

“РУЙХАТГА 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



“ЎЗБЕКISTОН 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-мулкка 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:	“O‘zbekiston sanoat-qurilish banki”
	лотин алифбосида	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;

туловларни 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 ҳафозатлар 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 ичиндаги 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 вазифалари 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 янгилаш 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 қонунчилик талабларига доимо мувофиқ бўлишини таъминлаш;

кенгашнинг ва бошқарувнинг аъзолигига ҳамда муҳим аҳамиятга эга ходимлар лавозимларига кўрсатилаётган номзодларни уларнинг лавозимга қиришишидан 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 туруҳлари 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 қонунчилик талабларига риоя қилиш;

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

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

Банк ўзига алоқадор шахслар билан қонунчилик талабларини ҳисобга олган ҳолда фақат банк қузатув кенгашининг қарорига қўра 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 ошқор қилиб боради.

14. Банк қўйидагиларга 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;

олдинда Марказий банкнинг розилигини олмай туриб, ўз акцияларини сотиб олишга (бунда Банк томонидан сотиб олиндиған ўз акцияларининг сўммаси 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 қўрсатган ҳолда банк акциядорлари умумий йиғилишининг қарорини тақдим этади.

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

Банкнинг устав капитал

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

16. Банкнинг устав капитал Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида шакллантирилади ҳамда банк муассислари ва акциядорлари киритган пул маблағларидан ёки давлатнинг қимматли қоғозларидан ташкил топади, бундан қўйидаги 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 юқлатилган бошқа маблағлардан фойдаланишга йўл қўйилмайди.

16.1. Банкнинг устав капитал (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 қўйидаги 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 миқдорга 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 орқали шакллантирилади.

Бошқа маблағлар мавжуд бўлмаган тақдирда, Банкнинг захира фонди банкнинг қўрилган 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 қўрилган 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 вақтли орқали 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 ҳуқуқини 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 факат 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 айирбошланадиган корпоратив облигацияларни чиқариш тўғрисидаги қарор Банк Кенгаши томонидан қабул қилинади.

29. Банк томонидан акцияларни ва акцияларга айирбошланадиган 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 қайтариш 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 бўлган зарарлар захирасини чегирма қилган ҳолда банк фаолиятининг барча турларидан келадиган тушумдан ташкил топади.

35. Банк ўзининг соф фойдасини тақсимлашда тўлиқ ҳўжалик мустакиллигига эга.

Бюджетга солиқлар тўлангандан ва фондларга ажратмалар ўтказилгандан кейин қолган фойда Банк Акциядорларининг умумий йиғилиши белгиланган 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 тақсимланадиган қисмидир.

Дивидендлар Банк тасарруфида қоладиган соф фойдадан ва (ёки) ўтган йилларнинг тақсимланмаган 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 тақсимланади.

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 асосда 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 маънавий тарзда ёмонлашадиган бўлса, дивидендлар тўлаш тақиқланади.

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

Банк тўланадиган дивидендлар миқдори тўғрисидаги маълумотларни қўшимча 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 ҳисоблари, 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 бўзилганда;

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

Марказий банкнинг ижро этилиши мажбурий бўлган кўрсатмасида ақс эътирилган, шу жумладан ахборотни ошқор этиш борасида кўрсатилган қўғиқликлар 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 қўғиқлигини олиши керак:

ушбу банднинг биринчи қисмида кўрсатилган тўловларнинг умумий қўғиқмаси банкнинг ўз капиталининг ўн фоизидан ортиганда;

жорий ёки ўтган чоракда 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 депозитарийсидан 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 банкка 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 қўғиқлиги оширилиши Банкнинг бошқа акциядорлари ҳуқуқлари ва қонун билан қўғиқланган 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, ёрки, дини, миллати, тили, ижтимоий келиб чиқиши, шахсий ва ижтимоий мазкеидан 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 қўйидаги 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 мавзидликни ва капиталнинг етарлилигини баҳолаш тартиб-таомили, ички нисбатнинг тегишли механизмларини, шу жумладан бухгалтерия ҳисобини киритиш тартиби, таваккалчиликларни оқилона ҳамда самарали бошқаришга қўмқолашадиган ҳамда мос келадиган ходимларни мукофотлашнинг сиёсати ва усулларини белгиловчи корпоратив бошқарувнинг аниқ ифодаланган ташкилий тўғривасига 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 bajarishга 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 банкда белгиланган муддат тугаганидан сўнг ўн кундан кечиктирмай уларни акциядорларнинг умумий йиғилиши кун тартибига киритиш тўғрисида ёки маълум 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, баъзари 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 шартларга 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 кирadi:

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 амалдаги 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 муқддатлари белгиланган стратегиясини тасдиқлаш;

10) Банкнинг фойда ва зарарларини тақсимлаш;

11) Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига тааллуфли 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 "Ўзлабвотқурилишбанк" АТБ тизимида манфаатлар қарама-қаршилиги вақтида қарор қабул 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 шакллари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

16) имтиёзли ҳуқуқни қўлламаслик тўғрисида амалдаги қонун ҳужжатларида назарда тутилган қарорни қабул қилиш;

17) қар йили мустақил профессионал ташкилотлар-маслаҳатчиларни жалб қилиш 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 ҳолда Банкнинг мансбдор шахсларига нисбатан жавобгарлик чорасини ўрнатиш;

19) тақсимлашга таклиф этилаётган соф фойда, дивидендлар миқдорининг тақсими, 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 ушбу биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;

Банк томонидан корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айвонбонланадиган 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 муддат учун) бизнес-режаларини тасдиқлаш.

45.3. Акциядорларнинг умумий йиғилиши, агар унда иштирок қилувчиларни рўйхатга олиш тамом бўлган пайтга келиб, овоз берувчи акциядорларнинг жами 50 (эллик) фоизидан кўпроқ овозига эга бўлган акциядорлар (буларнинг 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 акцияларнинг эгалари бўлган акциядорларнинг тўртдан уч қисмидан иборат кўпчилик (кўпчилик) овози билан қабул қилинади:

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

Банкни қайта ташкил этиш;

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

эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига
қаратилган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир
қонунчиликда белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан Банк
Кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг хулосаларини эшитиш;
қонунчиликда кўрсатилган ҳолларда йирик битимлар тузиш ҳақида
қарорлар қабул қилиш;

қонунчиликда 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
қайд 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
қилиш, 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

Бюллетенларини тарқатиш учун Банк Кенгаши томонидан Саноқ комиссияси тўғрисида, 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 қамқовда 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;

қонунчилигига 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 амалдорлигини назорат қилиш;

Фикат Банк Кенгаши аъзоларидан таркиб топган аудит қўмитасини ташкил қилиш, 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 бериш ҳолда банк фаолиятининг устувор йўналишларини белгилаш;

Акциядорларнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини қамқовлиқ;

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 таъсирдаги 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 муддатлар 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 ҳисоботларини эшитиб 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 эълон қилинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланиши мумкин);

аудиторлик текширувини ўтказиш (мажбурий аудиторлик текшируви бўлган 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;

конунчиликда 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 конунчиликда белгиланган тартибда тузиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банк устав капиталини кўпайтириш ва бу билан боғлиқ ўзгартириш ва шартномалар 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 ушбу 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 чиқарилуви ҳақидаги қарорини ва ушбу ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар қилиш;

Банк Бошқаруви аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорларини белгилаш;

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

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

Банкнинг эълон қилинган акциялар сонини камайитириш, шунингдек Банк уставига эълон қилинган акциялари сонини камайитириш 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 очиклигини 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 аниқлаш даражада сақлаб туриш сиёсатини тасдиқлаш ҳамда уларнинг амалга оширилишини устидан назорат қилиш;

активларни таснифлаш асосида активлар бўйича эҳтимолдаги зарарларга қарши қилинадиган 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, таълифларни ва тушунтиришларни ўрганиш, муҳокама қилиш ҳамда улар бўйича баҳолашни;

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

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

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

банкнинг узок муддатли молиявий манфаатларини ва Марказий банк томонидан капиталга нисбатан белгиланган талабларни ҳисобга олган ҳолда аризония 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 қилинганда Кенгашнинг ҳар бир аъзоси битта овозга эга бўлади.

Банк Устав капиталини акцияларнинг қўшимча акцияларни қўшиб қўйишнинг йўли билан кўпайтириш тўғрисидаги ва Банк уставига тегишли ўқатиринлар 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 вазифаси 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 қилишига 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 ишчи фикрловчи, замонавий талабларга жавоб берувчи юқори малакага эга бўлган, шунингдек хорижий менежерларни танлаб олиш жараёнлари баён этилади.

Бошқарув аъзоларининг ҳуқуқлари ва мажбуриятлари қонунчилики, Банк қонунлари, “Банк Бошқаруви тўғрисида”ги Низом ҳамда уларнинг ҳар бири билан тўғри келадиган 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;

хар 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 пулов 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, мансбдор 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 ҳустанқил 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 кўпроқ 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 бўлиб қоланади. Қабул қилинган қарорга рози бўлмаган Бошқарув аъзоси ўз қарорини 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 қўлланади.

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 қарорларида маслаҳат овози билан иштирок этади.

