

**«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»**  
Центральным банком Республики  
Узбекистан № 69  
от «27» января 2020 года

Заместитель председателя  
Центрального банка Республики Узбекистан  
*подпись* Б.Э.Захидов

Гербовая печать  
Внутри большого круга  
Центральный банк Республики Узбекистан  
Внутри малого круга  
Герб Республики Узбекистан

# **УСТАВ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАПИТАЛБАНК»**

(новая редакция)

**“УТВЕРЖДЕНО”**

внеочередным общим собранием  
Акционеров акционерно-  
коммерческого  
банка «Капиталбанк»  
от 30 декабря 2019 года  
(протокол № 4/2019)

Председатель собрания  
*подпись* М.А.Абдусаматов

Круглая печать:  
Внутри большого круга:  
Республики Узбекистан, город Ташкент  
Акционерно-коммерческий банк «Капиталбанк»  
Внутри малого круга:  
Символ банка

ТАШКЕНТ - 2019

## I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

1. Акционерно-коммерческий банк «Капиталбанк» (в дальнейшем именуемое как «банк») является кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в форме акционерного общества.

2. Банк организован в форме закрытого акционерного банка по решению собрания учредителей (протокол №1 от 15 мая 2000 года). Банк реорганизован в форме акционерного банка открытого типа по решению общего собрания акционеров банка (протокол № 008/1 от 20 декабря 2001 года).

По решению общего собрания, проведенного совместно с акционерами частного открытого акционерно-коммерческого банка «Капиталбанк» и акционерно-коммерческого банка «Авиабанк» от 21 декабря 2004 года, осуществлено слияние акционерно-коммерческого банка «Авиабанк» с открытым акционерно-коммерческим банком «Капиталбанк».

В соответствии с актом передачи банк является правопреемником акционерно-коммерческого банка «Авиабанк» по всем правам и обязанностям.

3. В своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан и законами Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” (в новой редакции), “О Центральном Банке Республики Узбекистан” (в новой редакции), “О рынке ценных бумаг” (в новой редакции), “Об акционерных обществах и защите прав акционеров” (в новой редакции) и другими законами, постановлениями палат Олий Мажлис Республики Узбекистан, указами, постановлениями, распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан и другими нормативно-правовыми документами и распоряжениями Центрального банка Республики Узбекистан и иным законодательством Республики Узбекистан, а также настоящим Уставом и иными внутренними документами банка.

4. Банк входит в состав банковской системы Республики Узбекистан.

5. Целью создания и деятельности банка является осуществление банковской и финансовой деятельности, не запрещенной действующим законодательством, а также оказание услуг, связанных с вышеуказанной деятельностью в целях получения прибыли на территории Республики Узбекистан и за ее пределами.

6. Полное наименование банка:

на узбекском языке:

На кириллице: «Капиталбанк» акциядорлик тижорат банки;

на латинице: «Kapitalbank» aksiyadorlik tijorat banki;

на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»;

на английском языке: Joint stock commercial bank «Kapitalbank».

Сокращенное наименование банка:

на узбекском языке:

На кириллице: «Капиталбанк» АТБ;

на латинице: «Kapitalbank» ATB;

на русском языке: АКБ «Капиталбанк»;

на английском языке: JSCB «Kapitalbank».

7. Банк юридическое лицо и является коммерческой организацией, которая открывает и ведет банковские счета, осуществляет платежи, привлекает денежные

средства к вкладам (депозитам), выдает кредиты от своего имени, осуществляет комплекс операций, определенных в качестве банковской деятельности.

Банк имеет обособленное имущество, учитываемое на своем самостоятельном балансе, в том числе имущество, переданное ему в уставный капитал, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

8. Банк вправе создавать свои филиалы и иные отдельные подразделения на территории Республики Узбекистан без предоставления им права юридического лица в установленном порядке, предоставлять им права в пределах, предоставленных им банком полномочий.

Филиалы и иные отдельные подразделения банка создаются на основании решения Наблюдательного совета с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан. Филиалы и иные отдельные подразделения имеют круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием на государственном языке.

Филиалы и иные отдельные подразделения банка осуществляют деятельность от имени банка. Банк отвечает по деятельности своих филиалов и иных отдельных подразделений. Руководители филиалов и иных отдельных подразделений действуют на основании доверенности, выданной Банком. Доверенность от имени банка выдается председателем Правления банка или лицом, исполняющим его обязанности.

