

“РЎЙХАТГА ОЛИНГАН”
Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки

№ 17

2022 йил “12” август

Марказий банк Раисининг
биринчи ўринбосари



Б.Э.Захидов

“ТАСДИҚЛАНГАН”
“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
Акциядорлари йиллик умумий
йиғилишининг

2022 йил “ 24 ” июндаги

01/2022 -сонли баённомасининг

7-иловаси



Банк Кенгаши Раиси

А.Воитов

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

Тошкент – 2022 йил

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

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

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

II. Банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва мақсади, банк операциялари

9. Банк фаолиятининг асосий йўналишлари:

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

тўловларни амалга ошириш.

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

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

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

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

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

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

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

пул маблағларини омонатларга (депозитларга) жалб этиш;

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

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

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

чет эл валютаси билан нақд ва нақдсиз шакллардаги операциялар;

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

инкассация ва касса хизматларини кўрсатиш;

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

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

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

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

қимматбаҳо металллардан ясалган тангаларни сотиб олиш ва сотиш;

ҳосилавий молия воситалари (деривативлар) билан операцияларни амалга ошириш;

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

лизинг амалиётларини амалга ошириш;

қонунчиликда назарда тутилган шаклларда қарзлар бериш;

молиявий операциялар билан боғлиқ маслаҳат хизматлари кўрсатиш;

активлар мажмуини (портфелини) бошқариш;

электрон пулларни чиқариш, улардан фойдаланиш ва тўлаш;

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

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

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

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

ўз капитали ва жалб этилган капитал билан энг аввало республика иктисодиётининг 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 ҳорижий 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 кўзга тушириш 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 киришишидан олдин Марказий банк билан келишиб олиш;

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

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

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

Пруденциал талаблар ва таваккалчиликларни бошқариш соҳасида:

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

активлар бўйича йўқотишларга оид таваккалчиликни камайтириш мақсадида ўзининг капиталини ва ликвид ресурсларини етарли даражада сақлаб туриши, активлар бўйича эҳтимолӣ 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 тақиқланади.

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

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

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

14. Банк қуйидагиларга ҳақли эмас:

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

ўз акцияларини гаровга қўйиш эвазига кредит беришга;

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

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

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

Банкнинг устав капитали

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

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

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

қимматли қоғозларни банк акцияларига айирбошлаш;

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

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

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

умумий қиймати 4.627.483.904.398 (тўрт триллион олти юз йигирма етти миллиард тўрт юз саксон уч миллион тўққиз юз тўрт минг уч юз тўқсон саккиз) сўм бўлган 243.551.784.442 (икки юз қирк уч миллиард беш юз эллик бир миллион етти юз саксон тўрт минг тўрт юз қирк 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 қирк икки миллиард уч юз қирк 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 аникланади.

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

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

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

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

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

VI. Банкнинг акциялари ва бошқа қимматли қоғозлари

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

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

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

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

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

25. Банк акцияси бўлинмасдир. Банк акцияси умумий мулк ҳуқуқи асосида бир нечта шахсга тегишли бўлса, бу шахсларнинг барчаси бир акциядор деб эътироф этилади ва акция билан тасдиқланган ҳуқуқлардан ўзларининг умумий вақили 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 ҳукукини бермайди. Банкнинг қўшимча чиқарган акцияларига мазкур акцияларни чиқариш тўғрисидаги қарорда белгиланган жойлаштириш муддати мобайнида ҳақ тўланиши керак.

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

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

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

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

Банк томонидан корпоратив облигацияларни чиқариш, шу жумладан акцияларга 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 киймати 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 биливсита олишдан олдин Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт.

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

банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома олинган битим амалга оширилганда;

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

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

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

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

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

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

Қуйидаги шахслар Банк акциядорлари бўла олмайдилар:

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

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

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

VII. Банкнинг фойдасини тақсимлаш ва дивидендлар тўлаш

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

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

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

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

Тақсимланмаган 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 ой 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 қолган модда ажратилади. Имтиёзли акцияни тугатиш қиймати (Банк тугатилаётганда тўланади) унинг номиналининг 100 (юз) фоизини ташкил этади.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Марказий банкнинг фойдани тақсимламаслик тўғрисида банкка нисбатан талаби мавжуд бўлганда.

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

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

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

VIII. Акциядорларнинг ҳуқуқлари

42. Банк акциядорлари қуйидаги ҳуқуқларга эга:

Банк акциядорларининг реестрига киритилиш;

қимматли қоғозлар депозитарийси ва инвестиция воситачисидagi 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 бошқа нодавлат нотижорат ташкилотларига бирлашиш;

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

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

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

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

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

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

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

Банкни қайта ташкил этиш ва тугатиш;

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

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

IX. Банкда корпоратив бошқарув ва Банкнинг бошқарув органлари

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

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

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

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

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

45. Акциядорларнинг умумий йиғилиши

45.1. Акциядорларнинг умумий йиғилиши Банкнинг юқори бошқарув органидир.

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

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

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

Банкнинг овоз берувчи акцияларининг ҳаммаси бўлиб камида бир фоизига эгалик қилувчи акциядорлар (акциядор) Банкнинг молия йили тугаганидан кейин 5 мартдан кечиктирмай, Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши кун тартиби, фойдани тақсимлаш ҳамда Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясига бу органнинг миқдор таркибидан ошмайдиган тарзда номзодлар (умумий йиғилиш ўтказилгунга қадар алмаштириш имконияти билан) кўрсатиш юзасидан таклиф киритишга ҳақли. Банк Кенгаши тушган таклифларни кўриб чиқиши ҳамда ушбу банкда белгиланган муддат тугаганидан сўнг ўн кундан кечиктирмай уларни акциядорларнинг умумий йиғилиши кун тартибига киритиш тўғрисида ёки мажбур 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 шунинг номзодини кўрсатиш тўғрисида таклиф киритилганда, номзоднинг исми, башарти 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 қарордаги Уставини тасдиқлаш;
- 2) Банкни қайта ташкил этиш ва/ёки қайта номлаш;
- 3) Банкни тугатиш, тугатувчини (тугатиш комиссиясини) тайинлаш ҳамда тартиб 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 ўқимлари ва мақсадидан келиб чиққан ҳолда узоқ муддатга ривожлантиришнинг асосий муддатлари белгиланган стратегиясини тасдиқлаш;
- 10) Банкнинг фойда ва зарарларини тақсимлаш;
- 11) Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига кирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир қонун ҳужжатларида белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан Банк Кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг хулосаларини эшитиш;
- 12) Акциядорлар умумий йиғилишининг регламенти ва "Ўзбекистон Республикасидаги банк" 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 аффилиланган шакллари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;
- 16) имтиёзли ҳуқуқни қўлламаслик тўғрисида амалдаги қонун ҳужжатларида назарда тутилган қарорни қабул қилиш;
- 17) ҳар йили мустақил профессионал ташкилотлар-маслаҳатчиларни жалб 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 қисmini Банкни ривожлантириш эҳтиёжларига йўналтириш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

20) эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

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

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

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

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

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

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

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

қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

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

Банк Бошқаруви органига тўланадиган ҳақ ва компенсациялар миқдорларини белгилаш;

Банкнинг йиллик режасини тасдиқлаш;

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

45.3. Акциядорларнинг умумий йиғилиши, агар унда иштирок қилувчиларни рўйхатга олиш тамом бўлган пайтга келиб, овоз берувчи акцияларнинг жами 50 (эллик) фоизидан кўпроқ овозига эга бўлган акциядорлар (қарорнинг 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 қўшма) 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 (мажоритар кўпчилик) овози билан қабул қилинади:

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

Банкни қайта ташкил этиш;

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

эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига кирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир 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 кўриш, уни ўтказиш ҳамда шу билан боғлиқ харажатларни қоплаш, қабул қилинган қарорларни акциядорларга етказиш тартиби “Банк Акциядорларининг умумий йиғилиши тўғрисида”ги Низом (Регламент)га мувофиқ белгиланади.

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

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

Бюджетларини тарқатиш учун Банк Кенгаши томонидан Санок комиссияси тўғрисида, унинг аъзолари сони ва шахсий таркиби Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланади.

Банкнинг Санок комиссияси ўз фаолиятини амалдаги қонунчилик, мазкур Устав ва "Банк санок 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 Кенгашининг 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 кўмиталар ташкил этилиши мумкин.

