

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
Центральным банком
Республики Узбекистан
от «22» августа 2020 года
за № 87

Первый заместитель председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан

Захидов Б.Э. _____ подписано _____

Круглая печать:
В центре: *герб Республики Узбекистан*
По краям: *Центральный банк Республики
Узбекистан*

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«ANOR BANK»

УТВЕРЖДЕН
Учредительным собранием
Акционерного общества
«ANOR BANK»
«22» февраля 2020 года
Протокол № 1/2020

Председатель Наблюдательного совета

Каримбаев Ш.К. _____ подписано _____

ТАШКЕНТ – 2020

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Акционерное общество «ANOR BANK» (в дальнейшем именуемое «банк») является коммерческой организацией, осуществляющей в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности.

2. Банк создан в форме акционерного общества по решению собрания учредителей банка на основании протокола № 1/2020 от 22.02.2020г. Учредителями банка являются:

Гражданин Республики Узбекистан Олимов Кахрамонжон Анварович (Olimov Qakhramonjon Anvarovich), <i>доля в уставном капитале 95,1%</i>	Паспорт № АВ5004936, выданный ГУВД г. Ташкент от 9 сентября 2016 г., срок действия до 8 сентября 2026 г., зарегистрированный по адресу: г. Ташкент, Алмазарский р-н, массив Себзор Ц-17/18, д. 4, кв. 141
--	---

Гражданин Республики Узбекистан Туракулов Давронбек Шухрат угли (Turakulov Davronbek Shuxrat o'g'li), <i>доля в уставном капитале 4,9%</i>	Паспорт № АА6070864, выданный 1-ОМ г. Андижан, Андижанской области от 8 июля 2014 г., срок действия до 7 июля 2024 г., зарегистрированный по адресу: г. Ташкент, Мирзо Улугбекский р-н, д. 162в, кв. 27
--	---

3. В своей деятельности банк руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и другими законами, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, решениями Кабинета Министров Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и другими законодательными актами, а также настоящим Уставом.

4. Банк входит в состав банковской системы Республики Узбекистан и является банком, предоставляющим высококачественные дистанционные банковские услуги, которые упростят процесс обслуживания клиентов и позволят активно использовать инновационные банковские технологии.

5. Целью создания и деятельности банка является осуществление любой законной банковской и финансовой деятельности, а также оказание связанных с ней услуг для получения прибыли на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, расширение конкуренции и повышение качества обслуживания клиентов, в том числе дистанционного, с использованием инновационных технологий, на рынке банковских и других финансовых услуг.

6. Полное наименование банка:

на узбекском языке:

кириллицей: «ANOR BANK» акциядорлик жамияти;

латиницей: «ANOR BANK» aksiyadorlik jamiyati;

на русском языке: Акционерное общество «ANOR BANK»;

на английском языке: Joint stock company «ANOR BANK».

Сокращенное наименование банка:
на узбекском языке:
кириллицей: «ANOR BANK» АЖ;
латиницей: «ANOR BANK» AJ;

на русском языке: АО «ANOR BANK»;
на английском языке: JSC «ANOR BANK».

7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

8. Банк вправе в установленном порядке создавать на территории Республики Узбекистан центры банковских услуг и может предоставить им права в рамках норм, предусмотренных законодательными актами и определенных в настоящем Уставе.

Банк с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан (далее «Центральный банк») может открывать за границей дочерние банки и создавать филиалы, участвовать в капитале банков, в том числе в создании иностранных банков.

Дочерние банки и представительства открываются и (или) филиалы банка создаются в соответствии с законодательством страны, в которой они открываются и (или) создаются.

Имущество, которым наделяются центр, филиал и представительство банка, учитывается на балансе банка.

9. Банк несет ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность средств и исполнение принятых перед вкладчиками обязательств, в том числе за своевременность прохождения платежей из одного банка в другой и зачисление средств на расчетные счета предприятий и организаций.

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

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк не отвечает по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банка, кроме случаев, когда банк или государство сами принимают на себя такое обязательство.

10. Банк учрежден на неопределенный срок.

11. Банк имеет свой логотип, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке Республики Узбекистан с изображением своего логотипа.

Юридический и почтовый адрес банка: 100170, город Ташкент, Мирзо Улугбекский район, Сайрам 5й проезд, дом 4.

Веб-сайт: www.anorbank.uz.

II. ОПЕРАЦИИ БАНКА

12. Банк при осуществлении своей деятельности производит следующие финансовые операции:

привлечение денежных средств во вклады (депозиты);
осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;
открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе корреспондентских счетов банков;
предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;
доверительное управление имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;
инкассация и кассовое обслуживание;
выдача гарантий и принятие иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение их обязательств;
приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ними;
приобретение и продажа аффинированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и обезличенных (нефизических) счетов металлов;
покупка и продажа монет из драгоценных металлов;
осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);
предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов или ценностей;
предоставление лизинга;
выдача займов в формах, предусмотренных законодательством;
оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;
управление портфелем активов;
выпуск, использование и погашение электронных денег;
выдача банковских карт и обработка платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, включая другие финансовые институты.

Банк осуществляет и 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.

13. Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности, выдаваемой Центральным банком.

14. Банк привлекает свободные денежные средства населения, предприятий, организаций, кредитных и финансовых институтов, в том числе нерезидентов и хранит их на депозитных счетах до востребования, сберегательных, срочных депозитных счетах, а также других видах депозитных счетов и счетов обязательств.

15. Банк осуществляет кредитование предприятий, объединений, организаций, учреждений и граждан на принципах срочности, возвратности, обеспеченности, целевого использования и платности кредитов в национальной валюте- сумах или в иностранной валюте.

Кредиты, предоставляемые банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено

взыскание, а также гарантиями, поручительствами и обязательствами в других принятых в банковской практике формах. Достаточность этих гарантий, поручительств, обязательств банк определяет с учётом своей кредитной политики, а также правил и рекомендаций Центрального банка.