Бошқарув Раиси Банк номидан ишончномасиз иш юритади, шу жумладан республика ҳудудида ва унинг ташқарисидаги барча ташкилотларда Банк қўлқўраётган ишларини кўзлаб иш тутати. Банк номидан битимлар тузати ва ишончномалар беради, штатларни тасдиқлайди, лавозим маошларини белгилайди, ходимларни, шу жумладан филиал ва ваколатхона раҳбарларини тайинлайди ва ишдан бўшатади, алоҳида ўрнатилган кўрсаткичларни қўлқўраётган ишларини таъминлайди, ўз ўринбосарлари билан 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 тазаккалчилик 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 олинган 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 иқтисодий 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 қилади, банк фаолиятини амалга оширмайди. Банк ваколатхоналари Банк Мангашининг 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 Мангаши 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 қилинган 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 қонунчилиги, 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 қилинган капиталнинг етарлилигини баҳолаш, ссудаларни таснифлаш, ссуда бўйича қарзларни қоплаш, таваккалчилик ва ликвидликни ўлчашни ўз ичига олади.

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

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

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

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

59. Агар кузатув кенгашининг ёки бошқарувнинг битта ёки бир неча аъзосини алмаштириш бўйича Марказий банк томонидан амалга оширилган қарар қоралари 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

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 тугатиш 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.

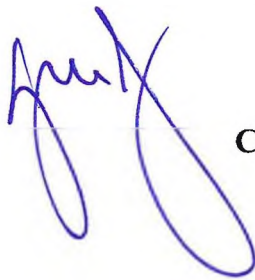
ХIII. Банк устави, унга киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш

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.

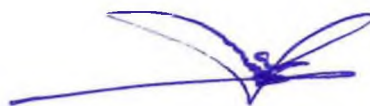
Банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар унинг ажралмас қисми бўлиб ҳисобланади.

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



**“REGISTERED”
at Central Bank of Uzbekistan**

№ 17

2022 йил “12” August

**First Deputy Chairman of the
Central Bank**

B. E. Zakhidov

**“APPROVED”
At the annual general meeting of
shareholders of
"Uzpromstroybank" JSCB**

**2022 “24” June
report no 01/2022**

Chairman of the general meeting

A.Voitov

**CHARTER OF "INDUSTRY-CONSTRUCTION BANK OF
UZBEKISTAN" JOINT STOCK COMMERCIAL BANK
(NEW EDITION)**

Tashkent – 2022

General rules

1. Joint-stock commercial bank "Uzbekistan Industrial-Construction Bank" (hereinafter referred to as "the Bank") in its activities complies with the Civil Code of the Republic of Uzbekistan, "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights", "On the Central Bank of the Republic of Uzbekistan", "Banks and "On banking activity" laws and other regulatory legal documents, as well as the Corporate Governance Code and this Charter.

2. The bank is a joint-stock company established without time limit, which has separate property in its own property, is liable for its obligations with this property, can acquire and exercise property or personal immovable rights on its own behalf, and can fulfill obligations, is a legal entity that can be a plaintiff and a defendant in court. The bank's assets are accounted for in an independent balance sheet.

The bank will have the status of a legal entity from the moment of its state registration in the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

Uzbek international bank "Uzprivatbank" was merged into the bank. In this regard, the rights and obligations of "Uzprivatbank" are transferred to the Bank and the Bank is the legal successor of "Uzprivatbank".

3. The bank is not responsible for the obligations of the state, and the state is not responsible for the obligations of the bank, except when the bank or the state itself assumes such obligations.

4. The bank is responsible for its obligations with all its assets.

Bank shareholders are not responsible for the Bank's obligations and bear the risk of compensation for losses related to its activities within the value of their shares.

The bank is not responsible for the obligations of its shareholders.

If the bankruptcy of the Bank was caused by the illegal actions of a person acting as a shareholder who has the right to give instructions that are binding for the Bank, in the event that the Bank's assets are insufficient, this shareholder may be charged with subsidiary liability for the Bank's obligations.

5. The bank has a round seal with its full name written in Uzbek, stamps and blanks with its name and emblem (logo).

The idea of the bank's emblem includes three capital letters "O" in the name of the Republic of Uzbekistan, "O" from the Uzbek Latin alphabet, Russian "U" and English "U". This association reflects the international level of banking activity. The round shape of the emblem means that the bank is always dynamic and united. The colors in the emblem were an integral part of the industry: fire (red), water (blue) and metal (grey).

The brand name of the bank is the inscription SQB or SANOAT KURILISH BANK with the emblem of the bank. This brand name is used in banking documents, advertising products, building decorations and other applicable places.

6. The address of the bank is determined according to the place of its state registration. The address of the bank's land, post office and its management bodies: 100000, Tashkent city, Yunusabad district, Shahrisabz street, 3 house, Republic of Uzbekistan.

Bank's e-mail address: info@sqb.uz

Official website of the bank: www.sqb.uz

7. Company name of the bank:

In Uzbek: - full name:
 In Latin

	In Cyrillic	“O‘zbekiston sanoat-qurilish banki” aksiyadorlik tijorat banki
		“Ўзбекистон саноат-қурилиш банки” акциядорлик тижорат банки
	- abbreviated name: in the Latin	“O‘zsanoatqurilishbank” ATB
	In Cyrillic	“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
In Russian:	- full name	акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно- строительный банк»
	- abbreviated name	АКБ «Узпромстройбанк»
In English:	- full name	«Uzbek Industrial and Construction Bank» Joint-Stock Commercial Bank
	- abbreviated name	«Uzpromstroybank» JSCB

8. Residents who are legal entities and individuals, as well as non-residents can be bank founders.

The state may become a bank founder and shareholder on behalf of other state organizations based on the decisions of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan, as well as the President of the Republic of Uzbekistan. Enterprises and organizations in which more than fifty percent of the authorized fund (authorized capital) belong to the state cannot be bank founders and shareholders, unless otherwise provided by law.

II. Main directions and purpose of banking activity, banking operations

9. The main directions of the bank's activity:
accepting deposits from legal entities and individuals and using the received funds for risky lending or investment;
making payments.

A bank is a commercial organization whose main goal is to make a profit, and is independent in making decisions on the implementation of banking operations.

The bank is considered a universal bank and is part of the unified banking system of the Republic of Uzbekistan.

The following are transactions concluded in the course of the Bank's day-to-day business activities and are not subject to the rules on large transactions:

decisions and agreements on attracting credit lines and debt funds from foreign financial institutions and foreign banks;

Agreements on attracting the lines of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan and funds and on the basis of the decisions of the President of the Republic of Uzbekistan and the government, as part of the implementation of state programs, attracting funds to the bank;

decisions and transactions on acceptance and sale of mortgaged and other properties to the bank balance.

10. The Bank performs the following banking operations in accordance with the license issued by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan:

attract funds to savings (deposits);
making payments, including without opening bank accounts;
opening and maintaining bank accounts of individuals and legal entities, including bank representative accounts;
loans subject to their repayment, interest rate and term
to issue on his own behalf at the expense of his own funds and funds raised;
operations with foreign currency in cash and non-cash forms;
trust management of property under a contract concluded with an individual or legal entity;
provision of collection and cashier services;
to give guarantees and accept other obligations on behalf of third parties, implying the fulfillment of their obligations;
obtaining the right to demand the fulfillment of obligations in the form of money from third parties (factoring);
issuing, purchasing, selling securities, keeping their accounts and keeping them, managing securities according to the contract concluded with the client, performing other transactions with them;
purchase and sale of affiliated precious metals, including custody accounts of metals and dispossessed (non-physical) accounts of metals;
purchase and sale of precious metal coins;
carrying out transactions with derivative financial instruments (derivatives);
renting out special buildings or safes inside them for storing documents or valuables;
implementation of leasing practices;
issuing loans in the forms provided for by law;
provision of advisory services related to financial transactions;
management of a set of assets (portfolio);
issuance, use and payment of electronic money;
issuing bank cards and processing payments, servicing bank cards jointly with other organizations, including other financial institutions.

The bank also performs other financial operations in accordance with the legislation on banks and banking activities.

The bank has no right to carry out financial transactions that are not specified in the license granting the right to carry out banking activities.

The following are the most important tasks of the Bank in the process of implementation of investment projects:

first of all, structural change of production in the basic sectors of the republic's economy with own capital and attracted capital,

active participation in the processes of modernization, technical and technological re-equipment, selection and implementation of promising and highly effective investment projects;

providing project financing of production modernization, reconstruction, technical and technological renewal programs in oil and gas, chemical, electric power, electrical engineering and other leading industries;

attracting the necessary credit resources for joint financing of investment projects, including the promotion of foreign investment and loans from international capital markets and the wide use of syndicated loans.

11. According to the instructions of the Government of the Republic of Uzbekistan, the Bank performs the tasks of financing centralized capital investments from the state

budget funds. The Bank can lend to state and social programs, including on a preferential basis, based on appropriate guarantees, at the expense of resources provided by the Central Bank or under the credit line of the Ministry of Finance.