46.2. Банк Кенгашининг бурчлари қуйидагилардан иборат:

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

банк раҳбарларини ишга тайинлаш ва ишдан бўшатиш;

банк капиталининг бир текис ўсиб боришини таъминлаб туриш;

банк сиёсатини ва банк фаолияти стратегиясини шакллантириш;

қонунчиликка риоя қилинишини таъминлаш;

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

ҳар чоракда Банк Бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;

Банк даромадлари устидан мониторингни амалга ошириш;

Банк ички аудит хизмати фаолият кўрсатишини ташкил этиш;

Банкни ривожлантиришга оид қабул қилинган бизнес-режанинг амалга оширилишини назорат қилиш;

Факат Банк Кенгаши аъзоларидан таркиб топган аудит кўмитасини ташкил этиш, Банкнинг ички аудит хизмати ўз фаолиятида аудит кўмитасига ҳисобдордир.

46.3. Банк Кенгаши ваколатлари доирасига қуйидагилар киради:

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

Акциядорларнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини чаклаш;

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

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

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

мол-мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

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

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

Банк ички аудит хизматини ташкил этиш, Бош аудиторни тайинлаш ва лавозимидан озод қилиш, Бош аудитор тақдимномасига биноан ички аудит хизмати ходимларини тайинлаш, шунингдек ҳар чоракда Бош аудитор 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 олинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланиши мумкин);

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

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

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

Банкнинг захира фондидан ва бошқа фондларидан фойдаланиш;

Банкнинг филиалларини ташкил этиш ва ваколатхоналарини очиш;

Банкнинг шўъба ва тобе ҳўжалик жамиятларини ташкил этиш;

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

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

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

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

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

акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва унингдан 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 чиқариш ҳақидаги қарорини ва ушбу ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

Банк Бошқаруви аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорларини белгилаш;

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

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

Банкнинг эълон қилинган акциялар сонини 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 лозим даражада сақлаб туриш сиёсатини тасдиқлаш ҳамда уларнинг амалга оширилишини устидан назорат қилиш;

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

банкнинг молиявий ҳолатини тиклаш режаларини тасдиқлаш;

банкнинг бошқаруви устидан назоратни амалга ошириш;

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

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

банк бошқаруви аъзолари томонидан тақдим этилган ахборотни, 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 фаолияти натижасида акциядорларнинг умумий йиғилишига ҳисобот тақдим этиш;

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

банкнинг узоқ муддатли молиявий манфаатларини ва Марказий банк томонидан капиталга нисбатан белгиланган талабларни ҳисобга олган ҳолда аризон 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 ишени 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 жайлаштириш йўли билан кўпайтириш натижасидаги ва Банк уставига тегишли ўзгаришлар киритиш ҳақидаги қарорлар Банк Кенгаши томонидан бир овоздан қабул қилинади.

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

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

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

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

47. Банк Бошқаруви

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

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

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

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

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

Бошқарув аъзоларининг ҳуқуқлари ва мажбуриятлари қонунчилики, Банк устави, "Банк Бошқаруви тўғрисида"ги Низом ҳамда уларнинг ҳар бири билан тузилган 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 тўлов ҳужжатлари ва хат-ҳужжатларни расмийлаштиришнинг умумий шартлари ва тартибини белгилайди;

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

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

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

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

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

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

Банкнинг амалдаги қонунчиликига риоя қилишини таъминлайди;

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

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

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

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

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

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

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

банк ходимларининг фаолияти устидан назоратни амалга ошириш;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Х. Банкнинг филиаллари ва ваколатхоналари

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

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

Банк миқдорларга 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 қалқаро пул ўтказмаларини амалга ошириш, валюта айирбошлаш, истеъмол кредити ва микроқарзларни бериш каби асосий молиявий операциялар (банк хизматлари) кўрсатилади.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Тафтиш комиссиясининг ваколатлари:

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

Акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақиришни талаб этиш;

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

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

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

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

Банкнинг молия-хўжалик 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-хўжалик фаолиятини текшириш якунлари бўйича Тафтиш комиссияси хулоса тайёрлайди, бу хулосада қуйидагилар кўрсатилиши лозим:

Банк ҳисоботларидаги ва бошқа молиявий ҳужжатларидаги маълумотларнинг ишончлилигига доир баҳо;

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

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

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

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

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

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

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

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

тасдиқ.

60. Банк қуйидаги ҳолларда ўз фаолиятини тўхтатади:

Акциядорлар умумий йиғилишининг ихтиёрий тугатиш тўғрисидаги қарорига кўра;

Марказий банк лицензияни чакириб олганда;

банкрот деб эълон қилинганда.

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

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

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

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

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

ХП. 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 - қуриш банки” акциядорлик тижорат банкининг устави ўз кучини йўқотган деб ҳисобланади.

Бошқаруви Раиси



С.Аннакличев



«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

**Центральный банк
Республики Узбекистан
№7**

12 август 2022 года

**Первый заместитель
председателя Центрального
банка
_____ Б.Э. Захидов**

«УТВЕРЖДЕНО»

**Приложение 7 к протоколу №
01/2022**

**годового общего собрания
акционеров АКБ
«Узсаноаткурилишбанк» от 24 июня
2022 года**

**Председатель Правления Банка
_____ А.Воитов**

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(В НОВОЙ РЕДАКЦИИ)**

Ташкент - 2022

Общие правила

1. Акционерный коммерческий банк «Узпромстройбанк» (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными правовыми актами, а также Кодексом корпоративного управления и настоящим Уставом.

2. Банк — юридическое лицо, являющееся акционерным обществом, созданное на неограниченный срок, имеющее в собственности обособленное имущество, отвечающее по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязательства, быть истцом и ответчиком в суде. Имущества банка учитываются на отдельном балансе.

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

К банку был присоединен Узбекский международный банк «Узприватбанк». В связи с этим права и обязанности «Узприватбанка» переходят к Банку, а Банк считается правопреемником «Узприватбанка».

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

4. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

В случае, если банкротство Банка вызвано неправомерными действиями лица, являющегося акционером, имеющим право давать Банку обязательные для него указания, этот акционер может быть привлечен к субсидиарной ответственности по обязательствам Банка в случае недостаточности у Банка имущества.

5. Банк имеет круглую печать со своим полным наименованием на узбекском языке, а также штампы и бланки со своим наименованием и эмблемой (логотипом).

Эмблема банка представляет собой сочетание трех заглавных букв «Ў» из названия Республики Узбекистан, «О» из узбекского латинского алфавита, русской «У» и английской «U». Эта ассоциация отражает международный характер банковской деятельности. Круглая форма эмблемы символизирует постоянное динамичное движение и единство банка. Цвета в эмблеме символизируют цвета, являющиеся неотъемлемой частью промышленности: огонь (красный), вода (синий) и металл (серый).

Фирменным наименованием банка является надпись SQB или SANOAT QURILISH BANK с эмблемой банка. Этот бренд используется в банковских документах, рекламной продукции, украшениях зданий и других местах, где его можно использовать.

6. Адрес банка определяется по месту его регистрации. Место нахождения банка, почтовый адрес и адрес его органов управления: 100000, Республика Узбекистан, город Ташкент, Юнусабадский район, улица Шахрисабз, дом 3.

Адрес электронной почты банка: info@sqb.uz

Официальный сайт банка: www.sqb.uz

7. Фирменное наименование банка:

на узбекском: - полное наименование:
в латинском алфавите

На кириллице

- сокращенное
наименование: в
латинском алфавите

На кириллице

на русском языке: - полное наименование

- сокращенное
наименование

O‘zbekiston sanoat-qurilish banki”
aksiyadorlik tijorat banki
Узбекистан саноат-курилиш банки'
акциядорлик тижорат банки

“O‘zsanoatqurilishbank” ATB
“Узсаноаткурилишбанк” АТБ

акционерный коммерческий банк
«Узбекский промышленно-
строительный банк»

АКБ «Узпромстройбанк»

на английском языке:
- полное наименование

«Uzbek Industrial and Construction Bank»
Joint-Stock Commercial Bank

- сокращенное наименование «Uzpromstroybank» JSCB

8. Учредителями банка могут быть резиденты, юридические и физические лица, а также нерезиденты.

Государство может быть учредителем и акционером банка в лице других государственных организаций на основании решений Министерства финансов Республики Узбекистан, а также Президента Республики Узбекистан. Предприятия и организации, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, если иное не установлено законом.

операции.

9. Основные направления банковской деятельности:

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

Банк — коммерческая организация, основной целью деятельности которой является получение прибыли и которая самостоятельна в принятии решений по осуществлению банковских операций.

Банк считается универсальным банком и входит в единую банковскую систему Республики Узбекистан.

Сделками, совершаемыми в ходе повседневной деятельности Банка, не являются сделки, на которые распространяются правила о крупных сделках:

Решения и соглашения о привлечении кредитных линий и займов от иностранных финансовых организаций и иностранных банков;

Договоры о привлечении линий Министерства финансов Республики Узбекистан и фондов, а также о привлечении средств в банк в рамках реализации государственных программ, на основании решений Президента Республики Узбекистан и Правительства;

Решения и сделки по принятию на баланс банка и реализации заложенного и иного имущества.

