиш;

банк бошқаруви аъзолари томонидан тақдим этилган ахборотни, таклифларни ва тушунтиришларни ўрганиш, муҳокама қилиш ҳамда улар бўйича баҳолаш;

банк фаолиятини бошқариш тизими самарадорлигини, шу жумладан банк бошқаруви принциплари мониторингини ва уларни даврий баҳолашни амалга ошириш ҳамда аниқланган камчиликларни бартараф этиш учун тегишли чараларни кўриш;

бир йилда камида бир марта амалга оширилган назорат ва текширув фаолияти тўғрисида акциядорларнинг умумий йиғилишига ҳисобот тақдим этиш;

йиллик молиявий ҳисоботларни тасдиқлаш ҳамда бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботлар тизимининг яхлитлигини таъминлаш;

банкнинг узоқ муддатли молиявий манфаатларини ва Марказий банк томонидан капиталга нисбатан белгиланган талабларни ҳисобга олган ҳолда пруденциал талабларга риоя этилишини таъминлаш.

конунчилик ва ушбу Уставга биноан Банк Кенгаши ваколати доирасига киритилган бошқа масалаларни ҳал этиш.

Банк Кенгашининг ваколати доирасига кирувчи масалалар ҳал этиш учун Банк Бошқарувида ўтказилиши мумкин эмас.

46.4. Банк Кенгашининг Раиси Кенгаш аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан, Кенгаш таркибидан унинг аъзолари томонидан сайланади. Банк Кенгаши ўз Раисини Кенгаш аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан қайта сайлашга ҳақли.

Банк Кенгаши Раиси унинг ишини ташкил этади, мажлисларини чақиради ва уларда раислик қилади, мажлисларда баённома юритилишини ташкил этади, Акциядорларнинг умумий йиғилишида раислик қилади. Банк Кенгаши Раиси бўлмаган тақдирда, унинг вазифасини Кенгашнинг аъзоларидан бири (Банк Кенгаши Раиси ўринбосари) амалга оширади.

46.5. Банк Кенгаши мажлиси унинг Раиси томонидан унинг ўз ташаббусига кўра, Банк Кенгаши, Тафтиш комиссияси, Банк Бошқаруви аъзосининг, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ва Марказий банки, Банк ички аудит хизмати раҳбари, Банк ташқи аудитори, шунингдек жами акцияларнинг камида бир фоизига эга бўлган акциядорлар (акциядор) талабига биноан чақирилади.

Банкнинг 1 фоиздан кам бўлмаган оддий акциялари эгалари Банк Кенгаши мажлисини чақиришни талаб қилиш ва унинг кун тартиби юзасидан таклиф киритиш ҳуқуқига эга.

Кенгаш мажлиси унда сайланган Кенгаш аъзоларининг камида 75 (етмиш беш) фоизи иштирок этганда, ваколатли (кворум тўпланган) деб ҳисобланади. Банк Кенгаши мажлисида қарорлар мажлисда ҳозир бўлганларнинг кўпчилик овози билан қабул қилинади. Банк Кенгаши мажлисида масалалар ҳал этилаётганда Кенгашнинг ҳар бир аъзоси битта овозга эга бўлади.

Банк Устав капиталини акцияларнинг қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан кўпайтириш тўғрисидаги ва Банк уставига тегишли ўзгаришлар киритиш ҳақидаги қарорлар Банк Кенгаши томонидан бир овоздан қабул қилинади.

Банк Кенгаши аъзоларининг овозлари тенг бўлган тақдирда Кенгаш томонидан қарор қабул қилишда Банк Кенгаши Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади.

Банк Кенгашининг қарорлари сиртдан овоз бериш йўли билан (сўров йўли билан) Кенгашининг барча аъзолари томонидан бир овоздан қабул қилиниши мумкин.

Банк Кенгаши ҳуқуқий мақоми, иш тартиби (регламенти), Кенгаш аъзоларини сайлаш тартиби ва унинг аъзоларининг ҳуқуқ ва вазифалари “Банк Кенгаши тўғрисида”ги Низомда белгиланади.