III. Rights and obligations of the bank. Regulation of banking activities

12. The Bank has the following rights:

The Bank is independent in making decisions related to the implementation of financial operations, including:

independent determination of interest rates on deposits and loans based on the agreement concluded with depositors and borrowers, taking into account the market situation, in which the interest rates on loans issued from the credit resources of the Central Bank and the credit line of the Ministry of Finance take into account the fees paid for centralized resources and the Bank's expenses is defined as;

independent determination and implementation of credit, investment, dividend, emission, corporate governance and other policies;

attracting and placing each other's funds in the form of deposits and loans with other banks on the basis of an agreement;

transfer (relinquish) claims (rights) of any amount on credit and other asset transactions to other persons based on a contract of waiver of demand or the law, as well as receive (have) claims (rights) of third parties on credit and other asset transactions;

settlement through established settlement centers and representative accounts;

independent determination of the amount of mediation for services provided to clients in national and foreign currency;

creation of reserves and funds from the net profit remaining at the disposal of the Bank after payment of all taxes and mandatory payments;

conclusion of transactions and business contracts with other economic entities, which are not prohibited by the law, necessary for conducting one's financial and economic activities;

independent planning and organization of economic, financial and commercial activities, independent determination of salary amount and system for Bank employees;

apply to the economic court with an application to initiate bankruptcy proceedings of the debtor who does not fulfill his obligations to pay the debt;

attract and mutually place funds in the form of deposits and loans based on contracts with other commercial banks, perform settlements through settlement centers and representative accounts, and perform other financial operations provided for in the license;

certain types of services and operations provided by the bank may be transferred to a third party based on the requirements established by the Central Bank for implementation on the basis of a contract and on a continuous basis after obtaining permission from the Central Bank (outsourcing).

13. In order to ensure financial stability and protect the interests of shareholders and consumers of banking services, the bank has the following obligations:

In the field of application of leadership principles:

To ensure that the members of the Bank's Supervisory Board (hereinafter referred to as "the Board") and management, as well as important employees, always comply with the requirements of the legislation on banks and banking activities;

to agree with the Central Bank of the candidates for the membership of the board and management and important staff positions before they take office;

Regarding measures to prevent corruption, rules of conduct of bank employees and non-allowance of conflict of interests:

development and implementation of measures for the prevention of corruption, rules of conduct, as well as policies for the prevention and elimination of conflicts of interest;

not to disclose the identity of a member of the bank's board, management, or employee who reported suspicious activities, fraud or abuses related to the bank or a legal entity under the bank's control;

In the field of prudential requirements and risk management:

in order to ensure its financial stability and to protect the interests of depositors and creditors, to comply with prudential regulations related to the settlement procedure and permissible amounts determined by the Central Bank for banks and banking groups;

in order to reduce the risk of losses on assets, to maintain sufficient capital and liquid resources, to form reserves against possible losses on assets based on the classification of assets, as well as to ensure the diversification of its assets;

Fulfilling mandatory reserve requirements set by the Central Bank;

Fulfilling mandatory reserve requirements set by the Central Bank;

Compliance with the internal control and risk management system established by the Central Bank, as well as with the requirements of the legislation on combating money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation of weapons of mass destruction;

It is prohibited to enter into such contracts in cases where the contracts concluded by the bank with persons related to the bank or with persons acting on behalf of such persons are based on more favorable terms than the contracts provided for persons not related to the bank.

The bank may enter into transactions with its related parties only by decision of the bank's supervisory board, taking into account legal requirements.

The bank maintains a separate list of transactions concluded with persons related to it and informs the Central Bank before entering into transactions with persons related to the bank.

The Bank discloses information about its services in accordance with the procedure established by law.

14. The Bank does not have the right to:

To engage in other activities that are not directly related to the implementation of production, trade, insurance activities and financial transactions stipulated by the legislation on banks and banking activities (except for the cases provided for in the second part of Article 7 of the Law "On Banks and Banking Activities") ;

to give loans in return for pledging their shares;

to purchase own shares without prior approval of the Central Bank (the amount of own shares to be purchased by the Bank cannot exceed ten percent of the authorized capital of the bank).

The bank submits an application to the Central Bank for the initial permission to purchase its shares and the decision of the general meeting of shareholders of the bank, indicating the reasons for the purchase of its shares.

To distribute profits by paying dividends to shareholders, as well as rewarding members of the bank's supervisory board, management, and employees, or to distribute profits without obtaining the prior approval of the Central Bank in the cases specified in paragraph 41 of this charter.

Authorized capital of the bank

15. The Bank's equity capital consists of authorized capital, additional and reserve funds, undistributed profit and other funds generated from profit.

16. The authorized capital of the bank is formed in the national currency of the Republic of Uzbekistan and consists of funds contributed by the founders and shareholders of the bank or state securities, except for the following cases:

placing bank shares among the bank's creditors and paying them by taking into account any rights (claims) of the bank in terms of monetary obligations to creditors;

exchange of securities for bank shares;

exchange of one type of bank shares for another type of shares of this bank.

It is not allowed to use loan, pledged funds, as well as other pledged funds to form the authorized capital of the bank.

16.1. The authorized capital of the bank (the number of issued shares) is 4,634,513,904,398 (four trillion six hundred and thirty-four billion five hundred thirteen million nine hundred four thousand three hundred and ninety-eight) soums, and it is divided into the following shares:

total value is 4.627.483.904.398 (four trillion six hundred twenty seven billion four hundred eighty three million nine hundred four thousand three hundred ninety eight) soums 243.551.784.442 (two hundred forty three billion five hundred fifty one million seven hundred eighty four thousand four hundred and forty-two) ordinary shares with the owner's name written on them;

370,000,000 (three hundred and seventy million) preferred shares with a total value of 7,030,000,000 (seven billion and thirty million) soums in the name of the owner."

16.2. In order to increase the charter capital, the total number of announced (additional) ordinary shares that the Bank can issue is 142,345,923,427 (one hundred forty two billion three hundred forty five million nine hundred twenty three thousand four hundred twenty seven) units.

17. The increase of the authorized capital of the bank is carried out only by issuing and placing additional shares.

Decisions to increase the authorized capital of the bank by placing additional shares and to make relevant amendments to the Charter may be adopted by the Bank Council.

The increase of the authorized capital of the bank is registered in the amount of the nominal value of the additional shares placed. In this case, the number of announced shares of a certain type specified in the Bank's charter must be reduced by the number of additional shares of this type placed.

18. The authorized capital of the Bank may be reduced by reducing the nominal value of shares or by reducing their total number, including by acquiring shares by the Bank with subsequent cancellation of a part of the shares. The general meeting of shareholders shall adopt the decision to reduce the authorized capital and introduce relevant amendments to the Charter after agreement with the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

The bank does not have the right to reduce its authorized capital from the minimum amount of the authorized capital of banks specified in the Law of the Republic of Uzbekistan "On Banks and Banking Activities".

18.1. In order to purchase its shares, the bank must obtain the preliminary permission of the Central Bank. The amount of own shares purchased by the bank cannot exceed ten percent of the authorized capital of the bank. The bank submits an application to the Central Bank for the initial permission to purchase its shares and the decision of the general meeting of shareholders of the bank, indicating the reasons for the purchase of its shares.

18.2. New nominal value of shares, share price when reducing the authorized capital by reducing the nominal value of shares

and the form and term of returning the difference between its new nominal value to the shareholders shall be determined by the decision of the General Meeting of Shareholders.

18.3. Acquisition of shares (return of the difference between the share price and its new value) is carried out within 10 (ten) days.

Acquisition of ordinary shares by the Bank (refund of the difference between the share price and its new value) is carried out at the market price, and preferred shares at the price stipulated in the Bank's charter.

V. Funds and net assets of the bank

19. The value of the bank's net assets is defined as the difference between the total amount of the bank's assets and liabilities according to accounting data.

20. If after the end of the financial year, according to the annual balance sheet of the Bank submitted to the approval of the General Meeting of Shareholders or the results of the audit, the value of the Bank's net assets is less than its authorized capital, the General Meeting of Shareholders announces that the authorized capital of the Bank will be reduced to an amount that does not exceed the value of its net assets.

21. If, after the end of the financial year, the value of the Bank's net assets is less than the minimum amount of the authorized capital set by the Central Bank, according to the annual balance sheet submitted for approval by the General Meeting of Shareholders or the results of the audit, the General Meeting shall make a decision to liquidate the Bank.

22. Reserve Fund. The reserve fund is formed in the amount of not less than fifteen percent of the authorized capital of the bank.

The reserve fund is formed by mandatory allocations of not less than five percent of the net profit every year until it reaches the amount specified in the Bank's charter.

In the absence of other funds, the reserve fund of the Bank is intended to compensate for the bank's losses, to withdraw the Bank's bonds from circulation, to pay dividends on preferred shares and to buy back the bank's shares.

V. Shares and other securities of the bank

23. Bank shares are undocumented emission securities bearing the owner's name, which are common and preferred according to their type.

Ordinary shares are voting shares, which give their owner the right to receive dividends and participate in the management of the Bank.

Shares that give their owners the right to receive dividends as well as the funds invested in the shares in the event of liquidation of the Bank are preferred shares.

Preference shares in the amount of 370,000,000 (three hundred and seventy million) units, which do not exceed 0.2% of the authorized capital of the Bank and have a total value of 7,030,000,000 (seven billion thirty million) soums, are placed among individuals, as a rule.