Филиалы и иные отдельные подразделения осуществляют свою деятельность на основании Положения, утвержденного Наблюдательным советом банка.

Банк может открывать дочерние банки и представительства, создавать филиалы за пределами страны, участвовать в капитале банков, в том числе создавать иностранные банки с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан в порядке, установленном действующими законодательными актами Республики Узбекистан (далее по тексту – «законодательные акты»).

Дочерние банки и представительства открываются и (или) филиалы создаются в соответствии с законодательством государства по месту их открытия и (или) создания.

9. Перед своими клиентами и вкладчиками банк всем своим имуществом отвечает за сохранность банковских средств и выполнение обязательств перед вкладчиками.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда сам банк или государство берет на себя такую ответственность.

10. Банк учрежден на неограниченный срок.

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

Юридические и почтовые адреса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, Юнусабадский район, улица Сайилгох, 7.

**E-mail: [info@kapitalbank.uz](mailto:info@kapitalbank.uz).**

**Веб сайт: [www.kapitalbank.uz](http://www.kapitalbank.uz).**

## II. ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

12. В своей деятельности Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств на вклады (депозиты);
- осуществление платежей, в том числе осуществление без открытия банковских счетов;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- предоставление на условиях возвратности, процентности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- наличные и безналичные операции с иностранной валютой;
- доверенное управление имуществом по договору, заключённому с физическим или юридическим лицом;
- оказание услуг инкассации и кассовых услуг;
- 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.
- Банки осуществляют и иные финансовые операции в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

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, дающей право на совершение банковской деятельности.

Банк имеет право передавать отдельные виды услуг и операций на аутсорсинг после получения разрешения Центрального банка Республики Узбекистан (далее «Центральный банк») в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком.

13. Банк не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами О банках и банковской деятельности.

Данное ограничение 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).

Банкам 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 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.

Приобретение банком долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) одного юридического лица не должно превышать 15 процентов регулятивного капитала банка первого уровня. Данное ограничение также распространяется на владение банком долями либо акциями в уставном фонде (уставном капитале) указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания.

Осуществление банками сделок с ценными бумагами, приобретение долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц в совокупности не должны превышать 50 процентов регулятивного капитала банка первого уровня.

Если владение банком долями или акциями в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц превышает объемы, указанные в частях четвертой и пятой настоящего Устава, банк обязан продать превышающую часть в течение одного года.

Банку запрещается участвовать в уставном фонде (уставном капитале) юридического

лица, владеющего одним или более процентами уставного капитала банка.

Требования настоящего пункта устава не распространяются на случаи приобретения банками 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.

14. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком, которая дает право на осуществление банковской деятельности (далее по тексту «лицензия»).

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

денежные средства, которые относятся к субординированному долгу, правам владения или услугам, включая страховые услуги не являются вкладом (депозитом);

16. Банк осуществляет кредитование хозяйствующих субъектов и физических лиц в сумах или иностранной валюте в порядке, установленном законодательными актами и внутренними нормативами банка.

Кредиты, предоставляемые Банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством, а также гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике.

Достаточность этих гарантий, поручительств, обязательств определяет Банк с учетом своей кредитной политики, иными внутренними нормативами банка, нормативно-правовыми документами, а также распоряжений, правил, и рекомендаций Центрального банка.

Акции и доли в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц, не указанные в пункте 13 настоящего устава и не соответствующие его требованиям, не могут быть приняты банком в качестве обеспечения.

Банкам запрещается предоставлять кредит под залог собственных акций.

Банк может принять решение о выдаче необеспеченного кредита (доверительного кредита) в порядке, установленном законодательством и внутренними нормативами банка.

Требования, установленные настоящим пунктом Устава, также распространяются на обеспечение финансовых операций банков по выдаче гарантий.

17. На основании лицензии, выданной Центральным банком, банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте в соответствии с правилами, установленными Центральным банком, законодательными актами и внутренними нормативами банка.

18. Банк может осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в установленном законодательством порядке.

### III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

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

Уставный капитал банка формируется в национальной валюте 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 обязательством средств не допускается.

В случае системного финансового кризиса акции банка могут быть приобретены Министерством финансов Республики Узбекистан за счет государственных ценных бумаг.