46.6. Банк Кенгашига ҳисобдор бўлган ва корпоратив қонун ҳужжатларига риоя этилиши устидан назорат қилиш вазифасини бажарувчи Банк корпоратив маслаҳатчиси лавозими жорий этилади. Банк корпоратив маслаҳатчисининг фаолияти Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган низом асосида амалга оширилади.

47. Банк Бошқаруви

47.1. Банкнинг кундалик фаолиятини коллегиял ижроия органи бўлмиш Банк Бошқаруви бошқаради, унинг ишига Бошқарув Раиси раҳбарлик қилади. Банк Бошқаруви аъзоларининг сони 9 (тўққиз) кишигача бўлган тоқ сондан иборат миқдорда бўлади.

Банк Бошқарувининг ваколатига Банкнинг кундалик фаолиятига раҳбарлик қилишга доир барча масалалар киради, Акциядорлар умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши ваколат доирасига киритилган масалалар бундан мустасно.

Бошқарув Акциядорларнинг умумий йиғилишига ва Банк Кенгашига ҳисобдор бўлиб, уларнинг қарорларининг бажарилишини ташкил этади.

47.2. Банк Бошқаруви Раиси ва Бошқарувнинг бошқа аъзолари Ўзбекистон Республикаси Марказий банки билан келишилган ҳолда, Банк Кенгашининг қарори билан тайинланади. Банк Бошқаруви Раисини тайинлаш тўғрисидаги қарор, одатда, хорижий менежерлар ҳам иштирок этиши мумкин бўлган танлов асосида қабул қилинади.

Бошқарув аъзолигига хорижий менежерлар номзодларининг иштирок этишига имкон яратилган ҳолда ҳар йили танловлар ўтказилади. Бошқарув аъзолигига танловлар регламенти Банк Кенгаши томонидан тасдиқланиб, унда танлов эълон қилиш, танловнинг объектив мезонлари, уларнинг якуни бўйича янгича фикрловчи, замонавий талабларга жавоб берувчи юқори малакага эга бўлган, шунингдек хорижий менежерларни танлаб олиш жараёнлари баён этилади.

Бошқарув аъзоларининг ҳуқуқлари ва мажбуриятлари қонунчилики, Банк устави, “Банк Бошқаруви тўғрисида”ги Низом ҳамда уларнинг ҳар бири билан тузиладиган шартномага мувофиқ белгиланади. Шартноманинг амал қилиш муддатини узайтириш (шартномани қайта тузиш ёки уни тугатиш (бекор қилиш) мумкинлиги тўғрисида ҳар йили Акциядорлар умумий йиғилиш томонидан қарор қабул қилинади.

Бошқарув Раиси ва Бошқарув аъзолари билан шартнома Акциядорлар умумий йиғилишнинг қарори асосида 3 (уч) йил муддатга тузилади. Бошқарув Раиси сифатида тайинланган (қайта тайинланган) шахс сурункасига икки муддатдан ортиқ Бошқарув Раиси бўлиши мумкин эмас. Бошқарув Раиси билан Банк номидан шартномани Кенгаш Раиси ёки Кенгаш ваколат берган шахс имзолайди. Бошқарув Раиси ўринбосари ва Бошқарув аъзолари билан меҳнат шартномасини Банк номидан Бошқарув Раиси имзолайди.

47.3. Банк Кенгаши Банк Бошқаруви аъзолари билан тузилган шартномани улар шартнома шартларини бузган тақдирда тугатишга (бекор қилишга) ҳақли. Банк Кенгаши Бошқарув аъзолари билан тузилган шартномани, агар улар Банк уставини қўпол тарзда бузса ёки уларнинг ҳаракатлари (ҳаракатсизлиги) туфайли Банкка зарар етказилган бўлса, муддатидан илгари тугатиш (бекор қилиш) ҳуқуқига эга.