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

привлечение денежных средств во вклады;

осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе счетов представительств банков;

предоставлять кредиты от своего имени за счет собственных и привлеченных средств с соблюдением условий их возвратности, процентной ставки и срока;

наличные и безналичные операции с иностранной валютой;

Доверительное управление имуществом по договору, заключенному с физическим или юридическим лицом;

предоставление инкассаторских и кассовых услуг;

предоставлять гарантии и принимать на себя иные обязательства от имени третьих лиц, обеспечивающие исполнение их обязательств;

получение права требования исполнения денежных обязательств от третьих лиц (факторинг);

Эмиссия, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами в соответствии с договором, заключенным с клиентом, а также совершение иных операций с ними;

купля-продажа аффилированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и счетов обезличенных (нефизических) металлов;

купля-продажа монет из драгоценных металлов; осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);

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

осуществление лизинговых операций;

предоставление кредитов в формах, предусмотренных законом;

оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;

управление портфелем активов;

выпуск, использование и оплата электронных денег;

Выпуск банковских карт и обработка платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, в том числе с другими финансовыми учреждениями.

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

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

Важнейшими задачами Банка при реализации инвестиционных проектов являются:

структурная трансформация производства, прежде всего в базовых отраслях экономики республики, с использованием собственного и привлеченного капитала,

Активное участие в процессах модернизации, технического и технологического перевооружения, отбора и реализации перспективных и высокоэффективных инвестиционных проектов;

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

Привлечение необходимых кредитных ресурсов для совместного финансирования инвестиционных проектов, в том числе за счет привлечения иностранных инвестиций и заимствований на международных рынках капитала, широкого использования синдицированных кредитов.

11. Банк выполняет задачи по финансированию централизованных капитальных вложений за счет средств государственного бюджета в соответствии с поручениями Правительства Республики Узбекистан. Банк может осуществлять кредитование государственных и социальных программ, в том числе на льготных условиях, за счет средств, предоставляемых Центральным банком или в рамках кредитной линии Министерства финансов, при наличии соответствующих гарантий.

III. Права и обязанности банка. Регулирование банковской деятельности

12. Банк имеет следующие права:

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

Самостоятельно определять процентные ставки по вкладам и кредитам на основании договоров, заключаемых с вкладчиками и заемщиками, с учетом рыночных условий, а процентные ставки по кредитам, выдаваемым за счет кредитных ресурсов Центрального банка и кредитной линии Министерства финансов, определяются с учетом платы за централизованные ресурсы и расходов Банка;

самостоятельно определять и осуществлять кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную, корпоративно-управленческую и иную политику;

Привлечение и размещение денежных средств в других банках в виде депозитов и кредитов на договорной основе;

передавать (отказываться) от требований (прав) любой суммы к другим лицам по кредитным и иным активным сделкам, а также принимать (иметь) от третьих лиц по кредитным и иным активным сделкам на основании договора или закона об отказе от требований;

осуществление расчетов через созданные расчетные центры и представительские счета;

Самостоятельное определение размера брокерского вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам в национальной и иностранной валюте;

создавать резервы и фонды за счет чистой прибыли, остающейся в

распоряжении Банка после уплаты всех налогов и обязательных платежей;

совершать не запрещенные законом сделки и хозяйственные договоры с другими субъектами хозяйствования, необходимые для осуществления его финансово-хозяйственной деятельности;

Самостоятельно планировать и организовывать свою хозяйственную, финансовую и коммерческую деятельность, самостоятельно определять размер и систему оплаты труда работников Банка;

обращаться в хозяйственный суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве в отношении должника, не исполняющего обязательства по погашению задолженности;

Привлекать и размещать денежные средства во вклады и кредиты на основании договоров с другими коммерческими банками, осуществлять расчеты через расчетные центры и представительские счета, а также совершать иные финансовые операции, предусмотренные лицензией;

Отдельные виды услуг и операций, оказываемых банком, могут быть переданы для реализации третьей стороне на договорной основе и на постоянной основе с соблюдением требований, установленных Центральным банком, после получения разрешения Центрального банка.

13. Банк имеет следующие обязательства по обеспечению финансовой устойчивости и защите интересов акционеров и потребителей банковских услуг:

В области применения принципов лидерства:

Обеспечение постоянного соблюдения членами Наблюдательного совета Банка (далее – «Совет»), руководством, а также обеспечение постоянного соблюдения ключевыми работниками требований законодательства о банках и банковской деятельности;

Согласовывать с Центральным банком кандидатуры, выдвинутые в состав Совета и Правления, а также на ключевые кадровые должности, до их вступления в должность;

О мерах по предупреждению коррупции, кодексе поведения банковских служащих и предотвращении конфликта интересов:

разрабатывать и внедрять меры по предупреждению коррупции, кодексы поведения, а также политики по предотвращению и устранению конфликта интересов;

Не разглашать личность члена совета директоров, правления или сотрудника банка, который сообщает о подозрительной деятельности, мошенничестве или злоупотреблениях, связанных с банком или юридическим лицом, находящимся под контролем банка;

В области пруденциальных требований и управления рисками:

Соблюдение пруденциальных нормативов в отношении порядка расчета и допустимых размеров, установленных Центральным банком для банков и банковских групп в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов вкладчиков и кредиторов;

Поддерживать достаточный объем капитала и ликвидных ресурсов в целях снижения риска потерь по активам, формировать резервы на случай возможных потерь по активам на основе классификации активов и обеспечивать диверсификацию своих активов;

Выполнение требований об обязательном резервировании, установленных Центральным банком;;

Соблюдение требований законодательства о противодействии финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения система внутреннего контроля и управления рисками, созданная Центральным банком, а также легализация доходов, полученных преступным путем;

Банку запрещается заключать договоры с лицами, связанными с банком, или с лицами, действующими от имени таких лиц, а также в случаях, когда они основаны на более выгодных условиях, чем договоры, заключенные с лицами, не связанными с банком.

Банк вправе совершать сделки с аффилированными с ним лицами только по решению наблюдательного совета банка с учетом требований законодательства.

Банк ведет учет операций с аффилированными с банком лицами и информирует центральный банк до заключения сделок с аффилированными с банком лицами.

Банк раскрывает информацию о своих услугах в порядке, установленном законодательством.

14. Банк не имеет права:

Осуществлять иную деятельность, непосредственно не связанную с осуществлением финансовых операций, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности (за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 7 Закона «О банках и банковской деятельности»);

предоставлять кредиты под залог своих акций;

приобретать собственные акции без предварительного согласия Центрального банка (при этом размер приобретаемых Банком собственных акций не может превышать десять процентов уставного капитала банка).

Банк представляет в Центральный банк заявление о выдаче предварительного разрешения на приобретение своих акций и решение общего собрания акционеров банка с указанием причин приобретения своих акций.

В случаях, предусмотренных пунктом 41 настоящего Устава, банк не вправе распределять прибыль путем выплаты дивидендов акционерам, а также премирования членов наблюдательного совета, правления и работников банка, а также распределять прибыль без предварительного согласия Центрального банка.

Уставный капитал банка

15. Собственный капитал Банка состоит из уставного капитала, отраженного в балансе Банка, дополнительных и резервных фондов, нераспределенной прибыли, а также иных фондов, не включаемых в прибыль.

16. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Узбекистан и состоит из средств, внесенных учредителями и акционерами банка, или государственных ценных бумаг, за исключением:

оплата акций банка путем их размещения среди кредиторов банка с учетом прав (требований) банка по его денежным обязательствам перед кредиторами;

конвертация ценных бумаг в акции банка;

обмен акций одного типа банка на акции другого типа того же банка.

Использование кредитов, залоговых средств, а так же иных привлеченных средств для формирования уставного капитала банка не допускается.

16.1. Уставный капитал Банка (количество размещенных акций) составляет 4 634 513 904 398 (четыре триллиона шестьсот тридцать четыре миллиарда пятьсот тринадцать миллионов девятьсот четыре тысячи триста девяносто восемь) сумов и разделен на следующие акции:

243 551 784 442 (двести сорок три миллиарда пятьсот пятьдесят один миллион семьсот восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок две) штуки обыкновенных акций с указанием имени владельца этих акций общей стоимостью 4 627 483 904 398 (четыре триллиона шестьсот двадцать семь миллиардов четыреста восемьдесят три миллиона девятьсот четыре тысячи триста девяносто восемь) сумов;

370 000 000 (триста семьдесят миллионов) именных привилегированных акций общей стоимостью 7 030 000 000 (семь миллиардов тридцать миллионов) сумов.