16. Банк в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, может осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

III. ЗАПРЕЩЕННАЯ ИЛИ ОГРАНИЧЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

17. Банк не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой, страховой и иной деятельностью, не связанной с осуществлением финансовых операций, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

18. Ограничение, указанное в п. 17 данного Устава, не распространяется на случаи:
продажи или предоставления в аренду специализированного оборудования и программного обеспечения к нему, используемых в системах безналичных расчетов на основе банковских карт;
продажи собственных активов;
выпуска, реализации и распространения чековых книжек;
осуществления деятельности по организации заключения договора страхования от имени страховых организаций - резидентов Республики Узбекистан;
предоставления в аренду юридическим лицам, в которых банк является учредителем, собственного имущества в соответствии с договором имущественного найма (аренды).

19. Банку запрещается создавать юридические лица и (или) приобретать доли или акции в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, за исключением:
юридических лиц, осуществляющих на профессиональной основе кредитные, страховые и лизинговые операции;
юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка, либо оказывающих банкам информационные и консультационные услуги;
юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
дочерних организаций банка за границей, создаваемых в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию данного банка;
юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация;
юридических лиц, оказывающих услуги по обеспечению взаимодействия между участниками расчетов по банковским операциям, включая расчеты по операциям с банковскими картами;
фондовых и валютных бирж;
кредитных бюро;
акционерных обществ на вторичном рынке ценных бумаг в размере не более двадцати процентов от размещенных акций, включенных в листинг фондовой биржи.

20. Банку запрещается участвовать в уставном фонде (уставном капитале) юридического лица, владеющего одним или более процентами уставного капитала данного банка.

21. Требования настоящей главы не распространяются на случаи приобретения банком акций другого банка либо иных ценных бумаг, держателем которых является другой банк, либо долей или акций в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, принадлежащих другому банку, при проведении ими реорганизации в форме слияния или присоединения.

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

22. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами, выражается в национальной валюте Республики Узбекистан, и определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

размещения акций банка среди кредиторов банка и их оплаты путем зачета любых прав (требований) по денежным обязательствам банка перед кредиторами;

конвертации ценных бумаг в акции банка;

обмена размещенных акций банка одного вида на акции данного банка другого вида.

Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, а также других обремененных обязательств средств не допускается.

24. Банк обязан размещать простые акции, а также вправе размещать привилегированные акции. Все акции банка являются именными, эмиссионными ценными бумагами.

Номинальная стоимость всех видов акций банка составляет 1 000 (одна тысяча) сум.

25. Уставный капитал банка составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) сум и распределяется на нижеследующие акции:

Простые именные акции – в количестве 100 000 000 (сто миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сум.

26. Увеличение уставного капитала банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

27. Решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций и внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав банка, а также установления максимального количества объявленных акций принимается Общим собранием акционеров.

Дополнительные акции могут быть размещены банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом банка.

Решением об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных простых акций, сроки и условия их размещения, в том числе цена размещения дополнительных акций банка для акционеров, имеющих в соответствии с законодательством преимущественное право приобретения размещаемых акций.

28. При размещении банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплачиваемых денежными средствами, акционеры - владельцы голосующих акций имеют преимущественное право на их приобретение. Акционер, в том числе голосовавший против либо отсутствовавший на Общем собрании акционеров, имеет преимущественное право приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций этого типа.

Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций определенных категорий и типов должно быть уменьшено на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет привлеченных инвестиций, собственного капитала банка и начисленных дивидендов в порядке, установленном законодательством.

При увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций за счет его собственного капитала эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции того же типа, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Не допускается увеличение уставного капитала банка, в результате которого не обеспечивается соответствие суммы увеличения к номинальной стоимости одной акции.

29. Если в законодательных актах не установлен другой порядок, не допускается увеличение уставного капитала банка, путем увеличения номинальной стоимости акций.

30. Уставный капитал банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций банком с последующим их аннулированием.

Решение об уменьшении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав банка принимается Общим собранием акционеров. Принимая решение об уменьшении уставного капитала, Общее собрание акционеров указывает причины уменьшения капитала и устанавливает порядок его уменьшения.

31. Банк, учитывая требования законодательства, вправе выпускать акции, проводить размещение акций посредством открытой и закрытой подписки.

Количество размещаемых акций не должно превышать размера, указанного в решении о выпуске акций.

Срок размещения банком дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг банка не должен превышать одного года с момента государственной регистрации их выпуска.

Способы размещения (открытая или закрытая подписка) банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяются решением Общего собрания акционеров. При отсутствии указаний о способе размещения акций и ценных бумаг банка, конвертируемых в акции, размещение может проводиться только посредством открытой подписки.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

32. Банк независим при принятии им решений, связанных с осуществлением финансовых операций.

33. Банк имеет право:

самостоятельно устанавливать процентные ставки по депозитам и выдаваемым кредитам;

на договорной основе привлекать средства других банков в форме депозитов, кредитов и размещать средства в других банках;

осуществлять расчеты через создаваемый расчетный центр и корреспондентские счета;

самостоятельно определять размеры комиссионного вознаграждения по операциям банка;

совершать другие действия и операции, предусмотренные лицензией и Уставом банка, необходимые для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

34. Банк обязан:

по запросу Центрального банка предоставить имеющиеся сведения о личности и размере долей в уставном капитале банка прямых и косвенных владельцев, в том числе конечного бенефициарного собственника;

в целях обеспечения финансовой устойчивости и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов соблюдать установленные Центральным банком пруденциальные нормативы, порядок исчисления и допустимые значения которых определяются Центральным банком;

в целях уменьшения риска потерь по активам поддерживать на достаточном уровне свой собственный капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против возможных убытков по активам, создаваемые на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов.