47.4. Банк Бошқаруви:

Акциядорлар умумий йиғилиши ёки Банк Кенгашида муҳокама этилиши лозим бўлган барча масалаларни олдиндан кўриб чиқади, улар юзасидан тегишли ҳужжатлар ва қарор лойиҳаларини тайёрлайди;

Банкнинг фаолияти якунларини, депозитларни қабул қилиш, активларни жойлаштириш, кредитлашни ташкил этиш, ҳисоб-китоблар, пул муомаласи, касса хизмати, ташқи иқтисодий фаолиятни ташкил этиш масалаларини кўриб чиқади;

ҳар чоракда Банк Кенгашига узоқ муддатли стратегия асосида ишлаб чиқилган қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес режаларининг ижроси бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар ижроси тўғрисида ҳисобот тақдим этади;

банк хизматларининг янги турларини ишлаб чиқади ва жорий этади;

банк операцияларини амалга ошириш, ҳисобга олиш, ҳисобот, банклараро шартномаларни тузиш масалаларини ҳал қилади;

активлар ва пасивлар операциялари бўйича фоиз ставкаларини тартибга солади;

мажбуриятлар бериш, ҳисоб-китоб хизматлари кўрсатиш, кредит, пул ва тўлов ҳужжатлари ва хат-ҳужжатларни расмийлаштиришнинг умумий шартлари ва тартибини белгилайди;

Банкнинг кредит, инвестиция, дивиденд, эмиссия ва кадрлар сиёсатларини, шунингдек қонунчилик билан ўрнатилган бошқа ёзма сиёсатлари ва Банкнинг Бизнес режасини ишлаб чиқади ҳамда уларни Банк Кенгашига тасдиқлаш учун киритади. Банкнинг кредит ва бошқа сиёсатлари, Бизнес-режаси ижросини ва жорий этилишини таъминлайди;

Банкнинг ички Кредит сиёсати ва кредит операцияларини ўтказишнинг умумий шартларига мувофиқ кредит беришни амалга оширади. Кредит ҳужжатларини юритиш тартибига риоя этилишини таъминлайди.

Бош Банкнинг таркибий бўлинмалари, филиал ва ваколатхоналар фаолиятига раҳбарлик қилади;

Бош Банкнинг таркибий бўлинмалари (департамент, мустақил бошқарма ва бўлимлар) тўғрисидаги низомларни тасдиқлайди;

аудит текширувлари, тафтиш ҳужжатлари якуни бўйича Банкнинг таркибий бўлинмалари ва филиал раҳбарларининг ҳисоботларини кўриб чиқади ва улар бўйича қарорлар қабул қилади;

ходимларни танлаш, жой-жойига қўйиш ва тайёрлаш масалаларини ҳал қилади, мансабдор шахсларни интизомий жавобгарликка тортади;

Банкнинг амалдаги қонунчиликига риоя қилишини таъминлайди;

Акциядорларнинг умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши унга топширган бошқа масалаларни кўриб чиқади ва ҳал қилади;

Банкнинг узоқ муддатли ривожланиш стратегияси, қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес режаларини ишлаб чиқади ҳамда тасдиқлаш учун Банк Кенгаши ҳамда Акциядорлар умумий йиғилишига киритади;

акциядорлар ва инвесторлар билан ўзаро ҳамкорликнинг самарали механизмларини амалга ошириш бўйича чоралар кўради;

Банк Кенгаши, акциядорларнинг умумий йиғилиши, Банк устави ва ривожланиш режаси томонидан қўйилган вазифаларнинг сўзсиз бажарилиши учун Банк Бошқарувининг ваколатига кирувчи масалаларни у томонидан мустақил ҳал этади;

Банк таркибига кирувчи корхоналар фаолияти юзасидан уларнинг тасдиқланган бизнес-режасига мувофиқ, бажарилган ишлар ва эришилган кўрсаткичлар тўғрисида Банк Кенгашига ҳисобот тақдим қилади;