16.2. Общее количество размещенных (дополнительных) обыкновенных акций, которые Банк может выпустить в целях увеличения своего уставного капитала, составляет 142 345 923 427 (сто сорок два миллиарда триста сорок пять миллионов девятьсот двадцать три тысячи четыреста двадцать семь) штук.

17. Увеличение уставного капитала Банка допускается только путем выпуска и размещения дополнительных акций.

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

Увеличение уставного капитала Банка регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. В этом случае количество объявленных акций определенного типа, указанное в уставе Банка, должно быть уменьшено на количество размещенных дополнительных акций этого типа.

18. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или их общего количества, в том числе путем приобретения Банком акций с последующей отменой части акций. Общее собрание акционеров принимает решение об уменьшении уставного фонда и внесении соответствующих изменений в Устав после консультаций с Центральным банком Республики Узбекистан.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал ниже минимального размера уставного капитала банков, установленного Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

18.1. Для выкупа собственных акций банк должен получить предварительное разрешение Центрального банка. Размер собственных акций, приобретенных банком, не может превышать десять процентов уставного капитала банка. Банк представляет в Центральный банк заявление о выдаче предварительного разрешения на приобретение его акций и решение общего собрания акционеров банка с указанием причин приобретения его акций.

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

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

Выкуп Банком обыкновенных акций (возвращение разницы между ценой акции и ее новой стоимостью) будет осуществляться по рыночной цене, а привилегированных акций — по цене, предусмотренной уставом Банка.

V. Фонды и чистые активы банка

19. Стоимость чистых активов Банка определяется как разница между общей суммой активов и обязательств Банка по данным бухгалтерского учета.

20. Если по окончании финансового года стоимость чистых активов Банка по данным годового баланса Банка, представленного на утверждение Общего собрания акционеров, или результатам аудиторской проверки окажется меньше его уставного капитала, общее собрание акционеров обязано объявить об уменьшении уставного капитала банка до суммы, не превышающей стоимости его чистых активов.

21. Если по окончании финансового года стоимость чистых активов Банка по данным годового баланса, представленного на утверждение Общего собрания акционеров, или результатам аудиторской проверки окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного Центральным банком, Общее собрание принимает решение о ликвидации Банка.

22. Резервный фонд. Резервный фонд создается в размере не менее пятнадцати процентов уставного капитала банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных отчислений в размере не менее пяти процентов от чистой прибыли ежегодно до достижения им размера, установленного уставом Банка.

В случае отсутствия иных средств резервный фонд Банка используется на покрытие понесенных Банком убытков, изъятие из обращения облигаций Банка, выплату дивидендов по привилегированным акциям, а также выкуп акций Банка.

VI. Акции банка и другие ценные бумаги

23. Акции банка являются предъявительскими ценными бумагами, выпущенными на имя владельца, и могут быть обыкновенными или привилегированными.

Обыкновенные акции — голосующие акции, дающие их владельцу право на получение дивидендов и участие в управлении Банком.

Привилегированные акции — акции, дающие их держателям право на получение дивидендов, а также средств, инвестированных в акции, в случае ликвидации Банка в первую очередь.

Привилегированные акции, составляющие не более 0,2 процента уставного капитала Банка и общей стоимостью 7 030 000 000 (семь миллиардов тридцать миллионов) сумов, размещаются, как правило, среди физических лиц в количестве 370 000 000 (триста семьдесят миллионов) штук.

24. Номинальная стоимость акции банка составляет 19 (девятнадцать) сумов.

25. Акции банка неделимы. Если акция банка принадлежит нескольким лицам на праве общей собственности, все эти лица признаются одним акционером и осуществляют права, закрепленные акцией, через своего общего представителя.

Акция одного типа предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, те же права, что и другим владельцам акций этого типа.

Владельцем акций - акционером признается юридическое или физическое лицо, которому акции принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

26. До полной оплаты акции она не дает права голоса и права на получение дивидендов. Оплата дополнительных акций банка должна быть произведена в течение срока размещения, указанного в решении о выпуске этих акций.

Оплата приобретаемых акций и иных ценных бумаг Банка осуществляется только денежными средствами. Денежные средства, привлеченные акционерами в виде займов, залогов и иными способами, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка.

27. Права на акции переходят к получателю акций с момента внесения соответствующей записи по его счету депо и подтверждаются выпиской по счету депо, выдаваемой депозитарием ценных бумаг и инвестиционным посредником в порядке, установленном законом.

Права, закрепленные акцией, переходят к приобретателю с момента перехода прав, закрепленных этой ценной бумагой.

28. Банк имеет право выпускать и размещать корпоративные облигации и иные ценные бумаги в соответствии с законом и настоящим Уставом.

Решение о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе корпоративных облигаций, конвертируемых в акции, принимается Правлением Банка.

29. Способы размещения банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, — открытая или закрытая подписка — определяются решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении акций банка, в том числе среди акционеров, цена размещения акций (выпуска ценных бумаг на организованных торгах) определяется Советом банка с учетом сложившихся ценовых условий на торговых площадках организаторов торговли ценными бумагами.

При размещении дополнительных акций и иных ценных бумаг Банка их оплата осуществляется по цене, установленной в решении об их выпуске.

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

30. При покупке акций банка действуют следующие ограничения::

Физические и юридические лица или «действующие совместно лица», как определено законом, включая нерезидентов, могут в результате одной или нескольких сделок приобрести:

пять процентов и более, но не более двадцати процентов;

двадцать процентов и более, но не более пятидесяти процентов;

необходимо получить предварительное разрешение Центрального банка, прежде чем приобретать, прямо или косвенно, пакет акций в размере пятидесяти процентов или более.

Лицо, которое прямо или косвенно владеет имуществом, включая конечного бенефициарного владельца, обязано в течение десяти дней письменно, в том числе в электронном виде, уведомить Центральный банк и банк о следующем в долларах США:

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

когда получено первоначальное разрешение, доля акций, установленная в первой части этого пункта, умножается;

когда в результате принятия решения о передаче или уменьшении преобладающего участия в уставном капитале банка другому лицу преобладающее участие становится менее ¹⁰пятидесяти процентов, двадцати процентов или пяти процентов соответственно;

когда акции банка в размере, указанном в части первой настоящего пункта, приобретены лицом по не зависящим от него обстоятельствам;

Совокупная доля участия физических и юридических лиц - нерезидентов, не являющихся международными финансовыми организациями, иностранными банками и иными кредитными организациями, не может превышать пятьдесят процентов уставного капитала банка.

31. Сделки по приобретению акций Банка нерезидентами Республики Узбекистан и юридическими лицами - резидентами Республики Узбекистан, более пятидесяти процентов акций (долей участия) которых принадлежат, пользуются и (или) распоряжаются нерезиденты Республики Узбекистан, осуществляются в порядке, установленном законодательством.

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

Акционерами Банка не могут быть следующие лица:

Физические лица-нерезиденты, проживающие в стране или на территории, предоставляющей льготный налоговый режим и (или) не требующей раскрытия личности конечного бенефициарного владельца и предоставления информации при проведении финансовых операций а также юридические лица, зарегистрированные в таком государстве, их акционеры (участники) и конечные бенефициарные владельцы;

органы государственной власти, органы местного самоуправления, общественные объединения, социальные фонды, внебюджетные фонды, бюджетные учреждения и организации, если иное не установлено законом.

33. Банк увеличивает уставный капитал за счет взносов нерезидентов, а также продажа акций Банка или переход права преимущественной покупки неоплаченных акций и долей Банка акционерами-резидентами в пользу нерезидентов осуществляется в порядке, установленном законодательством.

VII. Распределение прибыли банка и выплата дивидендов

34. Прибыль банка формируется из доходов от всех видов банковской деятельности за вычетом операционных расходов, материальных и приравненных к ним расходов, а также резервов на возможные потери по активам.

35. Банк имеет полную экономическую самостоятельность в распределении своей чистой прибыли.

Прибыль, остающаяся после уплаты налогов в бюджет и отчислений в фонды, используется в порядке, установленном Общим собранием акционеров Банка. Чистая прибыль банка распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Средства чистой прибыли банка могут быть использованы на формирование резервных фондов, выплату дивидендов и другие цели.

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

36. Дивиденды — это часть чистой прибыли компании, распределяемая среди акционеров.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и (или) из нераспределенной прибыли прошлых лет.

Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться также за счет средств Банка, специально выделенных для этой цели. Дивиденды распределяются среди акционеров пропорционально количеству и типу принадлежащих им акций.

37. Решение о выплате дивидендов по каждому типу акций, размере дивидендов, форме и порядке их выплаты принимается по представлению Совета Банка, а при наличии аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принимается общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может превышать размер, рекомендованный Советом Банка.

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

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

Право на получение дивидендов по акциям имеют лица, зарегистрированные в реестре акционеров, сформированном для проведения Общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам Банка.