24. The nominal value of a bank share is 19 (nineteen) soums.

25. Bank shares are indivisible. If a bank share is owned by several persons on the basis of common property rights, all these persons are recognized as one shareholder and use the rights confirmed by the share through their common representative.

One type of share gives each shareholder who owns it the same amount of rights as other owners of the same type of shares.

Shares are owned by any legal entity or individual on the basis of property right or other material right, that legal entity or individual is recognized as the owner of the share - shareholder.

26. Until the fee for the share is fully paid, such share does not give the right to vote and receive the dividend. Additional shares issued by the bank must be paid for during the placement period specified in the decision on the issuance of these shares.

Payment for the purchase of shares and other securities of the bank is made only in cash. It is not allowed to use the shareholder's loan, pledge and other funds raised for the formation of the authorized capital of the Bank.

27. The rights to the shares shall be taken into account by the recipient of the shares from the moment of the entry of the corresponding entry into his depository account and confirmed by the extract from the depository account issued by the securities depository and the investment intermediary in accordance with the procedure established by the legislation.

The rights confirmed by the share are transferred to their recipient from the moment of the transfer of the rights to this security.

28. The bank has the right to issue and place corporate bonds and other securities in accordance with the legislation and this Charter.

The decision to issue corporate bonds by the bank, including corporate bonds convertible into shares, is made by the Bank Council.

29. Open or closed subscription methods of placement of shares and securities convertible into shares by the bank shall be determined by the decision on their issuance.

The price of placement of bank shares, including the decision on placement among shareholders (issuance to organized securities trading), is determined by the Bank Council, based on the price situation arising on the trading platforms of the organizers of securities trading.

During the placement of additional shares and other securities of the bank, payment for them is carried out at the price specified in the decision on their issue (issuance).

The value of bank shares and other securities is expressed in the national currency of the Republic of Uzbekistan.

30. The following restrictions are imposed on the purchase of bank shares:

Individuals and legal entities or "persons acting jointly", including non-residents, as a result of one or more transactions in the authorized capital of the bank:

five and more percent, but not more than twenty percent;

twenty and more percent, but not more than fifty percent;

before directly or indirectly acquiring a share of fifty percent or more, it is necessary to obtain the preliminary permission of the Central Bank.

The direct or indirect owner of decisive ownership, including the last beneficial owner, must notify the Central Bank and the bank in writing, including electronically, in the following cases:

when the transaction for which the initial permission to acquire bank shares is obtained is carried out;

when the share of shares specified in the first part of this clause increases;

when, as a result of making a decision to transfer or reduce the decisive ownership in the authorized capital of the bank, the decisive ownership becomes less than fifty percent, twenty percent, or five percent, respectively;

when the amount of bank shares specified in the first part of this clause is acquired by a person in circumstances beyond his control.

The total share of non-resident individuals and legal entities that are not international financial institutions, foreign banks and other credit organizations should not exceed fifty percent of the bank's authorized capital.

31. Transactions on the purchase of Bank shares by non-residents of the Republic of Uzbekistan and more than fifty percent of shares (participant contributions) owned, used and (or) managed by non-residents of the Republic of Uzbekistan - legal entities are carried out in accordance with the law.

32. Purchase of Bank shares by foreign banks is carried out in accordance with the procedure established by law.

The following persons cannot be shareholders of the Bank:

non-resident individuals and legal entities registered in such a country, their shareholders (participants) and ultimate beneficial owners, who live in a country and territory that provides a preferential tax regime and (or) does not provide for the disclosure of the identity of the ultimate beneficial owner and the provision of information when conducting financial transactions;

state authorities, local government bodies, public associations, social funds, non-budget funds, budgetary institutions and organizations, unless otherwise provided by law.

33. Increase of the authorized capital of the Bank at the expense of contributions of non-residents, as well as the sale of Bank shares or the granting of the right to preferential purchase of outstanding shares and Bank shares by resident shareholders in favor of non-residents shall be carried out in accordance with the law.

V. Distribution of the bank's profits and payment of dividends

34. The profit of the bank consists of income from all types of banking activities, deducting the reserve for possible losses on operating expenses, material and equivalent expenses, as well as assets.

35. The Bank has full economic independence in the distribution of its net profit.

After paying taxes to the budget and making allocations to the funds, the remaining profit will be used in the manner determined by the general meeting of the Bank's Shareholders. The net profit of the bank is distributed according to the decision of the general meeting of shareholders. Funds from the bank's net profit can be allocated to reserve funds, pay dividends and other purposes.

Undistributed profit can be directed to the increase of the authorized capital by the decision of the general meeting of shareholders.

36. Dividend is a part of the company's net profit distributed among shareholders.

Dividends are paid from the net profit remaining at the Bank's disposal and/or from the undistributed profit of previous years. Dividends on preferred shares can be paid out of the Bank's specially designated funds. The dividend is distributed among shareholders in proportion to the number and type of shares owned by them.

37. The decision on the payment of dividends for each type of shares, the amount of the dividend, the form and procedure of its payment shall be made by the General Meeting of Shareholders based on the recommendation of the Bank Council, the auditor's opinion on the reliability of the financial report, based on the information of the financial report.

The amount of dividends cannot be more than the amount recommended by the Bank Council.

The decision to pay dividends based on the results of the first quarter, half year and nine months of the bank's financial year can be taken within three months after the end of the relevant period.

The term and procedure for paying dividends is determined by the decision of the general meeting of shareholders. The period of payment of dividends should not be later than 60 (sixty) days from the date of such decision. The date on which the dividend payment starts and ends is indicated in the decision on dividend payment.

The persons registered in the Register of Bank Shareholders formed for holding the General Meeting of Shareholders, where a decision was made to pay dividends to the Bank's shareholders, will have the right to receive dividends on shares.

38. Dividends are paid first on preferred shares and then on common shares.

Preferred shares are at least 10 (ten) percentage points higher than the amount of dividend determined for ordinary shares, but regardless of whether the Bank makes a profit, it gives the right to receive a dividend of not less than 20 (twenty) percent of the nominal value of the share. For the payment of dividends on preferred shares, a separate item is allocated in the general reserve fund. The liquidation value of the preferred share (paid upon liquidation of the Bank) is 100 (one hundred) percent of its nominal value.

39. The general meeting of shareholders has the right to decide not to pay dividends on certain types of shares, as well as to pay partial dividends on preferred shares, the amount of which is specified in the Bank's charter.

If, as a result of paying dividends, the Bank's financial situation will seriously deteriorate, it is prohibited to pay dividends.

40. The bank declares the amount of dividends without taking into account the taxes collected from them.

The Bank publishes information on the amount of dividends to be paid on the official websites of the authorized state body for the regulation of the securities market and of the Bank within the terms established by law.

41. The bank does not have the right to distribute profits by paying dividends to shareholders, as well as rewarding members of the bank's supervisory board, management, and employees in the following cases:

- when the prudential regulations do not comply with the requirements set by the Central Bank or when they are violated as a result of this distribution;

- in case of insolvency (bankruptcy) or when symptoms of insolvency (bankruptcy) appear as a result of this distribution;

- When the shortcomings indicated in the mandatory instruction of the Central Bank, including information disclosure, are not eliminated or there is no possibility to eliminate them;

- When there is a requirement of the Central Bank against the bank on non-distribution of profits.

The bank must obtain the approval of the Central Bank for the distribution of profits in the following cases:

- when the total amount of payments specified in the first part of this paragraph exceeds ten percent of the bank's equity capital;

- when there is a loss in the current or previous quarter and (or) financial year.

VIII. Rights of shareholders

42. Bank shareholders have the following rights:

- Entry into the register of bank shareholders;

receiving a relevant statement from the depository account at the securities depository and investment intermediary;

Receiving part of the bank's profit in the form of dividends;

In case of liquidation of the bank, to receive part of the property in accordance with their share;

holders of ordinary shares participate in the management of the Bank by voting at general meetings of shareholders;

Full on the results of the bank's financial and economic activity

and obtaining reliable information in the prescribed manner, excluding bank secret information;

free disposal of received dividend;

to protect one's rights in the competent state body for the regulation of the securities market, as well as in court;

to demand compensation for the damage caused to him in the prescribed manner;

join associations and other non-governmental non-commercial organizations in order to represent and protect their interests;

insurance against risks associated with the possibility of losses, including the possibility of lost profits, in the acquisition of securities.

Shareholders of the Bank may have other rights in accordance with the law and the Charter of the Bank. The exercise of rights by a shareholder of the Bank must not violate the rights and interests protected by law of other shareholders of the Bank.

Limiting the transfer of shares to another person does not deprive the shareholder, that is, the owner of these shares, of the right to participate in the management of the company and receive dividends in accordance with the procedure established by the Law of the Republic of Uzbekistan "On the Protection of the Rights of Joint-Stock Companies and Shareholders".

Shareholders who are the owners of voting shares have the right to receive them preferentially in the placement of shares and emission securities, which are exchanged for shares, and are placed by the method of open subscription, paid for in cash. A shareholder, including a shareholder who voted against or did not participate in the general meeting of shareholders, has the right to preferentially receive shares and emission securities convertible into shares in proportion to the amount of such shares owned by him.

The Bank provides equal treatment to all shareholders, regardless of their share, income level, gender, race, religion, nationality, language, social origin, personal and social status.