стратегик мақсадларни, корпоратив бошқарув сиёсатини, банкнинг бошқа ички сиёсатларини, шу жумладан таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва таваккалчиликлар тўғрисида хабардор этиш, капиталнинг етарлилигини лозим даражада сақлаб туриш сиёсатини амалга ошириш;

банкнинг тегишли ва шаффоф ташкилий тузилмасини, шу жумладан ваколатларни ва жавобгарликни банк ходимлари ўртасида ўз ваколатлари доирасида тақсимлашни таъминлаш;

банк ходимларининг фаолияти устидан назоратни амалга ошириш;

банкнинг қабул қилинган йиллик бизнес-режасини бажариши, шунингдек банк акциядорларининг умумий йиғилишига ва кузатув кенгашига бажарилган ишлар, банкка нисбатан қўлланилган чоралар ҳамда санкциялар тўғрисидаги ҳисоботни даврий равишда тақдим этиш;

банк уставида ҳамда банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонунчиликда назарда тутилган бошқа мажбуриятларни бажариш.

47.5. Бошқарув, унинг мажлисида Бошқарув аъзоларининг камида учдан икки қисми иштирок этганда, масалаларни ҳал қилишга тўла ҳуқуқли (ваколатли) бўлади. Банк Бошқарувининг қарори кўпчилик овоз билан қабул қилинади. Овозлар тенг бўлган тақдирда, Бошқарув Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади. Қабул қилинган қарорга рози бўлмаган Бошқарув аъзоси ўз фикрини Банк Кенгашига билдириш ҳуқуқига эга.

Бошқарув мажлисларини ўтказишни Бошқарув Раиси ёки унинг ўринбосарларидан бири ташкил этади. Мажлисида баённома тузилади ва у мажлисга раислик қилувчи ҳамда Банк Бошқарувининг барча аъзолари томонидан имзоланади.

Бошқарув мажлисининг баённомаси Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясининг аъзоларига, аудиторга уларнинг талабига биноан тақдим этилади.

47.6. Банк Бошқарувининг Раиси Банкнинг оператив фаолиятига раҳбарлик қилади, Банк Бошқарувининг мажлисида раислик қилади, Банк Кенгашининг ишида маслаҳат овози билан иштирок этади.

Бошқарув Раиси Банк номидан ишончномасиз иш юритади, шу жумладан республика ҳудудида ва унинг ташқарисидаги барча ташкилотларда Банк манфаатларини кўзлаб иш тутди. Банк номидан битимлар тузади ва ишончномалар беради, штатларни тасдиқлайди, лавозим маошларини белгилайди, ходимларни, шу жумладан филиал ва ваколатхона раҳбарларини ишга тайинлайди ва ишдан бўшатади, алоҳида ўрнатилган кўрсаткичларни рағбатлантиради ҳамда интизомий жазо чораларини қўллайди, ўз ўринбосарлари ўртасида вазифаларни тақсимлайди, Банкнинг барча ходимлари бажариши мажбурий бўлган буйруқлар чиқаради ва кўрсатмалар беради.

Банк бошқаруви банкнинг тўловга лаёқатсизлик ҳолати юзага келган ёки миждозлар томонидан талаб этилган даъволарни қаноатлантира олмасликка оид таваккалчилик мавжуд бўлган ҳолларда дарҳол Марказий банкка хабар бериши керак.

48. Банк кузатув кенгашининг ва бошқарувининг ваколатлари ижро этиш учун учинчи шахсларга ўтказилиши мумкин эмас, бундан ("Банклар ва банк фаолияти тўғрисида"ги Қонунда назарда тутилган ҳоллар мустасно.

49. Банк кузатув кенгашининг ва бошқарувнинг аъзолигига ҳамда муҳим аҳамиятга эга ходимлар лавозимларига кўрсатилаётган номзодлар ўз лавозимларига киришишдан олдин уларнинг номзодлари Марказий банк келишиб олинади. Агар муҳим аҳамиятга эга ходимларни объектив сабабларга кўра олдиндан келишиб олишнинг имкони бўлмаса, банк кейинчалик розилик олиш учун сўровнома юборади.