выполнять обязательные резервные требования, установленные Центральным банком;

соблюдать установленные Центральным банком требования к внутреннему контролю и системе управления рисками;

соблюдать требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

после оплаты банком всех налогов и обязательных платежей из счета оставшейся чистой прибыли формируются резервы и фонды. В том числе, в составе резервного капитала банка, согласно законодательству, создается резервный фонд на активы, классифицированные как «стандартные», в размере 1 (одного) процента от непогашенной основной суммы задолженности классифицированных активов;

выполнять по поручению Центрального банка операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан;

устанавливать локальный порядок обеспечения выдаваемых кредитов, учитывающий достаточность залога (в том числе в виде имущества), предоставляемых гарантий, поручительств и обязательств;

обеспечивать наличие в банке службы внутреннего аудита;

обеспечивать конфиденциальность по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов;

соблюдать направление «равенство», то есть быть в одинаковых отношениях со всеми акционерами, независимо от их доли, прибыли, уровня, пола, рода, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения;

осуществлять раскрытие информации о своей деятельности в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

35. Центральный банк должен быть уведомлен о любом заключенном соглашении, предметом или содержанием которого является:

согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров банка или на общих собраниях лиц, осуществляющих контроль над банком;

согласованная деятельность членов органа управления банка или лиц, осуществляющих контроль над банком;

осуществление права выдвигать кандидатуру большинства членов правления или наблюдательного совета банка, или лиц, осуществляющих контроль над банком.

36. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самим клиентам (корреспондентам), их законным представителям и другим лицам в порядке, установленном законодательством.

VI. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

37. Юридические и физические лица, а также нерезиденты Республики Узбекистан могут быть акционерами банка.

Общая доля нерезидентных физических лиц и международных финансовых институтов, иностранных банков и других юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не должна превышать пятидесяти процентов уставного капитала банка.

Учредителями и акционерами банка не могут быть нерезиденты – физические лица, проживающие, и юридические лица, участники (акционеры), конечные бенефициарные собственники которых зарегистрированы в государстве и на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций.

Акционеры имеют право на:

включение их в реестр акционеров банка;

получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;

получение части прибыли банка в виде дивидендов;

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

участие в управлении банком посредством голосования на Общих собраниях акционеров;

получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка;

свободное распоряжение полученными дивидендами;

требование выкупа банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством;

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

требование возмещения причиненных им убытков в установленном порядке;

объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;

страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг;

организацию соглашений акционеров для формирования совместной позиции при голосовании по вопросу повестки дня на собрании;

требовать для акционеров и инвесторов необходимую информацию, за исключением сведений, отнесенных к банковской тайне и конфиденциальной информации.

Акционеры могут иметь и иные права в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Осуществление прав акционером не должно нарушать права и охраняемые законом интересы других акционеров.

Акционеры, владельцы простых акций не менее одного процента, вправе требовать созыв собрания Наблюдательного совета банка вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, возможности замены должностей на членство управленческого и контролирующего органов, до проведения общего собрания.

38. Акционеры обязаны:

своевременно информировать депозитарий, оказывающий услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных;

при приобретении акций банка соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан;

не разглашать сведения, отнесенные к банковской тайне и конфиденциальной информации;

акционеры, владеющие решающим правом, в течение трёх месяцев со дня отзыва предварительного разрешения на приобретение банковских акций должны продать принадлежащие им акции.

исполнять другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом

VII. РАЗРЕШЕНИЕ И ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ БАНКА

39. Физические и юридические лица или лица, действующие совместно, в том числе нерезиденты, обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения, прямо или косвенно, доли в уставном капитале банка, которая в результате одной или нескольких сделок составит:

пять и более процентов, но не более двадцати процентов;

двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;

пятьдесят и более процентов.

40. Если доли в Уставном капитале банка, определенные пунктом 39 настоящего Устава меняются лицами, получившими предварительное разрешение Центрального банка, уведомления о таких изменениях должны предоставляться в порядке, установленном законодательством.

41. Банк обязан получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения прямо или косвенно акции другого банка. Банк для увеличения доли в уставном капитале другого банка обязан получить повторное предварительное разрешение Центрального банка.

42. Прямыми или косвенными владельцами акций банка не могут быть нерезиденты – физические лица, проживающие, и юридические лица, акционеры (участники), конечные бенефициарные собственники которых зарегистрированы в государстве и на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций.

43. В случае если для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа, заявление, представленное для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка, рассматривается Центральным банком с учетом решения антимонопольного органа.

44. Сделки по приобретению акций банка, заключенные без предварительного разрешения на приобретение акций банка, считаются недействительными.

45. В случае приобретения акций банка с нарушением порядка, установленного законодательством, со дня заключения такой сделки владелец акций не вправе голосовать на общем собрании акционеров, требовать созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров, вносить вопросы на повестку дня, выдвигать кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка, а также получать часть прибыли банка в виде дивидендов.

46. Получение разрешения Центрального банка требуется при получении лицом акций банка в объеме, указанном в части первой настоящей статьи, при обстоятельствах, не

зависящих от него. Со дня получения лицом акций банка при обстоятельствах, не зависящих от него, до дня принятия Центральным банком соответствующего решения права владельца акций приостанавливаются.

47. Акционер в течение шестидесяти дней со дня получения акций банка при обстоятельствах, не зависящих от него, должен представить заявление на получение разрешения Центрального банка. В случае неподачи акционером заявления, акции банка, полученные при обстоятельствах, не зависящих от него, подлежат отчуждению в течение трех месяцев со дня их получения.

VIII. ПРИБЫЛИ, ФОНДЫ, УБЫТКИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.

48. Дивидендами является часть чистой прибыли, распределяемая среди акционеров банка.

По решению Общего собрания акционеров банка дивиденды могут выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа, либо ценными бумагами банка.

Не допускается выплачивать ценными бумагами банка дивиденды по привилегированным акциям банка.

49. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и(или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям.

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

Решение о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме и порядке их выплаты по акциям каждого типа принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета банка и данных финансовой отчетности, в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности, после формирования резерва для возмещения возможных потерь, а также осуществления соответствующих корректировок в требованиях Центрального банка Республики Узбекистан. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательного советом банка.

50. Банк обязан выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды. Дивиденды распределяются между акционерами пропорционально числу и типу принадлежащих им акций.

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

В решении о выплате дивидендов должны быть указаны даты начала и окончания выплаты дивидендов.

Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 дней со дня принятия такого решения.

51. На получение дивидендов по акциям имеют право лица, указанные в реестре акционеров банка, сформированном для проведения Общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате акционерам дивидендов.

Реестр акционеров банка формируется за 3 (три) рабочих дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

52. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов с них. Банк публикует данные о размере выплачиваемых дивидендов на официальных веб-сайтах

уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг и банка в сроки, установленные законодательными актами.

53. Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам, а также выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета, Правления и работникам банка в случаях:

несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушения вследствие данного распределения;

несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения;

невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;

наличия требования Центрального банка к банку о нераспределении прибыли.

54. Банк должен получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в случаях:

превышения общей суммы платежей, указанных в первом абзаце пункта 53 настоящего Устава, десяти процентов собственного капитала банка;

наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.

55. Банк использует прибыль, полученную в результате финансово-хозяйственной деятельности, для расчетов с бюджетом и создания фондов.

56. Фонды банка создаются по решению Наблюдательного совета банка и находятся в полном распоряжении Банка.

57. Размер резервного фонда банка составляет 15 процентов от уставного капитала банка. Резервный фонд банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли банка до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

58. Резервный фонд банка предназначен для покрытия его убытков, для изъятия из обращения корпоративных облигаций банка, для оплаты дивидендов по привилегированным акциям и для выкупа акций банка в случае отсутствия иных средств.

59. Убытки банка покрываются за счет его резервного фонда. В случае недостаточности средств резервного фонда, решение об источниках покрытия убытков принимается Наблюдательным советом банка.

60. Чистая прибыль банка распределяется в соответствии с настоящим Уставом и по решению Общего собрания акционеров банка.

IX. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

61. Органами управления банком являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Правление.

62. Наблюдательный Совет и Правление руководят деятельностью банка в пределах полномочий, предоставленных им Уставом банка, решениями Общего собрания акционеров и действующим законодательством Республики Узбекистан.

Эффективная организация банковской деятельности и привлечение иностранных инвесторов в уставный капитал, обеспечение системы взаимоотношений между органами управления и представителями трудового коллектива, осуществляется на основании Кодекса корпоративного управления и других локальных документов банка.

63. Члены Наблюдательного совета и Правления, а также ключевой персонал банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий, обязаны обеспечить постоянное соответствие требованиям законодательных актов о банках и банковской деятельности.

64. Члены Правления и ключевой персонал банка с согласия работодателя могут работать по совместительству в иных организациях, за исключением других банков или организаций, в которых их трудоустройство может привести к конфликту интересов.

65. Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Наблюдательного совета, Правления и на должности ключевого персонала банка, до их вступления в должность. Условия оценки, документы, необходимые для оценки, критерии соответствия квалификационным требованиям, а также порядок согласования членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка определяются Центральным банком.

66. Банк разрабатывает и утверждает политику по корпоративному управлению.

Общее собрание акционеров

67. Высшим органом управления банка является Общее собрание акционеров.

68. К компетенции Общего собрания акционеров относится:

68.1. внесение изменений и дополнений в Устав банка или утверждение Устава банка в новой редакции;

68.2. реорганизация банка;

68.3. ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

68.4. определение количественного состава Наблюдательного совета банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

68.5. создание и определение количественного состава Комитета миноритарных акционеров банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

68.6. определение предельного размера объявленных акций;

68.7. увеличение уставного капитала банка;

68.8. уменьшение уставного капитала банка;

68.9. приобретение собственных акций в случаях и порядке, установленном законодательством, по согласованию с Центральным банком;

68.10. утверждение организационной структуры банка;

68.11. принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении или расторжении с ней договора;

68.12. утверждение назначенного Наблюдательным советом банка председателя Правления банка;

68.13. избрание Ревизора банка и досрочное прекращение их полномочий;

68.14. утверждение положений об Общем собрании акционеров, о Комитете миноритарных акционеров, о Наблюдательном совете банка, о Правлении банка, о Ревизоре

банка, о порядке вознаграждения членов Наблюдательного совета банка, Кодекса корпоративного управления банка, а также внесение в них изменений и дополнений;

68.15. утверждение годового отчета, а также утверждение стратегии среднесрочного и долгосрочного развития исходя из основных направлений и целей банковской деятельности;

68.16. распределение прибылей и убытков банка;

68.17. заслушивание отчетов Наблюдательного совета банка и заключений Ревизора банка по вопросам, входящим в их компетенции, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению банком;

68.18. принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, конвертируемых в акции;

68.19. принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

68.20. принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусмотренного законодательством Узбекистана;

68.21. принятие решения о совершении сделок со связанными (аффилированными) лицами банка в случаях, предусмотренных законодательством;

68.22. утверждение регламента Общего собрания акционеров;

68.23. дробление и консолидация акций;

68.24. принятие решения о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет свыше пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

68.25. рассмотрение отчетов и других документов, принятых мер по достижению стратегии развития банка Наблюдательным советом и Правлением банка;

68.26. установление предельного размера благотворительной, спонсорской и безвозмездной помощи;

68.27. решение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами Республики Узбекистан, настоящим Уставом.

69. Решения по вопросам, предусмотренным в подпунктах 68.1, 68.2, 68.3, 68.6, 68.17, 68.21, 68.24 пункта 68 настоящего Устава, принимаются большинством (квалифицированным большинством) в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

70. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также вносить изменения в повестку дня.

71. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров). Общее собрание акционеров проводится не позднее 30 июня каждого года. Если указанный день приходится на нерабочий день, то днем проведения Общего собрания акционеров считается рабочий день, предшествующий 30 июня текущего года.

72. Право на участие в Общем собрании акционеров имеют акционеры, указанные в реестре акционеров банка, сформированном за три рабочих дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

74. К информации (материалам), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовой отчет банка, заключение Ревизора банка и аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности банка, заключение Наблюдательного совета банка о возможности продления срока, перезаключения или прекращения договора с председателем Правления банка, а также сведения о кандидатах в члены Наблюдательного совета, Ревизора банка и Комитета миноритарных акционеров банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав банка, или проект Устава банка в новой редакции.

75. Акционеры (акционер) банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем одного процента голосующих акций банка:

в срок не позднее девяноста дней после окончания финансового года банка вправе внести вопросы в повестку дня Годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет банка, Ревизора банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа;

могут требовать созвать заседание Наблюдательного совета банка и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, кандидатам в члены органов управления и контроля, с возможностью их замены до проведения Общего собрания акционеров.

76. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета банка на основании его собственной инициативы, письменного требования Ревизора банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем пяти процентов голосующих акций банка на дату предъявления письменного требования.

Центральный банк имеет право требовать проведения со стороны Наблюдательного совета банка внеочередного общего собрания акционеров, рассмотрения акционерами вопросов, выставленных Центральным банком, в том числе вопросов по увеличению банковского капитала до количества, способного обеспечить финансовую стабильность банка.

77. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в нем.

78. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует на основании доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование от имени физического лица должна быть удостоверена нотариально. Доверенность на голосование от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя с приложением печати этого юридического лица.

79. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов размещенных голосующих акций банка.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного Общего собрания акционеров. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания акционеров не допускается.

Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем сорока процентами голосов размещенных голосующих акций банка.

80. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Наблюдательным советом банка, за исключением случаев, когда Внеочередное общее собрание акционеров созывается не Наблюдательным советом банка. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров.

Лицу, принимавшему участие на Общем собрании акционеров банка, предоставляется возможность снятия за счет такого лица копии с заполненного им бюллетеня.

81. В случае проведения голосования по вопросу об избрании члена Наблюдательного совета банка или Ревизора банка бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидате с указанием его фамилии, имени, отчества.

82. Счетная комиссия определяет наличие кворума Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив банка бюллетени для голосования.

83. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.

84. В целях защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров в банке может создаваться из их числа Комитет миноритарных акционеров.

Предложения по кандидатурам в состав Комитета миноритарных акционеров вносятся в банк в порядке и сроки, предусмотренные для внесения предложений по кандидатурам в Наблюдательный совет банка.

В избрании членов Комитета миноритарных акционеров участвуют акционеры, присутствующие на Общем собрании акционеров, и которые не выдвигали кандидатов в Наблюдательный совет, либо кандидатуры которых не были избраны в Наблюдательный совет банка на проводимом Общем собрании акционеров.

В состав Комитета миноритарных акционеров не могут входить председатель Правления банка, члены Правления банка, а также лица, избранные в Наблюдательный совет банка и Ревизором банка.

К компетенции Комитета миноритарных акционеров относятся:

участие в подготовке предложений по вопросам, связанным с заключением крупных сделок и сделок с аффилированными лицами, вносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка;

рассмотрение обращений миноритарных акционеров, связанных с защитой их прав и законных интересов;

внесение обращений в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг о защите прав и законных интересов миноритарных акционеров;

рассмотрение иных вопросов в соответствии с законодательными актами и Уставом банка.

Решения Комитета миноритарных акционеров принимаются простым большинством голосов. Заседания Комитета миноритарных акционеров правомочны, если на них присутствует не менее трех четвертей избранных лиц от его количественного состава.

Комитет миноритарных акционеров избирается в составе не менее 3 (трех) человек.

Комитет миноритарных акционеров ежегодно отчитывается на Общем собрании акционеров о принятых решениях.

Председатель Комитета миноритарных акционеров избирается членами Комитета миноритарных акционеров из его состава большинством голосов.

Председатель Комитета миноритарных акционеров имеет право доступа к документам банка по всем вопросам, отнесенным к компетенции Комитета миноритарных акционеров.

Порядок деятельности Комитета миноритарных акционеров утверждается уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Комитет миноритарных акционеров не вправе вмешиваться в хозяйственную деятельность банка, а миноритарные акционеры безосновательно требовать документы и конфиденциальную информацию, препятствовать деятельности органов управления банком, путем применения коммерческой и банковской тайны.

Вмешательство в деятельность Комитета миноритарных акционеров со стороны Наблюдательного совета банка или Правления банка не допускается.

Наблюдательный совет

85. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

86. Наблюдательный совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

87. Члены Наблюдательного совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком.

88. Наблюдательный совет банка осуществляет защиту прав и интересов акционеров банка и общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством Республики Узбекистан к компетенции Общего собрания акционеров.

89. К компетенции Наблюдательного совета банка относится:

89.1. повышение роли акционеров, в том числе миноритарных, в стратегическом управлении банком, внедрение современных методов управления банком, основанных на международном опыте, определение приоритетных направлений деятельности банка, основанных на повышении эффективности использования материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

- 89.2. созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом;
- 89.3. подготовка повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе, предоставление необходимых сведений по вопросам повестки дня;
- 89.4. определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;
- 89.5. определение даты формирования реестра акционеров банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;
- 89.6. внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации банка, внесении изменений и дополнений в Устав банка или об утверждении Устава банка в новой редакции, утверждении годового отчета, распределении прибылей и убытков, а также проведении аудиторской проверки (кроме обязательной аудиторской проверки), предельном размере оплаты услуг аудиторской организации и заключении (расторжении) с ней договора;
- 89.7. организация установления рыночной стоимости имущества,
- 89.8. утверждение политик и годового бизнес-плана банка, при этом бизнес-план банка на следующий год должен быть утвержден на заседании Наблюдательного совета банка не позднее 1 декабря текущего года;
- 89.9. назначение и досрочное прекращение полномочий председателя Правления банка с последующим внесением этого вопроса на утверждение Общего собрания акционеров. На основании законодательства и по основаниям, указанным в локальных документах банка, решение о назначении Председателя правления банка может быть принято на основании конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры;
- 89.10. избрание (назначение) и досрочное прекращение полномочий членов Правления банка;
- 89.11. создание Аудиторского комитета, состоящего исключительно из членов Наблюдательного совета банка, службы внутреннего аудита и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;
- 89.12. создание Комитета по информационным технологиям (ИТ-Комитет) и Комитета по надзору за банковскими рисками;
- 89.13. дача рекомендаций по размерам вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Ревизору банка;
- 89.14. дача рекомендаций по размеру дивидендов, форме и порядку их выплаты;
- 89.15. использование резервного и иных фондов банка;
- 89.16. создание филиалов и открытие представительств банка;
- 89.17. создание и реорганизация, также ликвидация дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- 89.18. принятие единогласного решения о совершении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более пятнадцати процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении таких сделок. В случае если единогласие Наблюдательного совета банка по вопросу совершения крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета банка вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров;
- 89.19. заключение сделок, связанных с участием банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательными актами;
- 89.20. принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- 89.21. принятие решений об осуществлении сделок со связанными (аффилированными) с банком лицами, за исключением случаев, когда принятие решения о совершении таких сделок согласно законодательным актам и данному Уставу входит в компетенции Общего собрания акционеров;