A minority shareholder should not obstruct the activities of the Bank's management bodies by unreasonably demanding documents and using confidential information and trade secrets.

43. Shareholders who are owners of preferred shares of the bank do not have the right to vote at the general meeting of shareholders, with the exception of the following issues:

Bank reorganization and liquidation;

Amendments and additions to the bank's charter limiting the rights of shareholders who are owners of preferred shares;

in other cases specified by law.

Shareholders who are the owners of preferred shares have the right to participate in the general meeting of shareholders with the right to vote on all matters within their competence, starting from the next annual general meeting of shareholders, when a decision

has not been made to pay dividends on preferred shares or a decision has been made not to pay dividends in full.

IX. Corporate management in the Bank and management bodies of the Bank

44. The Bank complies with the provisions of the Code of Corporate Governance in conducting its activities. The Bank develops its own corporate governance policy.

The corporate governance system includes transparent areas of responsibility, effective procedures for identifying, managing, monitoring and reporting risks that the bank is exposed to or may be exposed to, procedures for assessing liquidity and capital adequacy to compensate for operational risks, appropriate internal control mechanisms, including accounting procedures, should have a well-defined organizational structure of corporate governance that helps to manage risks rationally and effectively, and determines the policies and methods of rewarding appropriate employees.

In order to monitor the management system in the Bank, an evaluation of the Bank's corporate management system is organized by involving an independent organization on a competitive basis.

The general meeting of shareholders, the Bank Council and the Bank Management are the management bodies of the Bank.

Officials of the Bank are obliged to carry out their duties on a professional basis, conscientiously and rationally fulfill all obligations arising from legal documents, the Bank's charter and the decisions of the management body.

45. General meeting of shareholders

45.1. The general meeting of shareholders is the highest management body of the Bank.

The bank is obliged to hold a general meeting of shareholders (annual general meeting of shareholders) every year. The annual general meeting of shareholders is held no later than 6 (six) months after the end of the financial year, usually the next general meeting of shareholders is held on the second Friday of May.

At the annual general meeting of shareholders, the election of the members of the Bank Council and the Bank Audit Commission, the possibility of extending the term of the contract concluded with the Chairman of the Bank Board and its members, its restructuring or cancellation, as well as other issues stipulated by the law are considered.

The date and order of the meeting, the procedure for notifying bank shareholders about the meeting, and the list of materials to be given to shareholders in preparation for the general meeting of shareholders shall be determined by the Bank Council.

Shareholders (shareholders) owning at least one percent of all the voting shares of the bank (shareholder) no later than March 5 after the end of the financial year of the bank, no later than March 5th after the end of the financial year of the bank, the agenda of the annual general meeting of shareholders, profit distribution and candidates for the Bank Council and the Audit Commission in such a way that the amount does not exceed the composition of this body (before the general meeting is convened with the possibility of replacement) has the right to make an offer regarding the display. The Bank Council must consider the received proposals and make a decision to include them in the agenda of the general meeting of shareholders or reject their inclusion in the agenda no later than ten days after the end of the period specified in this clause.

The issue to be put on the agenda of the general meeting shall be entered in writing, indicating the reasons for its inclusion, the name of the shareholder (shareholders) proposing the issue, the number and type of shares belonging to it.

When submitting a proposal to nominate candidates to the Bank Council and the Audit Commission, including nominating one's own candidate, the name of the candidate, the number and type of shares owned by the candidate if the candidate is a shareholder of the Bank, as well as the name (name) of the shareholders nominating the candidate, the number and type of shares belonging to them shall be indicated.

General meetings held other than the annual general meeting of shareholders are considered extraordinary meetings.

An extraordinary general meeting of shareholders is held by the decision of the Board, on its own initiative, at the request of the Audit Commission, as well as at the request of the shareholder (shareholders) who own at least 5 (five) percent of the voting shares of the Bank on the date of submission of the request.

The Central Bank has the right to call an extraordinary general meeting of shareholders and set the agenda in case of non-fulfillment of the requirements of the board to hold an extraordinary general meeting of shareholders, to consider issues determined by the Central Bank, including the issue of increasing the bank's capital to the amount that can ensure the financial stability of the bank.

45.2. The powers of the general meeting of shareholders include:

1) Amendments and additions to the Bank's Charter or approval of the Bank's new revised Charter;

2) Bank reorganization and/or renaming;

3) Liquidation of the bank, appointment of liquidator (liquidation commission) and approval of interim and final liquidation balances;

4) determining the number of members of the Bank Council, electing their members and prematurely terminating the powers of the members;

5) Increase or decrease the authorized capital of the bank;

6) Acquisition of the Bank's own shares;

7) Approval of the bank's organizational structure;

8) electing the members of the Bank's Audit Commission and terminating their powers before the term, as well as approving the charter of the Audit Commission;

9) Approving the Bank's annual report, as well as the long-term development strategy based on the main directions and goals of the Bank's activities;

10) Distribution of profits and losses of the bank;

11) to hear the reports of the Bank Council and the conclusions of the Audit Commission regarding the issues within the scope of the Bank's Council and the Audit Commission, including compliance with the requirements set forth in the legal documents on the management of the Bank;

12) Approval of the regulations of the general meeting of shareholders and the regulations on the procedure for action in the event of conflict of interests in the system of "Uzsanoatqirilishbank" ADB;

13) Crushing and enlarging bank shares;

14) making decisions on concluding large transactions in the cases specified in legal documents;

15) making decisions on entering into transactions with affiliated persons of the Bank in the cases stipulated by the legal documents;

16) making a decision on non-application of the preferential right provided for in the current legal documents;

17) to make a decision on the annual analysis of business processes with the involvement of independent professional organizations-consultants;

18) Establish a measure of responsibility against the Bank's officials for non-compliance with the recommendations of the Corporate Governance Code or for non-disclosure of information provided for in the Corporate Governance Code;

19) substantiating the amount of net profit proposed for distribution, assessing their compliance with the Bank's dividend policy, as well as making decisions on directing a certain part of net profit to the needs of the Bank's development if necessary;

20) setting the maximum amount of announced shares;

21) determining the audit organization for conducting a mandatory audit, making a decision on the maximum fee to be paid for the services of this organization and concluding a contract with it (cancellation of the contract);

22) solving other issues in accordance with legislation and the Bank's charter.

Issues included in the scope of authority of the general meeting of shareholders cannot be submitted for decision by the Bank's Management.

Issues included in the scope of authority of the general meeting of shareholders may not be submitted for resolution by the Bank Council, except for the following issues:

Increasing the authorized capital of the Bank and reducing the number of issued shares, as well as introducing changes and additions to the Bank's charter related to increasing the authorized capital and reducing the number of issued shares;

setting the price of stock placement (issue of securities on the stock market and on the organized over-the-counter market);

Decision-making by the bank on the issue of corporate bonds, including bonds that can be exchanged for shares;

making a decision on issuing securities derivatives;

Making a decision to buy back corporate bonds of the bank;

Establishing the Bank's Management (executive body), appointing the Chairman of the Bank's Management, prematurely terminating his powers;

Determining the amounts of fees and compensations to be paid to the bank's management body;

Approval of the annual plan of the bank;

Approval of short-term (annual) and medium-term (up to 5 years) business plans based on the long-term strategy approved by the general meeting of shareholders.

45.3. The general meeting of shareholders is authorized (has a quorum) if, by the time the registration of participants in it is completed, shareholders (their representatives) who have a total of more than 50 (fifty) percent of voting shares have registered.

45.4. Voting at the general meeting of shareholders is carried out according to the principle "one voting share of the Bank - one vote", election of members of the Bank Council is carried out by cumulative voting.

Decisions of the general meeting of shareholders are adopted by the majority (simple majority) of shareholders participating in the meeting who are holders of voting shares.

Decisions on the following issues are adopted by the General Meeting of Shareholders by a majority (qualified majority) of three-fourths of the shareholders holding voting shares participating in the General Meeting:

Making changes and additions to the Bank's Charter or approving the new version of the Bank's Charter;

Bank reorganization;

Liquidation of the bank, appointment of liquidator (liquidation commission) and approval of interim and final liquidation balances;

setting the maximum amount of shares announced;

To hear the reports of the Bank Council and the conclusions of the Audit Commission regarding the issues within the scope of the Bank Council and the Audit Commission, including compliance with the requirements established by the legislation on Bank management;

making decisions on the conclusion of large transactions in the cases specified by law;

making decisions on entering into agreements with affiliated persons in the cases specified by law;

Clause 45.2 of the Articles of Association refers to subsections "1)", "2)", "5)", "6)", "9)", "13)", "14)", "16)" and "19)". the decision on the issues is taken only at the proposal of the Bank Council.

Decisions taken at the general meeting of shareholders and results of voting shall be brought to the attention of shareholders by the Bank through its network of branches within 30 (thirty) days from the date of adoption of these decisions.

45.5. The right to participate in the general meeting of shareholders will be granted to the shareholders registered in the register of shareholders of the Bank formed 3 (three) working days before the officially announced date of holding the general meeting of shareholders.

The shareholder exercises the right to participate in the General meeting in person or through his representative. The shareholder's representative acts on the basis of a written power of attorney. The power of attorney should contain information about the authorized and represented person (name, surname, place of residence or location of the husband, information about his passport). A power of attorney issued on behalf of an individual must be notarized. A power of attorney on behalf of a legal entity must be certified by the signature of its head and the seal of this legal entity.