Х. Банкнинг филиаллари ва ваколатхоналари

50. Банк Марказий банкни хабардор қилган ҳолда Ўзбекистон Республикасида филиаллар ташкил этиши мумкин. Банкнинг филиаллари банкнинг кузатув кенгаши қарорига мувофиқ ташкил қилинади ёки ёпилади ва филиал тўғрисидаги низом ва банкка берилган лицензия асосида фаолият юритади.

Филиал раҳбари банк уставига мувофиқ ваколатли бошқарув органи томонидан тайинланади ва белгиланган тартибда берилган ишончномага асосан фаолият юритади. Ишончномада филиал раҳбарининг ваколатлари рўйхати кўрсатилиши лозим.

Банк миждозларга тезкор хизмат кўрсатиш мақсадида Ўзбекистон Республикасида банк хизматлари офислари (БХО)ни ташкил қилишга ҳақли. Банк хизматлари офиси "минибанк", "чакана хизматлар маркази", "банк хизматлари маркази" ва бошқа сўз ва сўз бирикмалари қўлланилган ҳолда турли хил номланиши мумкин.

Банк хизматлари офиси банк ёки банк филиали биносидан ташқарисида жойлашган банкнинг таркибий бўлинмаси ҳисобланади ва банк ёки унинг филиали билан ягона бўлган банк (филиал) баланси ва кодига эга бўлади.

Банк хизматлари офисларида, қоида тариқасида, банк ҳисобварақларини очиш, омонатлар (депозитлар)га пул маблағларини жалб қилиш, тўловлар ва халқаро пул ўтказмаларини амалга ошириш, валюта айирбошлаш, истеъмол кредити ва микроқарзларни бериш каби асосий молиявий операциялар (банк хизматлари) кўрсатилади.

Банк хизматлари офисларини очиш, Марказий банкда ҳисобга қўйиш ва ёпиш (Банк фаолиятига рухсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисидаги Низом (рўйхат рақами: 3252, 2020 йил 30 июнь)га асосан амалга оширилади.

Банк банк хизматлари офиси манзили (шаҳар, туман, кўча номлари ва бошқалар) ўзгарган кундан бошлаб, Марказий банкка ўзгаришлар ҳақидаги хабарномани йўллайди.

Банк ҳудудий бўлинмаларининг фаолиятини мувофиқлаштириш учун Қорақалпоғистон Республикаси, вилоятлар ҳудудларида ва Тошкент шаҳрида минтақавий филиал (минтақавий БХО, ҳудудий бошқармалар) ташкил этилиши мумкин.

Минтақавий мақоми берилган филиаллар, бўлинмалар (ҳудудий бошқармалар) ўзлари жойлашган маъмурий-ҳудудий бўлиниш бирлиги доирасида

фаолият кўрсатувчи бошқа филиаллар/БХОларга нисбатан назорат ва бошқариш вазифаларини бажаради.

Банкнинг филиаллари, БХОлари мустақил юридик шахс ҳисобланмайди, улар ўзларига берилган ҳуқуқ ва ваколатлар доирасида Банк номидан фаолият кўрсатади.

Худудий бошқармалар, БХОлар, шунингдек минтақавий филиал ва минтақавий БХОлар таркибидаги Амалиёт бошқармалари Банк бошқаруви томонидан тасдиқланган Низом асосида иш юритади. Улар Банк номидан банк операцияларининг ҳаммасини ёки бир қисmini Банк бўйича белгиланган иктисодий меъёрлар ва Банк берган ваколатлари доирасида Марказий банк томонидан Банкка берилган лицензия асосида амалга оширади.