89.22. принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов;

89.23. определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций в порядке, установленном законодательными актами и настоящим Уставом;

89.24. установление размеров вознаграждений и (или) компенсаций, выплачиваемых Правлению банка;

89.25. утверждение локальных актов банка, определяющих порядок деятельности его структурных подразделений и центров банковских услуг, за исключением локальных актов, принятие (утверждение) которых в соответствии с законодательными актами Республики Узбекистан и настоящим Уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Правления банка;

89.26. доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления банка, и получение их от Правления или по его поручению от ответственных лиц для исполнения возложенных на Наблюдательный совет банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Наблюдательным советом банка и его членами исключительно в служебных целях;

89.27. создание комитетов при Наблюдательном совете и утверждение положений о них, а также положений служб внутреннего аудита и внутреннего контроля;

89.28. принятие решений об условиях оказания благотворительной, спонсорской и безвозмездной помощи только в пределах, установленных Общим собранием акционеров и бизнес-планом на текущий год, с обязательным раскрытием информации об этом для всех акционеров. При этом, предельный размер оказания благотворительной или безвозмездной помощи устанавливается ежегодно Годовым общим собранием акционеров;

89.29. предотвращение и урегулирование конфликтов интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка, его структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) клиентов), возникающих в банке;

89.30. выдача предварительного согласия на распространение третьим лицам экспертных отчетов о деятельности банка и их размещение на сайте банка или информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

89.31. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета банка законодательными актами, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете банка и другими локальными актами банка.

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

90. Обязанностями Наблюдательного совета банка являются:

осуществление полномочий в интересах акционеров банка;

обеспечение компетентного руководства банком;

утверждение в согласовании с Правлением банка долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов банка;

осуществление текущего контроля за оперативной деятельностью банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);

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

контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка;

утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
утверждение планов восстановления финансового положения банка;
осуществление контроля за Правлением банка;
контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета Правления банка о результатах деятельности банка;
организация работы службы внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения Правлением банка стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;
изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами Правления банка;
осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;
предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;
утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу;
осуществление контроля за соблюдением Положения о внутреннем контроле банка.

91. Наблюдательный совет банка избирается в составе из 5 человек. Члены Наблюдательного совета банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета банка, могут переизбираться неограниченно.

Члены Правления банка и председатель Правления банка, а также лица, работающие по трудовому договору в банке, не могут быть избраны в Наблюдательный совет банка. Большинство членов Наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, кроме случаев, их членства в Наблюдательном совете.

Членами Наблюдательного совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

Члены Наблюдательного совета банка должны соблюдать требования по независимости их суждений.

В члены Наблюдательного совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете, если:

лицо является или намерено стать членом Наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе; полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

В составе Наблюдательного совета банка должно быть не менее одного независимого члена, который может ежегодно переизбираться.

Независимым членом Наблюдательного совета банка признается лицо, которое:

не работало в банке и (или) в аффилированных лицах банка в течение последних трех лет;

не является акционером банка и (или) учредителем (акционером, участником) аффилированных лиц банка;

не имеет гражданско-правовых отношений с крупным клиентом и (или) крупным поставщиком банка и (или) аффилированного лица банка. При этом крупным клиентом и крупным поставщиком признаются лица, с которыми имеется действующий договор на сумму свыше двух тысяч минимальных размеров заработной платы;

не имеет каких-либо договоренностей с банком и (или) аффилированными лицами банка, за исключением связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена Наблюдательного совета банка;

не является супругом (супругой), родителем (усыновителем, удочерителем), ребенком (усыновленным, удочеренным), кровным или сводным братом или сестрой лица, которое является либо было в течение последних трех лет членом органов управления и внутреннего контроля банка и (или) аффилированных лиц банка;

не является работником органа государственного управления или государственного предприятия.

92. Выборы членов Наблюдательного совета банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного совета банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

93. Председатель Наблюдательного совета банка избирается членами Наблюдательного совета банка из его состава большинством голосов относительно общего числа членов Наблюдательного совета банка.

94. Председатель Наблюдательного совета банка организует работу, созывает заседания Наблюдательного совета банка и председательствует на них, обеспечивает ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета банка и председательствует на Общем собрании акционеров, заключает от имени банка трудовой договор о найме председателя Правления банка.

В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета банка, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета банка.

95. Заседание Наблюдательного совета банка созывается председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизора банка, Правления банка, по требованию акционеров, владельцев не менее одного процента простых акций, руководителя службы внутреннего аудита, внешнего аудитора банка, а также иных лиц, установленных законодательством.

96. Наблюдательный совет банка созывается не реже одного раза в месяц.

97. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета банка должен быть не менее 80 процентов от числа избранных членов Наблюдательного совета банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета банка становится менее 80 процентов количества, предусмотренного настоящим Уставом, Наблюдательный совет банка созывает Внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета банка вправе принимать решение о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров, а также в случае досрочного прекращения полномочий председателя Правления банка назначить исполняющего его обязанности.

98. Решения на заседании Наблюдательного совета банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, за исключением случаев принятия решений по вопросам, перечисленным в пунктах 89.7, 89.13, 89.14, 89.15, 89.17, 89.18, 89.19,

89.20 и 89.21 Устава, которые принимаются Наблюдательным советом банка единогласно. В случае если единогласие Наблюдательного совета банка по указанным вопросам не достигнуто, Наблюдательный совет банка выносит эти вопросы на решение Общего собрания акционеров банка.

В случае равенства голосов при принятии Наблюдательным советом банка решений председатель Наблюдательного совета банка обладает правом решающего голоса.

Передача голоса одним членом Наблюдательного совета банка другому члену Наблюдательного совета банка не допускается.

99. На заседании Наблюдательного совета банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее 10 (десяти) дней после его проведения.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка подписывается участвующими в заседании членами Наблюдательного совета банка, которые несут ответственность за правильность оформления протокола.