Shareholders' representatives (delegates) from each region (province, district) can participate in the general meeting of Bank Shareholders.

They are elected at the meetings held in the branches of the Bank, in the places where the shareholders - legal entities are located and where the shareholders - individuals live.

The shareholder has the right to change his representative at the General meeting at any time, he informs the Bank Counting Commission about this at least ten days before the meeting or participates in it personally.

45.6. The procedure for preparing for the holding of the general meeting of shareholders, holding it and covering related expenses, delivering the adopted decisions to the shareholders is determined in accordance with the Regulation (Regulation) "On the General Meeting of Bank Shareholders".

The notice of the holding of the general meeting of shareholders is published at least twenty-one days before the date of the general meeting of shareholders, but no later than thirty days before, on the unified portal of corporate information, on the official website of the bank and in mass media, as well as sent to shareholders by e-mail.

45.7. To count votes, register shareholders to participate in the general meeting of shareholders, as well as to distribute voting ballots, a Counting Commission is established by the Bank Council, and the number of its members and personnel is approved by the General Meeting of Shareholders.

The Counting Commission of the Bank performs its activities in accordance with the current legislation, this Charter and the Regulation "On the Bank Counting Commission".

46. Bank Council

46.1. The number of members of the Bank Council will consist of 9 (nine) people. Members of the Bank Council are elected for a period of three years by the decision of the General Meeting of Shareholders with the participation of shareholders and/or their representatives.

The majority of members of the supervisory board should not be persons related to the bank, except for their membership in the supervisory board, these members may be re-elected every three years. At least five members of the Supervisory Board are elected from independent members.

In this case, the nomination and voting on the independent member of the Council is carried out by the representatives of the state and (or) business association. Prominent scholars and experts in banking and other fields may be included as independent members. The requirements for an independent member are defined in the regulation on the Bank Council.

Persons elected to the Bank Council may be re-elected without limitation.

Members of the Bank Council include persons who have a corporate manager qualification certificate issued by the Scientific and Educational Center of Corporate Management (except for the cases stipulated by the law).

Committees may be formed from among the board members to consider the most important issues and prepare recommendations to the Bank Board.

46.2. The duties of the Bank Council are as follows:

control of banking activities, including lending and investment of funds, in order to protect depositors and shareholders;

appointment and dismissal of bank managers;

ensuring even growth of bank capital;

formation of banking policy and strategy of banking activity;

ensuring compliance with the law;

To exercise their powers while protecting the interests of the Bank's shareholders, to ensure the management of the Bank with potential;

hearing the report of the Bank's Management every quarter;

Monitoring of bank income;

Organization of the operation of the bank's internal audit service;

Monitoring the implementation of the adopted business plan for the development of the bank;

Establishing an audit committee consisting only of members of the Bank Council; The internal audit service of the bank is accountable to the audit committee in its activities.

46.3. The powers of the Bank Council include:

Determining the priority areas of the bank's activity, regularly listening to the report of the Bank's management on the measures taken to achieve the bank's development strategy;

Convening annual and extraordinary general meetings of shareholders;

Preparing the agenda of the general meeting of shareholders, setting the date, time and place of its holding;

Setting the date of formation of the register of shareholders of the Bank to inform about the holding of the general meeting of shareholders;

To introduce amendments and additions to the Bank's Charter or approval of the new version of the Bank's Charter to be decided by the general meeting of shareholders;

organization of determining the market value of property;

Establishing the Bank's Management Board, appointing the Chairman and members of the Management Board, terminating their powers before their term;

Ensuring the implementation of short-term (annual) and medium-term (up to 5 years) business plans based on the long-term strategy approved by the general meeting of shareholders;

Organization of the Bank's internal audit service, appointment and dismissal of the Chief Auditor, appointment of internal audit service employees based on the Chief Auditor's presentation, as well as quarterly hearing of the Chief Auditor's reports, discussion of other issues of the Internal Audit Service considered by the Audit Committee;

Approval of the "Regulations on the Internal Audit Service", "Procedures and Processes of Conducting Internal Audit" and "Chief Auditor Job Instruction" developed by the Internal Audit Service;

Approving and amending the annual cost estimate of the Bank Audit Service, reviewing and approving the annual plan of audits;

To freely use any documents related to the activities of the Bank Board and to receive these documents from the Bank Board in order to fulfill the tasks assigned to the Bank Board (the Bank Board and its members may use the received documents only for service purposes);

conducting an audit (with the exception of a mandatory audit), deciding on the maximum amount of fees to be paid to the audit organization and its services, and concluding a contract with it (cancellation of the contract);

Making recommendations on the amounts of fees and compensations paid to members of the audit commission;

making recommendations regarding the amount of dividend, the form and procedure of its payment;

Using the bank's reserve fund and other funds;

Establishment of branches and opening of representative offices of the bank;

Organization of subsidiary and subsidiary companies of the bank;

large transactions in cases provided for by law

and making decisions about entering into transactions with the Bank's affiliates;

conclusion of transactions related to the Bank's participation in commercial and non-commercial organizations in accordance with the procedure established by law;

Making a decision to buy back corporate bonds of the bank;

Making decisions on increasing the authorized capital of the Bank and making related amendments and additions to the Bank's Charter;

Making decisions on increasing the authorized capital of the Bank by placing additional shares within the amount of announced shares and making related amendments and additions to the Bank's charter;

setting the price of stock placement (issue of securities on the stock market and on the organized over-the-counter market);

making a decision on issuing corporate bonds, including bonds that can be exchanged for shares;

making a decision on the issuance of securities derivatives;

Making changes and additions to the bank's securities issue brochure, the decision on the issuance of securities, and these documents;

Determining the amounts of fees and compensations paid to the members of the Bank's Management Board;

determining the conditions and system of remuneration for the work of employees and their incentives;

Approval of the Bank's credit, issue, personnel, investment, dividend policy, corporate governance policy and other policies of the Bank and relevant internal regulatory documents;

Reducing the number of issued shares of the Bank, as well as introducing changes and additions to the Bank's charter related to reducing the number of issued shares;

In order to monitor the management system of the Bank once a year, to organize an evaluation of the Bank's corporate management system by involving an independent organization on a competitive basis;

approval of the Regulation on the Bank's Information Policy in order to ensure openness of the Bank's activities for shareholders and investors;

Establishing the procedure and conditions for providing (receiving) sponsorship (charity) or indiscriminate assistance by the bank and granting the right to make a decision in this regard only at the general meeting of shareholders and within the framework established by law, in such a way as to disclose information about it to all shareholders;

appointment of a corporate advisor and approval of the statute defining the procedure for his activity;

strategic goals, corporate governance policy, other internal policies of the bank, including risk identification, management, monitoring and reporting, approving the policy of properly maintaining capital adequacy and controlling their implementation;

control over the formation of reserves against potential losses on assets based on the classification of assets, as well as ensuring adequate maintenance of the bank's capital and general reserves;

approval of plans to restore the bank's financial condition;

control over the bank's management;

control over the implementation of the accepted business plan of the bank, as well as hear the report of the bank's management on the results of the bank's activities every quarter;

organizing the activities of the bank's internal audit service, as well as evaluating compliance with the bank's strategies and policies by the bank's management based on the quarterly reports of the bank's internal audit service;

to study, discuss and debate the information, proposals and explanations provided by the members of the bank's management;

to implement the effectiveness of the banking management system, including the monitoring of the principles of bank management and their periodic assessment, and to take appropriate measures to eliminate identified deficiencies;

submit a report to the general meeting of shareholders on the control and inspection activities carried out at least once a year;

approval of annual financial statements and ensuring the integrity of the accounting and financial reporting system;

ensuring compliance with prudential requirements, taking into account the long-term financial interests of the bank and capital requirements set by the Central Bank.

to resolve other issues included in the scope of the Bank Council's authority according to the legislation and this Charter.

Issues falling under the authority of the Bank Council cannot be transferred to the Bank Management for resolution.

46.4. The Chairman of the Bank Council is elected by the members of the Council with a majority of votes in relation to the total number of members of the Council. The Bank Council has the right to re-elect its Chairman by a majority vote of the total number of Council members.

The Chairman of the Bank Council organizes its work, convenes its meetings and presides over them, organizes the keeping of minutes at the meetings, presides over the general meeting of shareholders. In the absence of the Chairman of the Bank Council, one of the members of the Council (Deputy Chairman of the Bank Council) performs his duties.

46.5. The meeting of the Bank Council is convened by its Chairman on his own initiative, the Bank Council, the Audit Commission, the member of the Bank's Management, the Ministry of Finance and the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, the head of the Bank's internal audit service, the Bank's external auditor, as well as shareholders who own at least one percent of the total shares (shareholder) is called upon request.

Holders of ordinary shares of the Bank, not less than 1 percent, have the right to demand the convening of a meeting of the Bank Council and to submit a proposal regarding its agenda.

A meeting of the Council is considered authorized (a quorum has been gathered) when at least 75 (seventy-five) percent of the elected members of the Council participate in it. Decisions at the meeting of the Bank Council are made by the majority of those present at the meeting. Each member of the Council shall have one vote when matters are resolved at the meeting of the Bank Council.