Филиаллар ва БХОлар раҳбарлари, шу жумладан Бош банк ҳузуридаги амалиёт бошқармаси ҳамда минтақавий филиал (БХО)лардаги мавжуд амалиёт бўлимлари бошлиқлари Банк Бошқаруви Раиси томонидан “Тижорат банклари ва уларнинг филиаллари раҳбарлари, бош бухгалтерлари, бошқарув аъзолари, микрокредит ташкилотлари ҳамда кредит бюроларининг ижро органлари раҳбарларига нисбатан Малака талаблари” (рўйхат рақами: 2989, 2018 йил 30 март)га мувофиқ тайинланади ва Банк Бошқаруви Раиси берган ишончнома асосида иш юритади. Бошқарув Раиси Банк номидан филиаллар раҳбарлари, шу жумладан Бош банк ҳузуридаги амалиёт бошқармаси ҳамда минтақавий филиалларда мавжуд амалиёт бўлимлари бошлиқлари билан меҳнат шартномаси тузади.

Филиаллар ва БХОлар ўз фаолиятларини ва бошқа хўжалик юритувчи субъектлар билан ўзаро муносабатларини амалдаги қонунчилик ва уларнинг хўжалик-молия фаолиятини тартибга солувчи Банк ички ҳужжатларга мувофиқ хўжалик ҳисоби тамойиллари асосида ташкил этадилар.

51. Ваколатхона-Банкнинг алоҳида бўлинмаси бўлиб, Банк манфаатларини ҳимоя қилиш ва ҳимоя қилиш мақсадида Банк турган ердан ташқарида ташкил этилади, банк фаолиятини амалга оширмайди. Банк ваколатхоналари Банк Кенгашининг қарори билан ташкил этилади ва тугатилади.

Банк ваколатхоналарига уларнинг бошлиқлари раҳбарлик қилади. Банк ваколатхоналари бошлиқлари Банк Бошқаруви Раиси томонидан тайинланади ва Бошқарув Раиси Банк номидан улар билан меҳнат шартномаси тузади.

Банк ваколатхоналари мустақил юридик шахс ҳисобланмайди ва улар Банк Кенгаши тасдиқлаган Низом асосида иш юритадилар.

Ваколатхоналарнинг муҳр, штамп, бланка, баланс, сметаларга эга бўлиши ваколатхона тўғрисидаги тегишли низом билан тартибга солинади.

Ваколатхоналарга уларни фаолиятини таъминлаш учун Банк Бошқаруви томонидан тасдиқланган смета доирасида маблағ ажратилади.

52. Банк ўзи ташкил этган филиаллар ва ваколатхоналарни мулк билан таъминлайди. Банк ўзининг алоҳида бўлинма (филиал ва ваколатхона)ларининг фаолияти учун жавобгардир.

53. Банк Марказий банкнинг рухсати билан Ўзбекистондан ташқарида ўз шўба банклари, филиаллари ва ваколатхоналарини очиши, банклар ташкил қилишда иштирок этишга ҳақлидир.

Банк фаолиятини мувофиқлаштириш, ўз аъзоларининг манфаатларини ҳимоя қилиш ва қўшма дастурларни амалга ошириш мақсадида ташкил этиладиган ассоциациялар ва бошқа бирлашмалар тузишда иштирок этиши мумкин.

Банк инвестициялар ва актив операциялари бўйича даромадларни оширишни таъминловчи акциядорлик жамиятлари, қўшма корхоналар ва бошқа хўжалик субъектларини таъсис этишда қатнашиши, шунингдек, Банк молия-саноат гуруҳларини ташкил этиши ва уларнинг фаолиятида иштирок этиши мумкин.

XI. Ҳисоб юритиш ва ҳисобот. Банкни тафтиш ва аудит қилиш

54. Банк операциялари бўйича ҳисоб юритиш ва ҳисобот бериш, ҳужжатлар айланиши ва ҳужжатларни сақланиши амалдаги қонунчилик, Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатлари ҳамда халқаро стандартларга мувофиқ ҳолда ташкил этилади.

Банкда бухгалтерия ҳисобининг ташкил этилиши, ҳолати ва ишончилиги, тегишли органларга ҳар йилги ҳисобот ва бошқа молиявий ҳисоботлар, шунингдек Банкнинг расмий веб-сайтида ва оммавий ахборот воситаларида акциядорларга, кредиторларга тақдим этиладиган Банк фаолияти тўғрисидаги маълумотлар ўз вақтида тақдим этилиши учун жавобгарлик Банк Бошқаруви зиммасида бўлади.