Решения Наблюдательного совета банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Наблюдательного совета банка единогласно.

Протокол заседания Наблюдательного совета банка передается для исполнения Правлению банка в день его подписания. В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о созыве Общего собрания акционеров информация о данном решении передается Правлению банка в день проведения заседания Наблюдательного совета банка.

Правление банка

100. Правление банка, являясь исполнительным органом управления банка, осуществляет оперативное управление банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью, утвержденными Наблюдательным советом банка, и несет полную ответственность за деятельностью банка. Правление банка возглавляется председателем.

Правление банка не имеет право решать вопросы, отнесенные законодательными актами и Уставом банка к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка.

Правление банка подотчетно Наблюдательному совету банка и Общему собранию акционеров.

101. Правление банка состоит из 7 (семи) человек. В состав Правления банка входят председатель, его заместители, главный бухгалтер и руководитель юридической службы банка. В состав Правления банка также могут быть включены руководители основных подразделений банка.

102. Председатель Правления банка назначается на должность решением Наблюдательного совета банка, с последующим утверждением Общим собранием акционеров сроком на один год. В порядке, установленном законодательством и банковскими локальными документами решение о назначении председателя Правления банка может приниматься путем конкурсного отбора, в котором могут принимать участие высококвалифицированные иностранные менеджеры.

Члены Правления банка назначаются Наблюдательным советом банка сроком на один год.

Акционер, либо его представитель, являющийся членом Правления, не вправе голосовать по вопросу избрания членов Правления.

Договор с председателем и членами Правления банка от имени банка подписывается председателем Наблюдательного совета банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом банка.

103. К компетенции Правления банка относятся все вопросы текущего руководства деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом и другими локальными актами банка к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка.

Правление банка:

103.1. организует исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;

103.2. координирует работу структурных подразделений банка, внедрение современных методов по корпоративному управлению банка принятых на основании материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов; создание благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций, организовать сотрудничество с ведущими иностранными образовательными учреждениями для подготовки управленческих сотрудников и по повышению их квалификации, а также привлечение квалифицированных иностранных менеджеров на руководящие должности банка;

103.3. кроме положений о внутренних службах контроля и услугах внутреннего аудита банка, и других локальных документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом, утверждает положения, порядки, правила о структурных подразделениях банка;

103.4. принимает решение о совершении сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет от пяти до пятнадцати процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении таких сделок;

103.5. создает на территории Республики Узбекистан центры банковских услуг;

103.6. создает при Правлении банка комитеты и утверждает положения о них;

103.7. принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности банка;

103.8. рассматривает на ежеквартальной основе недостатки и нарушения, выявленные по итогам проверки службы внутреннего аудита банка, и принимает меры по их устранению;

103.9. детально анализирует итоги проверок внешнего аудита и отчетов инспекций (проверок), проведенных Центральным банком;

103.10. принимает меры по разработке политик для управления деятельностью банка, включая кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью банка;

103.11. решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления банка законодательными актами Республики Узбекистан, настоящим Уставом, Положением о Правлении банка и локальными актами банка.

104. Правление банка обязано:

реализовывать стратегические цели, политику корпоративного управления, другие внутренние политики банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;

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

осуществлять контроль за деятельностью работников банка;

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

исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательными актами о банках и банковской деятельности.

105. Заседание Правления банка правомочно, если на нем присутствует не менее 5 (пяти) членов Правления банка.

Решение принимается большинством голосов, присутствующих на заседании Правления банка. При равенстве голосов решающим является голос председателя Правления банка.

Члены Правления банка, в случае несогласия с решением Правления банка, могут сообщить свое мнение Наблюдательному совету банка.

106. На заседании Правления банка ведется протокол. Протокол заседания Правления банка представляется членам Наблюдательного совета банка и Ревизора банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления банка организует председатель Правления банка, который подписывает все документы от имени банка и протоколы заседания Правления банка, действует без доверенности от имени банка в соответствии с решениями Правления банка, принятыми в пределах его компетенции

107. Наблюдательный совет банка имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с председателем, членами Правления банка при нарушении ими условий трудового договора, а также совершении ими грубых нарушений Устава банка или причинения банку убытков их действиями (бездействием).

108. В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о прекращении полномочий председателя Правления банка вопрос о передаче полномочий председателя Правления банка может быть решен на том же собрании либо оставлен для рассмотрения на ближайшем Общем собрании акционеров с назначением временного исполняющего обязанности председателя Правления банка.

109. Наблюдательный совет банка, принявший решение о прекращении полномочий председателя Правления банка, принимает решение о назначении исполняющего обязанности председателя Правления банка, а также созывает внеочередное Общее собрание акционеров для решения вопроса о председателе Правления банка.

110. Председатель Правления банка:

обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;

без доверенности действует от имени банка, представляет его интересы во взаимоотношениях с другими организациями;

распоряжается имуществом и средствами банка в пределах, установленных настоящим Уставом и законодательными актами Республики Узбекистан;

утверждает правила, процедуры и другие локальные акты банка, за исключением локальных актов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом и Правлением банка;

подписывает все локальные акты, утверждаемые Правлением банка;

утверждает штатное расписание банка, центров банковских услуг, а также филиалов и представительств, открывающихся за пределами республики;

выдает доверенности;

открывает в банках корреспондентский, валютный, расчетный и другие счета банка;

организует бухгалтерский учет и отчетность;

принимает решение о совершении сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет до пяти процентов от размера чистых

активов банка на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, связанных с приобретением или отчуждением недвижимости и автотранспортных средств;

принимает на работу и увольняет с работы работников, в том числе руководителей подразделений, центра банковских услуг, филиалов и представительств;

в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом, Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом банка, поощряет работников банка, а также привлекает их к дисциплинарной и материальной ответственности;

издает приказы и указания, обязательные для всех работников банка;

осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка и Ревизора банка;

решает другие вопросы текущей деятельности банка в соответствии с законодательством и локальными актами банка.

Х. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

111. Банк организует и ведет бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Центральным банком.

112. Банк может применять международные стандарты финансовой отчетности.