38. Дивиденды выплачиваются в первую очередь по привилегированным акциям, затем по обыкновенным акциям.

Привилегированные акции не менее чем на 10 (десять) процентных пунктов превышают размер дивидендов, определенных по обыкновенным акциям, но дают право на получение дивидендов в размере 20 (двадцати) процентов от номинальной стоимости акции независимо от того, получает Банк прибыль или нет. В общем резервном фонде отдельная статья выделяется на выплату дивидендов по привилегированным акциям. Ликвидационная стоимость привилегированной акции (выплачивается при ликвидации Банка) составляет 100 (сто) процентов ее номинальной стоимости.

39. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по отдельным типам акций, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым установлен в уставе Банка.

Если выплата дивидендов существенно ухудшит финансово-экономическое положение Банка, выплата дивидендов запрещается.

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

Банк публикует информацию о размере выплачиваемых дивидендов на официальных сайтах уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг и Банка в сроки, установленные законодательством.

41. Банк не вправе распределять прибыль путем выплаты дивидендов акционерам, а также путем премирования членов наблюдательного совета, правления и работников банка в следующих случаях:

когда пруденциальные нормативы не соответствуют требованиям, установленным Центральным банком, или нарушаются в результате такого распределения;

в случае несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) в результате такого распределения;

если не устранены или отсутствует возможность устранения недостатка, указанные в обязательных указаниях Центрального банка, в том числе по раскрытию информации;

Когда Центральный банк предъявляет банку требование о нераспределении прибыли.

Банк обязан получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в следующих случаях:

если совокупный размер платежей, указанных в части первой настоящего пункта, превышает десять процентов собственного капитала банка;

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

VIII. Права акционеров

42. Акционеры банка имеют следующие права:

Внесение в реестр акционеров банка;

получить копию соответствующего депозитария ценных бумаг и депозитарного счета инвестиционного посредника;

Получение части прибыли банка в виде дивидендов;

В случае ликвидации банка получить часть имущества, соответствующую его доле;

Владельцы обыкновенных акций участвуют в управлении Банком путем голосования на общих собраниях акционеров;

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

Свободное распоряжение полученными дивидендами;

защищать свои права в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;

требовать возмещения причиненного ему ущерба в установленном порядке;

Слияние с ассоциациями и другими неправительственными, некоммерческими организациями для выражения и защиты своих интересов;

Страхование рисков, связанных с возможностью возникновения убытков при приобретении ценных бумаг, включая упущенную выгоду.

Акционеры Банка могут иметь также иные права в соответствии с законом и Уставом Банка. Осуществление акционером Банка своих прав не должно нарушать права и охраняемые законом интересы других акционеров Банка.

Установление ограничения на передачу акций другому лицу не лишает акционера, то есть владельца этих акций, права участвовать в управлении обществом и получать по ним дивиденды в порядке, установленном Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».

При размещении Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и оплачиваемых деньгами, акционеры — владельцы голосующих акций имеют право на их преимущественное получение. Акционер, в том числе акционер, голосовавший против или не принимавший участия в общем собрании акционеров, имеет право преимущественного получения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций этого типа.

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

Миноритарные акционеры не должны вмешиваться в деятельность органов управления Банка путем необоснованного истребования документов,

использования конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

43. Акционеры — владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением решения следующих вопросов:

Реорганизация и ликвидация банка;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право участвовать с правом голоса по всем вопросам его компетенции на Общем собрании акционеров, начиная со следующего годового Общего собрания акционеров, на котором принято решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям или принято решение выплатить дивиденды в полном объеме.

IX. Корпоративное управление в Банке и органы управления Банка

44. При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает положения Кодекса корпоративного управления. Банк разрабатывает собственную политику корпоративного управления.

Система корпоративного управления должна иметь четко определенную организационную структуру корпоративного управления, устанавливающую прозрачные границы ответственности, эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым подвергается или может подвергаться банк, процедуры оценки достаточности ликвидности и капитала для компенсации операционных рисков, соответствующие механизмы внутреннего контроля, включая процедуры бухгалтерского учета, а также политику и методы вознаграждения сотрудников, которые способствуют рациональному и эффективному управлению рисками и являются надлежащими.

В целях мониторинга системы управления банка один раз в год организуется оценка системы корпоративного управления банка путем привлечения на конкурсной основе независимой организации.

Органами управления банка являются Общее собрание акционеров, Совет банка и Правление банка.

Должностные лица Банка обязаны профессионально относиться к своим обязанностям, добросовестно и разумно выполнять все обязанности, вытекающие из правовых актов, Устава Банка и решений органов управления.

45. Общее собрание акционеров

45.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

На годовом общем собрании акционеров рассматриваются вопросы об избрании членов Совета Банка и Ревизионной комиссии Банка, о возможности продления, перезаключения и расторжения договоров, заключенных с Председателем Правления Банка и его членами, а также иные вопросы, предусмотренные законодательством.

Дата и порядок созыва собрания, порядок сообщения акционерам о проведении собрания, а также перечень материалов, предоставляемых акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, определяются Советом Банка.

Акционеры, являющиеся владельцами не менее чем одного процента общего

числа голосующих акций Банка (акционера), имеют право не позднее 5 марта после окончания финансового года Банка вносить предложения по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров, распределения прибыли, а также по выдвижению кандидатов в Совет Банка и Ревизионную комиссию (с возможностью замены до проведения Общего собрания) в количестве, не превышающем количественный состав этого органа. Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и не позднее десяти дней после окончания срока, указанного в настоящем пункте, принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении их в указанную повестку дня.

Вопрос, вносимый в повестку дня общего собрания, вносится в письменной форме с указанием мотивов его внесения, имени акционера (акционеров), внесшего вопрос, количества и типа принадлежащих ему акций.

При внесении предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в том числе при выдвижении собственной кандидатуры, указываются имя кандидата, если кандидат является акционером Банка, количество и тип принадлежащих ему акций, а также имя (наименование) акционера (акционеров), выдвинувшего кандидата, количество и тип принадлежащих им акций.

Общие собрания, проводимые помимо годового общего собрания акционеров, считаются внеочередными собраниями.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров, по его собственной инициативе, по требованию Ревизионной комиссии, а также по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5 (пяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В случае невыполнения Советом директоров требований акционеров о проведении внеочередного общего собрания акционеров и рассмотрении вопросов, поставленных Центральным банком, в том числе вопроса об увеличении капитала банка до размера, обеспечивающего финансовую устойчивость банка, Центральный банк вправе созвать внеочередное общее собрание акционеров и определить повестку дня.

45.2. В компетенцию общего собрания акционеров входит следующее:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) Реорганизация и/или переименование банка;
- 3) Ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определяет количественный состав Совета Банка, избирает его членов и досрочно прекращает полномочия его членов;
- 5) увеличение или уменьшение уставного капитала банка;
- 6) Приобретение собственных акций Банка;
- 7) утверждение организационной структуры Банка;
- 8) избирает членов Ревизионной комиссии Банка и досрочно прекращает их полномочия, а также утверждает положение о Ревизионной комиссии;
- 9) утверждает годовой отчет Банка, а также долгосрочную стратегию развития Банка, определяющую основные направления и цели его деятельности с указанием конкретных сроков ее реализации;
- 10) Распределение прибылей и убытков банка;
- 11) заслушивает отчеты Совета Банка и Ревизионной комиссии, а также заключения Ревизионной комиссии по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по вопросам соблюдения требований, установленных правовыми актами по управлению Банком;
- 12) Утверждение регламента Общего собрания акционеров и положения о

порядке действий в случае возникновения конфликта интересов в системе АКБ «Узсаноаткурилишбанк»;

13) Дробление и увеличение акций банка;

14) принятие решений о совершении крупных сделок в случаях, предусмотренных правовыми актами;

15) принимает решения о заключении сделок с аффилированными лицами Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами;

16) принятие решения, предусмотренного действующими правовыми актами, о неприменении преимущественного права;

17) принимает решение о проведении ежегодного анализа бизнес-процессов с привлечением независимых профессиональных консалтинговых организаций;

18) применять меры ответственности к должностным лицам банка за неисполнение рекомендаций Кодекса корпоративного управления или нераскрытие информации, предусмотренной Кодексом корпоративного управления;

19) обоснование размера чистой прибыли и дивидендов, предлагаемых к распределению, оценка их соответствия дивидендной политике Банка, а также, при необходимости, принятие решения о направлении определенной части чистой прибыли на нужды развития Банка;

20) определение максимального количества размещаемых акций;

21) определяет аудиторскую организацию для проведения обязательного аудита, устанавливает предельный размер оплаты услуг этой организации, а также принимает решение о заключении с ней договора (расторжении договора);

22) решает иные вопросы в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления Банка, за исключением следующих вопросов:

Увеличение уставного капитала Банка и сокращение количества выпущенных акций, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала и сокращением количества выпущенных акций;

Определение цены размещения акций (выпуск ценных бумаг на биржевом рынке и на внебиржевом рынке);

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

Принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;

Образование Правления (исполнительного органа) Банка, назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

Определение размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Правлению Банка;

утверждение годового плана банка;

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

45.3. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если к моменту завершения регистрации участников зарегистрировались акционеры (их

представители), обладающие более чем 50 (пятьюдесятью) процентами общего числа голосующих акций общества.