Молиявий ҳисобот бериш бўйича ҳисобот даври 1 январдан бошланиб, 31 декабрда тугайдиган календарь йилидан иборатдир.

Банкнинг йиллик ҳисоботи акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши ўтказиладиган санадан ўн кундан кечиктирмай Банк Кенгаши томонидан дастлабки тарзда тасдиқланиши лозим.

Акциядорлар умумий йиғилишига тақдим этиладиган йиллик ҳисоботдаги, бухгалтерия балансидаги, фойда ва зарарлар ҳисобварағидаги маълумотларнинг тўғри эканлиги Банкнинг Тафтиш комиссияси томонидан тасдиқланиши лозим.

Банк Халқаро молиявий ҳисобот стандартларига мувофиқ тузилган йиллик молиявий ҳисоботни у Халқаро аудит стандартларига мувофиқ ташқи аудитдан ўтказилганидан кейин, акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши ўтказиладиган санадан камида икки ҳафта олдин эълон қилади.

55. Банкнинг молия-хўжалик фаолиятини назорат қилиш учун Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан бир йил муддатга ҳар ҳисобот йиғилишда Тафтиш комиссияси сайланади. Тафтиш комиссияси таркиби камида 5 (беш) кишидан иборат бўлади. Айни бир шахс Тафтиш комиссияси таркибига кетма-кет уч мартадан ортиқ сайланиши мумкин эмас.

Тафтиш комиссиясининг ваколатлари:

Банкнинг молия-хўжалик фаолиятига тааллуқли ҳисоботларини талаб қилиш ва банкда тузилаётган йирик битимлар тўғрисидаги маълумотларни ўз вақтида олиш;

Акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақиришни талаб этиш;

Амалдаги қонунчиликда ва “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ Тафтиш комиссияси тўғрисида”ги Низомда белгиланган бошқа ваколатлар.

Тафтиш комиссияси фаолиятининг тартиби, унинг ҳуқуқ ва вазифалари Акциядорларнинг умумий йиғилиши тасдиқлаган “Тафтиш комиссияси тўғрисида”ги Низом билан белгиланади.

Тафтиш комиссиясининг аъзолари бир вақтнинг ўзида Банк Кенгашининг аъзоси бўлиши, шунингдек Банкда меҳнат шартномаси (контракт) бўйича ишлаши мумкин эмас.

Тафтиш комиссияси ҳисобот даври якунлари бўйича Банкнинг молиявий ҳўжалик фаолиятини, шунингдек бошқа ҳолатларда қонунчиликда назарда тутилган текширувлар (тафтишлар) ўтказди.

Банкнинг молия-ҳўжалик фаолиятини текшириш Тафтиш комиссияси, Акциядорлар умумий йиғилиши, Банк Кенгашининг ташаббусига кўра ёки Банкнинг овоз берувчи акцияларининг камида беш фоизига эгалик қилувчи акциядор талабига кўра Банк Кенгашини олдиндан хабардор қилиш йўли билан бир йиллик ёки бошқа давр ичидаги фаолият якунлари бўйича амалга оширилади.

Молиявий-ҳўжалик фаолиятини текшириш якунлари бўйича Тафтиш комиссияси хулоса тайёрлайди, бу хулосада қуйидагилар кўрсатилиши лозим:

Банк ҳисоботларидаги ва бошқа молиявий ҳужжатларидаги маълумотларнинг ишончилигига доир баҳо;

бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисобот тақдим этиш тартиби, шунингдек молия-ҳўжалик фаолиятини амалга оширишда қонунчилики бузилганлик фактлари тўғрисидаги ахборотлар.