Decisions to increase the authorized capital of the Bank by placing additional shares and to make relevant amendments to the Bank's charter shall be adopted unanimously by the Bank Council.

If the votes of the members of the Bank Council are equal, the vote of the Chairman of the Bank Council shall be decisive in making a decision by the Council.

Decisions of the Bank Council can be adopted unanimously by all members of the Bank Council by absentee voting (by poll).

The legal status of the Bank Council, working order (regulations), the procedure for electing the Council members and the rights and duties of its members are determined in the Regulation "On the Bank Council".

46.6. The position of Corporate Advisor of the Bank, who is accountable to the Board of the Bank and supervises compliance with corporate legal documents, will be introduced. The activities of the bank's corporate advisor are carried out based on the regulations approved by the Bank Council.

47. Bank Management

47.1. The day-to-day activities of the Bank are managed by the Bank Board, which is a collegial executive body, and its work is led by the Chairman of the Board. The number of members of the Bank's Management Board shall be an odd number of up to 9 (nine) people.

The authority of the Bank's Management Board includes all matters related to the management of the Bank's daily activities, except for matters included in the competence of the General Meeting of Shareholders and the Bank Council.

Management is accountable to the General Meeting of Shareholders and the Bank Council, and organizes the implementation of their decisions.

47.2. The Chairman of the Bank Management Board and other members of the Management Board are appointed by the decision of the Bank Council in agreement with

the Central Bank of the Republic of Uzbekistan. The decision to appoint the Chairman of the Bank's Management Board is usually made on the basis of a competition in which foreign managers can also participate.

Competitions are held every year with the possibility of participation of candidates of foreign managers for the membership of the board. The regulation of elections for board members is approved by the Bank Council, and it describes the process of announcing the election, the objective criteria of the election, and at the end of the election, highly qualified foreign managers who are innovative and meet modern requirements.

The rights and obligations of the board members are determined in accordance with the legislation, the Bank's Charter, the Regulation "On Bank Management" and the contract concluded with each of them. A decision is made annually by the General Meeting of Shareholders on the possibility of extending the term of the contract (renewing the contract or terminating (cancelling) it).

The contract with the Chairman of the Board and members of the Board is concluded for a period of 3 (three) years based on the decision of the general meeting of shareholders. A person appointed (re-appointed) as the Chairman of the Board cannot be the Chairman of the Board for more than two terms. The contract with the Chairman of the Board is signed on behalf of the Bank by the Chairman of the Board or a person authorized by the Board. The employment contract with the Deputy Chairman of the Board and the members of the Board is signed by the Chairman of the Board on behalf of the Bank.

47.3. The Bank Council has the right to terminate (cancel) the contract concluded with the members of the Bank Management if they violate the terms of the contract. The Bank Council has the right to prematurely terminate (cancel) the contract concluded with the members of the Management Board, if they grossly violate the Bank's charter or if the Bank is damaged due to their actions (inaction).

47.4. Bank Management:

Considers in advance all issues to be discussed at the general meeting of shareholders or the Bank Council, prepares relevant documents and draft resolutions on them;

Considers the results of the bank's activities, acceptance of deposits, placement of assets, organization of lending, settlements, money circulation, cash service, organization of foreign economic activity;

every quarter submits a report to the Bank Council on the implementation of measures taken for the implementation of short-term (annual) and medium-term (up to 5 years) business plans developed on the basis of a long-term strategy;

develops and introduces new types of banking services;

solves the issues of implementation of bank operations, accounting, reporting conclusion of interbank contracts;

regulates interest rates on asset and liability transactions;

determines the general conditions and procedures for issuing obligations, providing settlement services, issuing credit, money and payment documents and documents;

Develops the Bank's credit, investment, dividend, issue and personnel policies, as well as other written policies established by law and the Bank's Business Plan, and submits them to the Bank Board for approval. Ensures the implementation and implementation of the Bank's credit and other policies, Business Plan;

Provides credit in accordance with the Bank's internal credit policy and general terms of credit transactions. Ensures compliance with the procedure for maintaining credit documents.

directs the activities of the main Bank's structural divisions, branches and representative offices;

Approves the statutes of the main Bank's structural units (departments, independent departments and departments);

examines the reports of the Bank's constituent units and branch managers upon completion of audits and audit documents and makes decisions on them;

solves issues of selection, placement and training of employees, brings officials to disciplinary responsibility;

Ensures the bank's compliance with current legislation;

Considers and resolves other issues assigned to it by the general meeting of shareholders and the Bank Council;

Develops the long-term development strategy of the bank, short-term (annual) and medium-term (up to 5 years) business plans and submits them to the Bank's Board and General Meeting of Shareholders for approval;

takes measures to implement effective mechanisms of interaction with shareholders and investors;

Bank Council, general meeting of shareholders, Bank Charter and independently solves the issues within the authority of the Bank's Management for the unconditional fulfillment of the tasks set by the development plan;

submits a report to the Bank Council on the activities of the enterprises included in the bank in accordance with their approved business plan, on the performed works and the achieved indicators;

implementation of strategic goals, corporate governance policy, other internal policies of the bank, including risk identification, management, monitoring and risk notification, capital adequacy policy;

ensure the appropriate and transparent organizational structure of the bank, including the distribution of powers and responsibilities among bank employees within their powers; control over the activities of bank employees;

execution of the adopted annual business plan of the bank, as well as periodic submission of the report on the work performed, measures applied to the bank and sanctions to the general meeting of the bank's shareholders and the supervisory board;

fulfillment of other obligations stipulated in the bank's charter and legislation on banks and banking activities.

47.5. The Board has the full right (authority) to resolve issues when at least two-thirds of the members of the Board participate in its meeting. The decision of the Bank Board is adopted by majority vote. In case of equal votes, the vote of the Chairman of the Board is decisive. A member of the Management Board who does not agree with the adopted decision has the right to express his opinion to the Bank Council.

Management meetings are organized by the Chairman of the Management Board or one of his deputies. Minutes are drawn up at the meeting and signed by the chairman of the meeting and all members of the Bank's Management Board.

The report of the board meeting is presented to the members of the Bank Council and the Audit Commission, to the auditor at their request.

47.6. The Chairman of the Bank Board directs the Bank's operational activities, presides over the meeting of the Bank Board, participates in the work of the Bank Council with an advisory vote.

The Chairman of the Board works on behalf of the Bank without a power of attorney, including in the interests of the Bank in all organizations in the territory of the republic and

outside it. On behalf of the Bank, he concludes contracts and issues power of attorneys, approves staff, determines salaries, appoints and dismisses employees, including heads of branches and representative offices, motivates and applies disciplinary measures to exemplary employees, distributes tasks among his deputies, all employees of the Bank perform issues mandatory orders and gives instructions.

The management of the bank must immediately notify the Central Bank in cases where the bank is insolvent or there is a risk of not being able to satisfy the claims demanded by the customers.

48. Powers of the bank's supervisory board and management may not be transferred to third parties for execution, except for the cases stipulated in the Law "On Banks and Banking Activities".

49. Candidates nominated for membership of the bank's supervisory board and management, as well as important staff positions, will be approved by the Central Bank before entering their positions. If it is not possible to agree on important employees in advance for objective reasons, the bank will send a request for approval later.

X. Bank branches

50. The Bank may establish branches in the Republic of Uzbekistan by notifying the Central Bank. Branches of the bank are established or closed in accordance with the decision of the supervisory board of the bank and operate on the basis of the regulations on the branch and the license issued to the bank.

The head of the branch is appointed by the authorized management body in accordance with the bank's charter and operates based on the power of attorney issued in the prescribed manner. The list of powers of the head of the branch should be specified in the power of attorney.

The Bank has the right to establish banking service offices (BSO) in the Republic of Uzbekistan in order to provide fast service to customers. A banking service office can be named differently, using "minibank", "retail service center", "banking service center" and other words and phrases.

A banking service office is a structural division of a bank located outside the building of a bank or a bank branch and has a bank (branch) balance sheet and code that is unique to the bank or its branch.

Bank services offices, as a rule, provide basic financial operations (banking services), such as opening bank accounts, attracting funds to savings (deposits), making payments and international money transfers, currency exchange, issuing consumer credit and microloans.

Opening, registering and closing banking services offices at the Central Bank is carried out in accordance with the Regulation on the Procedure and Conditions for Permitting Banking Activities (list number: 3252, June 30, 2020).

The bank sends a notification of changes to the Central Bank from the date of change of the address of the banking services office (city, district, street names, etc.).

In order to coordinate the activities of the bank's regional divisions, a regional branch (regional branch offices, regional offices) can be established in the regions of the Republic of Karakalpakstan, regions and in the city of Tashkent.

Branches, divisions (territorial offices) granted regional status perform control and management tasks in relation to other branches/BSOs operating within the administrative-territorial division unit where they are located.

Bank's branches and subsidiaries are not considered independent legal entities, they operate on behalf of the Bank within the scope of the rights and powers granted to them.

Regional offices, bank service centers, as well as a regional branch and Operational Departments within regional bank service centers work based on the Regulations approved by the Bank's management. They carry out all or part of the banking operations on behalf of the Bank, based on the license granted to the Bank by the Central Bank within the framework of the economic norms established by the Bank and the powers given by the Bank.