113. Бухгалтерский учет в банке должен обеспечивать:

достоверность управленческой, финансовой, налоговой, надзорной и иной отчетности, отражающей реальное финансовое состояние банка и результаты его деятельности;

безопасность управления активами банка и возникающими рисками;

возможность акционерам и Наблюдательному совету банка контролировать финансовое состояние банка и работу его должностных лиц.

114. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета банка, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности банка, предоставляемых акционерам, кредиторам на официальном веб-сайте банка и в средствах массовой информации, несет Правление банка в соответствии с действующим законодательством.

115. Банк предоставляет в Центральный банк финансовую и надзорную отчетность, а также отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленные Центральным банком. Банк по требованию Центрального банка предоставляет консолидированную, периодическую, а также разовую отчетность.

Банк несет ответственность за целостность и достоверность отчетов и иных сведений, предоставляемых банком в Центральный банк.

Банк представляет другие виды отчетности в соответствии с законодательными актами.

116. Достоверность данных, содержащихся в финансовой отчетности банка и предоставляемых Общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, счете прибыли и убытков, должна быть подтверждена аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с банком или его акционерами (далее – независимая аудиторская организация).

117. Годовой отчет банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

118. Операционный год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

119. Банк публикует финансовые отчеты по форме, устанавливаемой Центральным банком, после подтверждения независимой аудиторской организацией достоверности, указанных в них сведений.

120. Банк обязан не позднее чем за две недели до даты проведения годового общего собрания акционеров опубликовать ежегодную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, после проведения ее внешнего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита.

121. Банк должен раскрывать информацию, связанную с собственными средствами, выполнением требований к капиталу, ликвидности, величине рисков и других ключевых показателей (нормативов).

XI. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

122. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка Общим собранием акционеров избирается Ревизор банка.

Ревизор банка избирается сроком на один год с правом переизбрания по решению Общего собрания акционеров.

Квалификационные требования к Ревизору банка устанавливаются Общим собранием акционеров. Одно и то же лицо не может избираться Ревизором банка более трех раз подряд.

Ревизор банка не может одновременно являться членом Наблюдательного совета банка, занимать иные должности в органах управления банка, а также не может работать по трудовому найму в банке.

123. Компетенция и порядок деятельности Ревизора банка определяется законодательными актами, настоящим Уставом и Положением о Ревизоре банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

124. Проверка финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе Ревизора банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 5 процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления Наблюдательного совета банка.

125. Ревизор банка проверяет соблюдение банком нормативно-правовых актов, регулирующих его деятельность, эффективность внутреннего контроля, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные банком (сплошной проверкой или выборочно), степень сохранности денежных средств в кассе банка и другого имущества.

126. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка Ревизор банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

оценка достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов банка;

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

127. Ревизор банка ежеквартально выносит на заседание Наблюдательного совета банка заключение о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в банке, а также о соблюдении требований законодательных актов и локальных актов банка при совершении таких сделок.

128. Ревизор банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с законодательными актами Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

129. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль и оценку работы Правления, центров банковских услуг, филиалов и представительств путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательных актов, учредительных и других локальных актов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению банком.

130. Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету банка.

131. Аудит банка проводится не менее одного раза в год независимыми аудиторскими организациями. Независимая аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности банка, и предоставляет ему аудиторское заключение в установленном законодательными актами порядке в соответствии с заключенным с ней договором.

132. Аудиторская проверка банка также может проводиться по требованию Центрального банка, как в целом по деятельности банка, так и по отдельным направлениям его деятельности.

133. Целью аудиторской проверки банка является установление независимой аудиторской организацией достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации банка законодательным актам о бухгалтерском учете и международным стандартам финансовой отчетности.

134. Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности банка помимо предусмотренного законом должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

выполнения банком по состоянию на отчетную дату пруденциальных нормативов; соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Центральным банком.

135. Аудиторская организация несет ответственность перед банком за причинение ущерба вследствие составления аудиторского заключения, содержащего неправильный вывод о финансовой отчетности и иной финансовой информации банка.

ХII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

136. Реорганизация банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров с разрешения Центрального банка либо по требованию Центрального банка в соответствии с действующими законодательными актами.

Реорганизация банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы банка.

137. Прекращение деятельности и ликвидация банка могут быть проведены в добровольной или принудительной форме (при отзыве Центральным банком лицензии).

Основанием для прекращения деятельности и ликвидации банка является решение: Общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации; правления Центрального банка о принудительной ликвидации банка.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка, в том числе в добровольной форме, определяется Центральным банком.

138. Добровольная ликвидация осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров (участников) банка о добровольной ликвидации при возможности удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков и получении разрешения Центрального банка.

Решение о добровольной ликвидации банка принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Банк обязан незамедлительно в письменной форме сообщить Центральному банку о принятом общим собранием акционеров решении о добровольной ликвидации банка.

139. Банк принудительно ликвидируется на основании постановления Центрального банка об отзыве лицензии.

При принудительной ликвидации банка ликвидационная комиссия назначается Центральным банком.

Центральный банк вправе включить работников Центрального банка в состав ликвидационной комиссии.

140. При ликвидации банка соблюдаются интересы всех кредиторов и вкладчиков. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами и вкладчиками имущество ликвидируемого банка распределяется ликвидатором между акционерами в установленном законодательными актами порядке.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций приравнивается 100 процентов их номинальной стоимости.

141. Ликвидация банка считается завершенной и банк считается ликвидированным со дня внесения соответствующей записи в Государственный реестр банков.

142. Центральный банк вносит соответствующую запись о ликвидации банка только после исключения ценных бумаг банка из единого Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг Агентством по развитию рынка капитала Республики Узбекистан.

ХШ. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

143. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров банка, подлежат государственной регистрации.

144. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав банка и принятых Общим собранием акционеров, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Центрального банка о соответствующей государственной регистрации.

145. Изменения и дополнения, вносимые в Устав банка, или Устав банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Центральным банком.

Подписи учредителей:

_____ подписано
(подпись)

Олимов Кахрамонжон Анварович

_____ подписано
(подпись)

Туракулов Давронбек Шухрат угли