56. Банк фаолияти аудиторлик фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқини берувчи лицензия ва Марказий банк сертификатиغا эга бўлган ташқи аудиторлар томонидан ҳар йили текширишдан ўтказилиши лозим. Аудит капиталнинг етарлилигини баҳолаш, ссудаларни таснифлаш, ссуда бўйича зарарларни қоплаш, таваккалчилик ва ликвидликни ўлчашни ўз ичига олади.

Банк ўз ҳисоботларини, уларда кўрсатилган маълумотларнинг ҳақиқатлиги аудиторлар томонидан тасдиқлангандан сўнг, Марказий банк белгилайдиган шакл ва муддатларда эълон қилади.

57. Банк тизимида ички аудит текширувлари Банкнинг Ички аудит қисми томонидан қонунчиликда белгиланган тартибда ўтказилади.

ХП. Банкни қайта ташкил этиш, васийлик ўрнатиш ва унинг фаолиятини тўхтатиш

58. Банкни қайта ташкил этиш Акциядорлар умумий йиғилишининг қарорига кўра уни қўшиб юбориш, қўшиб олиш, бўлиш, ажратиб чиқариш, тарқатириш орқали қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

59. Агар кузатув кенгашининг ёки бошқарувнинг битта ёки бир неча аъзосини алмаштириш бўйича Марказий банк томонидан амалга оширилган ҳар қандай чоралари етарли эмас деб ҳисобланса, Марказий банк:

кузатув кенгаши ва бошқарув аъзолари билан вақтинчалик ишлашга;
кузатув кенгаши ва бошқарув аъзоларини вақтинчалик алмаштиришга;
банкка битта ёки бир неча вақтинчалик бошқарувчини тайинлашга;
таъсис.

60. Банк қуйидаги ҳолларда ўз фаолиятини тўхтатади:

Акциядорлар умумий йиғилишининг ихтиёрий тугатиш тўғрисидаги қарорига кўра;

Марказий банк лицензияни чақириб олганда;

банкрот деб эълон қилинганда.

Банк қўшиб юбориш, қўшиб олиш, бўлиш шаклида қайта ташкил этилганда ҳам ўз фаолиятини тўхтатади.

Банк ихтиёрий равишда тугатилаётганда Банк Кенгаши томонидан Банк акциядорлари умумий йиғилишига ушбу масала киритилади.

Акциядорларнинг умумий йиғилиши тугатиш тўғрисида ва Тугатиш комиссиясини тайинлаш ҳақида қарор қабул қилади.

Тугатиш комиссияси тайинланган пайтдан эътиборан Банкни бошқариш бўйича барча ваколатлар Тугатиш комиссиясига ўтади. Банк фаолиятини тўхтатиш ва уни тугатиш амалдаги қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

61. Банк қайта ташкил этилганлиги, унга вақтинчалик бошқарувчи тайинланганлиги, унинг фаолияти тугатилганлиги ҳақидаги хабар матбуотда эълон қилинади.

ХIII. Банк устави, унга киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш

62. Банк уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш Акциядорлар умумий йиғилиши ёки Банк Кенгаши қарорларига асосан амалга оширилади. Банкнинг Устави, унга киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар Ўзбекистон Республикаси Марказий банкида белгиланган тартибда рўйхатдан ўтказилади. Банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар, шунингдек Банкнинг янги таҳрирдаги Устави учинчи шахслар учун Марказий банкдан рўйхатдан ўтказилгандан эътиборан кучга киради.

Банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар унинг ажралмас қисми бўлиб ҳисобланади.

63. Банкнинг ушбу янги таҳрирдаги Устави тасдиқланиши ва рўйхатдан ўтказилиши муносабати билан, 2020 йил 10 мартдаги Акциядорларнинг йиғилишидаги умумий йиғилиши томонидан 01/2020-сонли баённома билан тасдиқланган ҳамда Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан 2020 йил 14 августда 17-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон саноат - қурилиш банки” акциядорлик тижорат банкининг устави ўз кучини йўқотган деб ҳисобланади.

Бошқаруви Раиси



С.Аннакличев