Heads of branches and branch offices, including heads of practice departments under the Head Bank and heads of existing practice departments in regional branches (BHOs) by the Chairman of the Bank Board "Regarding heads of commercial banks and their branches, chief accountants, board members, heads of executive bodies of microcredit organizations and credit bureaus Qualification requirements" (list number: 2989, 2018

appointed in accordance with March 30) and works on the basis of the power of attorney issued by the Chairman of the Bank's Management Board. On behalf of the Bank, the Chairman of the Board concludes an employment contract with the heads of branches, including the heads of practice departments at the Main Bank and regional branches.

Branches and bank service centers organize their activities and interactions with other economic entities based on the principles of economic accounting in accordance with the current legislation and the Bank's internal documents regulating their economic and financial activities.

51. The agency is a separate division of the Bank, which is established outside the Bank's location for the purpose of representing and protecting the Bank's interests, and does not carry out banking activities. Bank representative offices are established and terminated by the decision of the Bank Council.

Bank representative offices are headed by their heads. The heads of the Bank's representative offices are appointed by the Chairman of the Bank's Management Board, and the Chairman of the Management Board concludes employment contracts with them on behalf of the Bank.

Bank representative offices are not considered independent legal entities and operate according to the Regulations approved by the Bank Council.

The possession of a seal, stamp, form, balance sheet, estimates of representative offices is regulated by the relevant regulation on the representative office.

Funds are allocated to the agencies for their operation within the budget approved by the Bank's Management.

52. The bank provides property to the branches and representative offices established by it. The Bank is responsible for the activities of its separate divisions (branches and representative offices).

53. With the permission of the Central Bank, the Bank has the right to open its subsidiary banks, branches and representative offices outside Uzbekistan, to participate in the establishment of banks.

The bank may participate in the formation of associations and other associations, which are organized for the purpose of coordinating the activities of the bank, protecting the interests of its members, and implementing joint programs.

The Bank can participate in the establishment of joint-stock companies, joint ventures and other economic entities that ensure the increase of income from investments and asset operations, as well as the Bank can organize financial-industrial groups and participate in their activities.

XI. Accounting and reporting. Inspection and auditing of the bank

54. Accounting and reporting on banking operations, circulation of documents and storage of documents are organized in accordance with the current legislation, regulatory documents of the Central Bank and international standards.

The management of the Bank is responsible for the organization, status and reliability of accounting in the Bank, annual reports and other financial reports to relevant authorities, as well as information about the Bank's activities presented to shareholders and creditors on the Bank's official website and in the mass media.

The reporting period for financial reporting consists of a calendar year beginning on January 1 and ending on December 31.

The annual report of the bank must be preliminarily approved by the Bank Council no later than ten days after the date of the annual general meeting of shareholders.

The correctness of the information in the annual report, balance sheet, and profit and loss account submitted to the general meeting of shareholders must be confirmed by the Audit Commission of the Bank.

The Bank publishes the annual financial report prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards after it has been externally audited in accordance with the International Auditing Standards, at least two weeks before the date of the annual general meeting of shareholders.

55. In order to control the bank's financial and economic activity, the Audit Commission is elected by the General Meeting of Shareholders for a period of one year at each reporting meeting. The composition of the audit commission will consist of at least 5 (five) people. The same person cannot be elected to the Audit Commission more than three times in a row.

Powers of the Audit Commission:

Requesting the bank's reports related to the financial and economic activities and receiving timely information about the major transactions concluded in the bank;

Demand to convene an extraordinary general meeting of shareholders;

In the current legislation and "Ozsanoatqurilishbank" ATB Audit other powers specified in the Regulation on the Commission.

The order of activity of the Audit Commission, its rights and duties are determined by the Regulation "On the Audit Commission" approved by the General Meeting of Shareholders.

The members of the audit commission cannot be a member of the Bank Council at the same time, as well as work in the Bank under an employment contract (contract).

The audit commission conducts financial and economic activities of the Bank at the end of the reporting period, as well as in other cases provided for by law.

Auditing of the Bank's financial and economic activities is carried out by the Audit Commission, General Meeting of Shareholders, at the initiative of the Bank Council, or at the request of a shareholder who owns at least five percent of the Bank's voting shares, by notifying the Bank Council in advance, based on the results of activities within one year or another period.

The Audit Commission prepares a report on the results of the audit of financial and economic activities, which must include the following:

Assessment of the reliability of information in bank statements and other financial documents;

information on the procedure for keeping accounting records and submitting financial reports, as well as the facts of violations of the law in the implementation of financial and economic activities.

56. The bank's activities must be audited annually by external auditors who have a license and a Central Bank certificate. The audit includes assessing capital adequacy, loan classification, loan loss coverage, risk and liquidity measurement.

The Bank publishes its reports in the forms and terms determined by the Central Bank, after the auditors confirm the accuracy of the information contained in them.

57. Internal audit inspections in the banking system are conducted by the Bank's Internal Audit Service in accordance with the law.

XII. Reorganization of the bank, establishment of guardianship and termination of its activity

58. Reorganization of the bank is carried out according to the decision of the general meeting of shareholders by merging, acquiring, dividing, separating, changing it in accordance with the procedure established by the law.

59. If the control measures implemented by the Central Bank regarding the replacement of one or more members of the supervisory board or management are considered insufficient, the Central Bank:

- temporary work with members of the supervisory board and management;
- temporary replacement of supervisory board and management members;
- has the right to appoint one or more temporary administrators to the bank.

60. The bank ceases its activities in the following cases:

According to the decision of the general meeting of shareholders on voluntary liquidation;

- When the Central Bank revokes the license;
- when declared bankrupt.

The bank ceases its activity even when it is reorganized in the form of merger, acquisition, division.

In case of voluntary liquidation of the Bank, the Board of the Bank shall introduce this issue to the general meeting of the Bank's shareholders.

The general meeting of shareholders makes a decision on liquidation and the appointment of the Liquidation Commission.

From the moment of appointment of the Liquidation Commission, all the powers to manage the Bank shall be transferred to the Liquidation Commission. Termination of the bank's activity and its termination shall be carried out in accordance with the procedure established by the current legislation.

61. The news that the bank has been reorganized, that a temporary manager has been appointed to it, and that its activities have been terminated, will be published in the press.

XIII. Registration of the bank's charter, amendments and additions to it

62. Amendments and additions to the bank's charter are made based on the decisions of the general meeting of shareholders or the Bank Council. The Bank's Charter,

amendments and additions to it are registered in the Central Bank of the Republic of Uzbekistan in accordance with the established procedure. Amendments and additions to the Bank's Charter, as well as the new version of the Bank's Charter, shall enter into force for third parties upon registration with the Central Bank.

Amendments and additions to the bank's charter are an integral part of it.

63. In connection with the approval and registration of the new version of the Bank's Charter, approved by the next general meeting of shareholders on March 10, 2020 with protocol No. 01/2020 and registered by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan with No. 17 on August 14, 2020 - "construction bank" joint-stock commercial bank's charter is considered to have lost its validity.

Текст перевода на английский язык соответствует тексту оригинала.

Перевод выполнен переводчиком Ражабовым Д.С. (Паспорт серии АА № 9047866, выданный 17.03.2015г. ОВД М.Улугбекского района города Ташкента. Диплом В № 570690 выданный Узбекским Государственным Университетом Мировых Языков от 08.06.2011г.). Об ответственности за ложный перевод предупрежден. Переводчик не несет ответственность за достоверность информации, изложенных в документе

The translation of the text into English corresponds to the true copy in original.

The translation was made by translator Rajabov D.S., (passport series AA № 9047866 issued at the Department of Internal Affairs of M.Ulugbek District on 17.03.2015. Diploma B № 570690 Uzbek State World Languages university). He is warned of responsibility for false translation. The Translator has no bear responsibility for information stated in attached document.

A large, stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several sweeping, connected strokes. To the right of the signature, there is a faint, circular official stamp or seal, which is mostly illegible due to fading.

Республика Узбекистан.

Город Ташкент «16» сентября.

Две тысячи двадцатого второго года.

Я, УТАУЛИЕВ С.У., нотариус Государственной нотариальной конторы № 2 Бектемирского района г. Ташкента, свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика Ражабова Давлата Саъдуллаевича. Личность подписавшая документ установлена.

На основании статьи 67 «Закона о нотариате» Республики Узбекистан, нотариус свидетельствует подлинность подписи, не факты, изложенные в документе, а лишь подтверждает, что подпись сделана определенным лицом

Зарегистрировано в электронном реестре за № 20200000300 8496

Взыскано государственной пошлины 44600 сум



Утаулиев С.У.

Official Seal of Notary:

Ministry of Justice of the Republic of Uzbekistan
Department of Justice of the Tashkent city
State Notary Office No. 2, Bektemir District
Notary S.U. Utauliev



Numbered, fastened up and
fasten with seal _____ paper.

The Republic of Uzbekistan; Tashkent City
September _____, 2022

I, Utauliev S.U., Notary Public of State Notary Office # 2 of Bektemir District, Tashkent City, hereby certify authenticity of signature of translator Rajabov D.S., whom I personally know. Identity of this translator was established.

Registered in Official Register under №

State duty levied in sum of 44600 s.

Notary Utauliev S.U.

Seal of Notary