45.4. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка — один голос», а выборы членов Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Решения общего собрания акционеров принимаются большинством голосов (простым большинством) акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов (квалифицированным большинством) акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании:

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

Реорганизация банка;

Ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
определение максимального количества выпущенных акций;
заслушивать отчеты Совета Банка и Ревизионной комиссии, а также заключения Ревизионной комиссии по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по вопросам соблюдения установленных законодательством требований по управлению Банком;

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

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

Решения по вопросам, предусмотренным пунктами «1)», «2)», «5)», «6)», «9)», «13)», «14)», «16)» и подпунктами пункта 45.2 настоящего Устава, принимаются только по предложению Совета Банка.

Банк доводит до сведения акционеров решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования через сеть своих филиалов не позднее 30 (тридцати) дней со дня принятия этих решений.

45.5. Право на участие в общем собрании акционеров имеют акционеры, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, сформированном за 3 (три) рабочих дня до даты официального сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер реализует свое право на участие в общем собрании лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании письменной доверенности. Доверенность должна содержать сведения о лице, выдавшем полномочия, и о представляемом лице (имя, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность, выданная от имени физического лица, должна быть нотариально удостоверена. Доверенность, выданная от имени юридического лица, должна быть удостоверена подписью его руководителя и печатью этого юридического лица.

В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие представители (делегаты) акционеров от каждого региона (области, округа). Они избираются на собраниях, проводимых в филиалах Банка, по месту нахождения акционеров - юридических лиц и по месту жительства акционеров - физических лиц.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров, уведомив об этом Счетную комиссию Банка не позднее чем за десять дней до проведения собрания или приняв на нем личное участие.

45.6. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, а также расходов, связанных с его проведением, и доведения до акционеров информации о принятых решениях определяются в соответствии с «Положением об общем собрании акционеров Банка».

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

45.7. Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия в общем собрании акционеров и выдачи бюллетеней для голосования Советом Банка создается Счетная комиссия. Количественный и персональный состав ее членов утверждается общим собранием акционеров.

Счетная комиссия Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением «О

Счетной комиссии Банка».

46. Совет банка

46.1. Количественный состав Совета Банка составляет 9 (девять) человек. Члены Совета избираются сроком на три года решением Общего собрания акционеров, в котором принимают участие акционеры и (или) их представители — владельцы голосующих акций Банка.

Большинство членов Наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением их членства в Наблюдательном совете, который может переизбираться каждые три года. Не менее пяти членов Наблюдательного совета избираются из числа независимых членов.

В этом случае выдвижение кандидатур и голосование за независимого члена Совета осуществляются представителями государства и (или) хозяйственного объединения. В качестве независимых членов могут быть включены известные ученые и специалисты в банковской и других областях. Требования к независимому члену изложены в положении о совете банка.

Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Совета Банка включаются лица, имеющие квалификационный аттестат корпоративного директора, выданный Научно-образовательным центром корпоративного управления (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

Из числа членов Совета могут создаваться комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совета Банка.

46.2. В обязанности Совета Банка входит следующее:

- осуществлять контроль за правильностью осуществления банковской деятельности, в том числе кредитования и инвестирования денежных средств, в целях защиты интересов вкладчиков и акционеров;

- Назначение и освобождение от должности руководителей банка;

- обеспечение устойчивого роста капитала банка;

- Формирование банковской политики и банковской стратегии;

- обеспечение соблюдения закона;

- Осуществлять свои полномочия, защищая интересы акционеров банка.

- Обеспечение грамотного управления банком;

- ежеквартально заслушивать отчет Правления Банка;

- Мониторинг доходов банка;

- Организация функционирования службы внутреннего аудита банка;

- контроль за реализацией принятого бизнес-плана развития банка;

- Создать ревизионную комиссию, состоящую только из членов Правления Банка; Служба внутреннего аудита банка в своей деятельности подотчетна аудиторскому комитету.

46.3. К полномочиям Совета Банка относятся:

- Определять приоритетные направления деятельности банка, регулярно заслушивая отчет руководства банка о принимаемых мерах по реализации стратегии развития банка;

- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;

- подготовка повестки дня общего собрания акционеров, определение даты, времени и места его проведения;

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

- вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или об утверждении Устава Банка в новой редакции;

организация определения рыночной стоимости имущества;

Образование Правления Банка, назначение Председателя и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

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

Организовывать работу службы внутреннего аудита Банка, назначать на должность и освобождать от должности Главного аудитора, назначать на должность сотрудников внутреннего аудита по представлению Главного аудитора, а также ежеквартально заслушивать отчеты Главного аудитора и обсуждать другие вопросы, поднимаемые Ревизионной комиссией Службы внутреннего аудита;

Утверждение «Положения о Службе внутреннего аудита», «Порядка и процессов проведения внутреннего аудита», «Удостоверения на должность главного аудитора», разработанных Службой внутреннего аудита;

Утверждение и изменение годовой сметы расходов Аудиторской службы Банка, рассмотрение и утверждение годового плана аудиторских проверок;

Свободный доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления Банка, и получение этих документов от Правления Банка в целях выполнения задач, возложенных на Совет Банка (Совет Банка и его члены вправе использовать полученные документы только в служебных целях);

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

выработка рекомендаций по размерам выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;

давать рекомендации по размеру дивидендов, форме и порядку их выплаты;

использование резервного фонда и иных фондов банка;

Создание филиалов и открытие представительств Банка;

Создание филиалов и дочерних компаний банка;

принятие решений о совершении крупных сделок и сделок с аффилированными лицами банка в случаях, предусмотренных законом;

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

Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;

Принятие решений об увеличении уставного капитала Банка и внесении связанных с этим изменений и дополнений в Устав Банка;

Принимать решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах объявленного количества акций и вносить соответствующие изменения в устав Банка;

определение цены размещения акций (выпуска ценных бумаг на фондовом рынке и на внебиржевом рынке);

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

Принятие решения о выпуске производных ценных бумаг.

Утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг Банка, решения о выпуске ценных бумаг, а также внесение изменений и дополнений в указанные документы.

Определение размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

определение условий и системы оплаты труда работников и их поощрения;

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

Уменьшение количества выпущенных акций Банка, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка в связи с уменьшением количества выпущенных акций;

Организовать проведение оценки системы корпоративного управления банка путем привлечения на конкурсной основе независимой организации для проведения мониторинга системы корпоративного управления банка один раз в год;

Утверждение Положения об информационной политике Банка в целях обеспечения прозрачности деятельности Банка для акционеров и инвесторов;

Определение порядка и условий оказания (получения) банком спонсорской (благотворительной) или безвозмездной помощи, а также право принятия решений по этому вопросу принадлежат только общему собранию акционеров и в пределах, установленных законом, и предоставление информации по этому вопросу всем акционерам в прозрачной форме;

утверждение положения, определяющего порядок назначения корпоративного консультанта и порядок его деятельности;

определение, управление, мониторинг и информирование о стратегических целях, политике корпоративного управления, других внутренних политиках банка, включая риски, утверждение политики поддержания адекватной достаточности капитала и надзор за их реализацией;

осуществлять контроль за формированием резервов на возможные потери по активам на основе классификации активов, а также обеспечивать поддержание капитала и общих резервов банка на адекватном уровне;

утверждение планов по оздоровлению финансового состояния банка;

осуществление контроля за управлением банка;

осуществлять контроль за выполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартально заслушивать отчет руководства банка о результатах деятельности банка;

организация деятельности службы внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения руководством банка стратегии и политики банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;

изучать, обсуждать информации, предложения и объяснения, поступившие от членов руководства банка;

мониторинг и периодическая оценка эффективности системы управления банковской деятельностью, включая принципы управления банковской деятельностью, и принятие соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

представлять общему собранию акционеров отчет о проведенных контрольно-ревизионных мероприятиях не реже одного раза в год;

утверждение годовой финансовой отчетности и обеспечение целостности системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

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

решать иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции совета, не могут быть переданы на решение Правление банка.

46.4. Председатель Совета Банка избирается членами Совета из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета. Совет Банка имеет право переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.

Председатель Совета Банка организует его работу, созывает и председательствует на заседаниях, организует ведение протокола заседаний, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета Банка его обязанности исполняет один из членов Совета (заместитель Председателя Совета Банка).

46.5. Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии, Правления Банка, Министерства финансов Республики Узбекистан и Центрального банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора Банка, а также акционеров (акционер), владеющих не менее чем одним процентом от общего числа акций.

Владельцы не менее 1 процента обыкновенных акций Банка имеют право требовать созыва заседания Совета Банка и вносить предложения в его повестку дня.

Заседание Совета считается правомочным (кворум имеется), если в нем принимают участие не менее 75 (семидесяти пяти) процентов избранных членов Совета директоров. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета имеет один голос.

Уставный капитал Банка разделен на дополнительные акции.

Решения об увеличении размера акций путем размещения и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимаются Советом Банка единогласно.

В случае равенства голосов членов Совета Банка голос Председателя Совета Банка считается решающим при принятии Советом решений.

Решения Совета Банка могут быть приняты единогласно всеми членами

Совета путем заочного голосования (опросным путем).

Правовой статус, правила процедуры (регламент) Совета Банка, порядок избрания членов Совета, права и обязанности его членов определяются Положением «О Совете Банка».

46.6. Будет введена должность Корпоративного советника Банка, который будет подотчетен Правлению Банка и будет отвечать за контроль за соблюдением корпоративных правовых документов. Деятельность корпоративного консультанта Банка осуществляется в соответствии с положением, утвержденным Правлением Банка.

47. Банковское управление

47.1. Руководство текущей деятельностью банка осуществляет правление банка, являющееся коллегиальным исполнительным органом, работу которого возглавляет Председатель Правления. Количественный состав правления банка должен быть четным и составлять не более 9 (восьми) человек.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка.

Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров и Совету Банка и организует выполнение их решений.

47.2. Председатель Правления Банка и другие члены Правления назначаются решением Совета Банка по согласованию с Центральным банком Республики Узбекистан. Решение о назначении Председателя Правления Банка обычно принимается на основе конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры.

Ежегодно проводятся выборы для кандидатов из числа иностранных менеджеров. Положение о порядке отбора в состав Правления Банк утверждает Советом Банка, в котором описываются порядок объявления конкурса, объективные критерии отбора, подбор высококвалифицированных, современных менеджеров, в том числе иностранных.

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

Договор с Председателем Правления и членами Правления заключается сроком на 3 (три) года на основании решения Общего собрания акционеров. Лицо, назначенное (переназначенное) Председателем Правления, не может занимать должность более двух сроков подряд. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Правления или лицом, уполномоченным Правлением. Трудовой договор с заместителем Председателя Правления и членами Правления от имени Банка подписывается Председателем Правления.

47.3. Совет Банка имеет право прекратить (расторгнуть) договор, заключенный с членами Правления Банка, в случае нарушения ими условий договора. Совет Банка вправе досрочно прекратить (расторгнуть) договор, заключенный с членами Правления, если они грубо нарушают Устав Банка или их действия (бездействие) причинили ущерб Банку.

47.4. Банковское управление:

Заранее рассматривает все вопросы, подлежащие рассмотрению на Общем собрании акционеров или Совета Банка, и готовит по ним соответствующие документы и проекты решений;

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

представляет Совету Банка ежеквартальный отчет о ходе реализации мероприятий по реализации краткосрочных (годовых) и среднесрочных (на срок до 5 лет) бизнес-планов, разработанных на основе долгосрочной стратегии;

разрабатывает и внедряет новые виды банковских услуг;

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

регулирует процентные ставки по операциям с активами и обязательствами;

устанавливает общие условия и порядок выпуска облигаций, оказания бухгалтерских услуг, выдачи кредитных, денежных и платежных документов и корреспонденции;

Разрабатывает кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную и кадровую политику Банка, а также иные установленные законодательством письменные политики, а также Бизнес-план Банка и представляет их Совету Банка для утверждения. Обеспечивает реализацию Бизнес-плана и выполнение кредитной и иной политики Банка;

Предоставляет кредит в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка и общими условиями проведения кредитных операций. Обеспечивает соблюдение порядка оформления кредитных документов.

Руководит деятельностью структурных подразделений, филиалов и представительств Головного банка;

утверждает положения о структурных подразделениях Головного банка (департаментах, самостоятельных управлениях, отделениях);

рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений и филиалов Банка по результатам проверок и материалы проверок и принимает по ним решения;

решает вопросы подбора, расстановки и обучения работников, привлекает должностных лиц к дисциплинарной ответственности;

Обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;

Рассматривает и решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции Общим собранием акционеров и Правлением Банка;

Разрабатывает долгосрочную стратегию развития Банка, краткосрочные (годовые) и среднесрочные (на срок до 5 лет) бизнес-планы и представляет их на утверждение Совету Банка и Общему собранию акционеров;

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

Правление Банка самостоятельно решает вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка, для безусловного выполнения задач, поставленных Советом директоров Банка, Общим собранием акционеров, Уставом и Планом развития Банка;

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

реализовать стратегические цели, политику корпоративного управления, внутреннюю этическую политику банка, включая политику выявления, управления, мониторинга и информирования о рисках, а также поддержания адекватной достаточности капитала;

обеспечение адекватной и прозрачной организационной структуры банка, включая распределение полномочий и ответственности между работниками банка в пределах их компетенции;

осуществление контроля за деятельностью работников банка;

выполнение принятого годового бизнес-плана банка, а также периодическое представление общему собранию акционеров и наблюдательному совету банка отчета о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к банку;

Исполнение иных обязанностей, предусмотренных уставом банка и законодательством о банках и банковской деятельности.

47.5. Правление имеет все полномочия решать вопросы, если на его заседании присутствуют не менее двух третей членов Правления. Решение Правление Банка принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решающим считается голос Председателя Правления. Член Правления, не согласный с принятым решением, вправе высказать свое мнение Совету Банка.

Заседания Правления организуются Председателем Правления или одним из его заместителей. На заседании составляется протокол, который подписывается председательствующим на заседании и всеми членами Правления Банка.

Протокол заседания Правления представляется членам Совета Банка и Ревизионной комиссии, а также аудитору по их требованию.

47.5. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка, участвует в работе Совета Банка с правом совещательного голоса.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет интересы Банка во всех организациях на территории республики и за рубежом. Он заключает договоры и выдает доверенности от имени Банка, утверждает штаты, устанавливает должностные оклады, назначает на должность и увольняет с работы работников, в том числе руководителей филиалов и представительств, поощряет и применяет меры дисциплинарного взыскания к отличившимся работникам, распределяет задания между подчиненными, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Руководство банка обязано незамедлительно уведомить Центральный банк в

случаях неплатежеспособности банка или возникновения риска неудовлетворения требований клиентов.

48. Полномочия наблюдательного совета и правления банка не могут быть переданы третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом «О банках и банковской деятельности».

49. Кандидатуры, выдвигаемые в состав Наблюдательного совета и Правления банка, а также на ключевые должности, до вступления в должность подлежат согласованию с Центральным банком. Если по объективным причинам заранее договориться с ключевыми сотрудниками не представляется возможным, банк направит запрос на последующее согласие.

Х. Филиалы и представительства банка.

50. Банк может создавать филиалы на территории Республики Узбекистан с уведомлением Центрального банка. Филиалы банка создаются и закрываются в соответствии с решением наблюдательного совета банка и действуют в соответствии с положениями о филиале и выданной банку лицензией.

Управляющий филиалом назначается уполномоченным органом управления в соответствии с уставом банка и действует на основании доверенности, выданной в установленном порядке. В доверенности должны быть указаны полномочия руководителя филиала.

Банк имеет право открывать на территории Республики Узбекистан офисы банковского обслуживания (ОБО) в целях оперативного обслуживания клиентов. Офис банковского обслуживания может называться по-разному, используя термины «минибанк», «центр розничных услуг», «центр банковских услуг» и другие слова и словосочетания.

Отделение банковского обслуживания — структурное подразделение банка, расположенное вне помещения банка или его филиала и имеющее тот же баланс и код банка (филиала), что и банк или его филиал.

Отделения банковского обслуживания, как правило, оказывают основные финансовые операции (банковские услуги), такие как открытие текущих счетов, привлечение денежных средств во вклады, осуществление платежей и иных денежных переводов, обмен валюты, выдача потребительских кредитов и микрозаймов.

Открытие, закрытие офисов банковских услуг и регистрация в Центральном банке осуществляется в соответствии с положением о порядке и условиях разрешения банковской деятельности (регистрационный номер: 3252, 30 июня 2020 года).

Банк обязан уведомить Центральный банк об изменениях со дня изменения адреса места осуществления банковских услуг (город, район, название улицы и т.п.).

Для координации деятельности территориальных подразделений банка в Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкент может быть создано «региональное отделение» (региональный ОБО, территориальное управление).

Филиалы, отделения (территориальные управления), имеющие статус региональных, осуществляют функции контроля и управления в отношении других филиалов, действующих в пределах административно-территориального

образования, на территории которого они расположены.

Филиалы и ОБО Банка не являются самостоятельными юридическими лицами, они действуют от имени Банка в рамках предоставленных им прав и полномочий.

Региональные управления, ОБО, а также региональные филиалы - Операционные отделы в составе региональных ОБО действуют в соответствии с Положениями, утверждаемыми руководством Банка. Они осуществляют все или часть банковских операций от имени Банка в рамках установленных для Банка экономических нормативов и предоставленных Банку полномочий на основании лицензии, выданной Банку Центральным банком.

Руководители филиалов и ОБО, включая операционное управление в Головном банке и начальники операционных отделов в региональных филиалах (ОБО), назначаются на должность Председателем Правления Банка в соответствии с «Квалификационными требованиями к руководителям коммерческих банков и их филиалов, главным бухгалтерам, членам правления, руководителям исполнительных органов микрокредитных организаций и кредитных бюро» (регистрационный номер 2989, март 2018 г.) и действуют на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка. Председатель Правления от имени Банка заключает трудовые договоры с руководителями филиалов, включая операционное управление Головного офиса и начальников операционных отделов в региональных филиалах.

Филиалы и ОБО организуют свою деятельность и взаимоотношения с другими субъектами хозяйствования на основе принципов хозяйственного расчета в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка, регулирующими их хозяйственную и финансовую деятельность.

51. Представительство — обособленное подразделение Банка, создаваемое вне места нахождения Банка в целях представления и защиты интересов Банка и не осуществляющее банковскую деятельность. Представительства Банка создаются и закрываются по решению Правления Банка.

Представительства банка возглавляют их руководители. Руководители представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка, и Председатель Правления заключает с ними трудовые договоры от имени Банка.

Представительства Банка не являются самостоятельными юридическими лицами и действуют в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка.

Наличие у представительств печатей, штампов, бланков, балансов и смет регламентируется соответствующим положением о представительстве. Представительствам выделяются средства на обеспечение их деятельности в пределах сметы, утверждаемой Правлением Банка.

52. Банк предоставляет имущество созданным им филиалам и представительствам. Банк несет ответственность за деятельность своих отдельных подразделений (филиалов и представительств).

53. Банк имеет право с разрешения Центрального банка открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства за пределами Республики Узбекистан, а также участвовать в создании банков.

Банк вправе участвовать в создании ассоциаций и иных объединений, создаваемых в целях координации его деятельности, защиты интересов его членов и реализации совместных программ.

Банк может участвовать в создании акционерных обществ, совместных предприятий и иных хозяйственных обществ, обеспечивающих получение доходов от инвестиций и операций с активами, а также создавать финансово-промышленные группы и участвовать в их деятельности.

XI. Учет и отчетность. Банковская инспекция и аудит

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

Правление Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление годовых отчетов и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также за представление акционерам и кредиторам информации о деятельности Банка на официальном сайте Банка и в средствах массовой информации.

Отчетным периодом для финансовой отчетности является календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря.

Годовой отчет Банка должен быть предварительно утвержден Советом директоров Банка не позднее, чем за десять дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, представленных общему собранию акционеров, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Банк публикует годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, после проведения внешнего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита не позднее, чем за две недели до даты проведения годового общего собрания акционеров.

55. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка общим собранием акционеров на каждом годовом собрании сроком на один год избирается Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия должна состоять не менее чем из 5 (пяти) человек. Одно и то же лицо не может быть избрано в Ревизионную комиссию более трех раз подряд.

Полномочия Ревизионной комиссии:

Запрашивать отчеты о финансово-хозяйственной деятельности банка и получать оперативную информацию о крупных сделках, заключенных в банке;

Требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров;

Иные полномочия, установленные действующим законодательством и Положением «о Ревизионной комиссии АКБ «Узпромстройбанк».

Порядок деятельности Ревизионной комиссии, ее права и обязанности определяются Положением «О Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета Банка, а также работать по трудовому договору в Банке.

Ревизионная комиссия проводит проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам отчетного периода, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией, Общим собранием акционеров по инициативе Совета Банка или по требованию акционера, являющегося владельцем не менее чем пяти процентов голосующих акций Банка, с предварительным уведомлением Совета Банка по итогам деятельности за год или иной период.

По результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны быть указаны:

Оценка достоверности информации, содержащейся в банковских выписках и других финансовых документах;

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

56. Деятельность банка должна ежегодно проверяться внешними аудиторам, имеющими лицензию на осуществление аудиторской деятельности и сертификат Центрального банка. Аудит включает оценку достаточности капитала, классификацию кредитов, взыскание убытков по кредитам, измерение риска и ликвидности.

Банк публикует отчетность после аудиторского подтверждения достоверности содержащейся в ней информации по форме и в сроки, установленные Центральным банком.

57. Внутренний аудит в банковской системе осуществляется Службой внутреннего аудита банка в порядке, установленном законодательством.

XII. Реорганизация банка, установление опеки и приостановление его деятельности

58. Реорганизация банка осуществляется в установленном законом порядке путем слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования на основании решения Общего собрания акционеров.

59. Если меры контроля, принятые Центральным банком в связи с заменой одного или нескольких членов Наблюдательного совета или Правления, будут признаны недостаточными, Центральный банк имеет право:

временно работать с членами наблюдательного совета и правления;

временно заменить членов наблюдательного совета и правления;

назначить одного или нескольких временных управляющих банка.

60. Банк приостанавливает свою деятельность в следующих случаях:

В случае принятия решения общим собранием акционеров о добровольной ликвидации;

Когда Центральный банк отзывает лицензию;

При признании банкротом.

Банк также прекращает свою деятельность в случае его реорганизации в форме слияния или разделения.

В случае добровольной ликвидации банка Совет банка выносит этот вопрос на решение общего собрания акционеров банка.

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

С момента назначения ликвидационной комиссии к ликвидационной комиссии переходят все полномочия по управлению делами Банка. Приостановление деятельности и ликвидация банка осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством.

61. Информацию о реорганизации банка, назначении временного управляющего и прекращении его деятельности публикуют в прессе.

XIII. Регистрация устава банка, изменений и дополнений к нему

62. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся по решению Общего собрания акционеров или Совета Банка. Устав Банка, изменения и дополнения к нему подлежат регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан в установленном порядке. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, а также новый Устав Банка вступают в силу для третьих лиц с момента их регистрации в Центральном банке.

Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, являются его неотъемлемой частью.

63. В связи с утверждением и регистрацией Устава Банка в новой редакции, Устав Акционерного коммерческого банка «Узбекский Промышленно-строительный банк», утвержденный очередным Общим собранием акционеров 10 марта 2020 года протоколом № 01/2020 и зарегистрированный Центральным банком Республики Узбекистан 14 августа 2020 года за № 17, считается утратившим силу.

**Председатель
правления**

С.Аннакличев

Текст перевода на русский язык соответствует тексту оригинала.

Перевод выполнен переводчиком Хусеновым Нодиром Нажмиддиновичем.

Паспорт серии АА 9777193, действителен до 24.05.2025 г., выдан РОВД
Шафирканского района Бухарской области.

Диплом: В № 030411, выдан 30 июня 2000 года Узбекским государственным
университетом мировых языков в г. Ташкенте.

Я осознаю ответственность за неправильный перевод.

Подпись: _____

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'N. N. Husenov', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

На основании ст.67 «Закона о Нотариате» Республики Узбекистан «Нотариус свидетельствуя подлинность подписи подтверждает не суть документа, а только факт подписания этого документа определенным лицом».

Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район.

<< >> Две тысячи двадцать пятый год.

Я, **G'ULOMOV JAVOHIR G'YOS O'G'LI**, Нотариус, Чиланзарского района города Ташкента, занимающийся частной практикой расположенной по адресу: город Ташкент, Чиланзарский район, ул. Бунёдкор, дом 52, свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика **HUSENOV NODIR NAJMIDDINOVICH**. Личность подписавшего документу станов лена, дееспособность проверена, т.е. при личном общении с ним, его дееспособность сомнений не вызвала

Зарегистрировано в реестре за № **20250254400**

Взыскано государственной пошлины: **18 750.00** (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят сум ноль тийин) сум.

Нотариус

G'ULOMOV JAVOHIR G'YOS O'G'LI.

Вы можете проверить статус данного нотариального действия на электронном Портале

e-notarius.uz