20. Банк обязан разместить простые акции, а также, вправе размещать привилегированные акции. Все акции банка- это эмиссионные ценные именные бумаги.

Все виды акций банка имеют номинальную стоимость, которая составляет 950 (девятьсот пятьдесят) сум.

21. Уставный капитал банка составляет 155 732 061 700,00 (сто пятьдесят пять миллиардов семьсот тридцать два миллиона шестьдесят одна тысяча семьсот) сум и делится на следующие акции:

простые именные акции -163 928 486 (сто шестьдесят три миллиона девятьсот двадцать восемь тысяч четыреста восемьдесят шесть) штук с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум;

22. Количество объявленных банком к выпуску акций для пополнения Уставного капитала составляет 1 200 000 005 000,00 (один триллион двести миллиардов пять тысяч) сум, в том числе:

простые именные акции – 1 052 631 580 (один миллиард пятьдесят два миллиона шестьсот тридцать одна тысяча пятьсот восемьдесят) штук с общей стоимостью 1 000 000 001 000,00 (один триллион одна тысяча) сум с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум каждая.

привилегированные акции – 210 526 320 (двести десять миллионов пятьсот двадцать шесть тысяч триста двадцать) штук с общей стоимостью 200 000 004 000,00 (двести миллиардов четыре тысячи) сум с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум.

Размещение объявленных банком акций размещается по цене, не ниже номинальной стоимости.

23. При размещении акций банка их оплата производится денежными средствами и другим способом, установленном законодательными актами о банках и банковской деятельности и настоящим Уставом. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 20 (двадцати) процентов уставного капитала банка.

24. Увеличение уставного капитала банка осуществляется в порядке, установленном настоящим уставом и законодательством.

25. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав банка (за исключением случаев, указанных в законодательных актах и настоящем Уставе), в том числе определении максимального размера объявленных акций принимается Общим собранием акционеров.

Банк может разместить дополнительные акции в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав банка, связанных с увеличением уставного капитала банка до максимального размера объявленных акций, также, с таким увеличением уставного капитала и уменьшением размера объявленных банком акций осуществляется в соответствии с решением Наблюдательного совета.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных простых акций или привилегированных акций, сроки и условия их размещения, в том числе цена размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций в соответствии с законодательством.

Привилегированные акции банка можно конвертировать на простые акции в порядке, установленном законодательством.

При размещении банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и оплачиваемых денежными средствами, владельцы голосующих акций имеют преимущественное право на их приобретение. Акционер, в том числе акционер, 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 типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих 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 за счет его собственного капитала путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, 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.

26. Если законодательством не установлен иной порядок, увеличение Уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций не допускается.

27. Уставный капитал банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной



стоимости акций или их общего количества, в том числе путем приобретения банком акций с дальнейшим аннулированием некоторой части акций.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал в случае, если в результате этого его размер станет меньше минимально установленного размера уставного капитала банка, установленной законодательством, определяемой на дату государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе банка.

Решение об уменьшении уставного капитала банка и внесении соответствующих изменений в Устав банка принимается Общим собранием акционеров. На момент принятия решения об уменьшении уставного капитала Общее собрание акционеров указывает причины уменьшения капитала и определяет порядок его уменьшения.

28. Банк вправе осуществлять открытую подписку на выпускаемые им акции путем их публичного размещения с учетом требований законодательства или закрытую подписку путем их частного размещения.

Количество размещаемых акций не должно превышать сумму, установленную в решении о выпуске акций.

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

Размещение банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, может быть осуществлено двумя способами: путём открытой или закрытой подписки. Способ размещения в каждом отдельном случае определяется решением Наблюдательного совета банка.

#### **IV. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА**

29. Банк является независимым при принятии решений, связанных с проведением банковских операций.

30. Банк вправе:

самостоятельно определять процентные ставки по выделяемым кредитам и вкладам и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка в соответствии с законодательством;

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

осуществлять расчеты через расчетный центр и счета представительства;

выполнять другие финансовые операции, предусмотренные в лицензии;

самостоятельно определять размер платежей по операциям банка;

обратиться в финансовый суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве должника, не выполняющего свои обязательства по выплате долга;

осуществлять иные действия и операции, необходимые для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, предусмотренные лицензией, законодательством и настоящим Уставом банка.

31. Банк обязан:

выполнять установленные Центральным банком требования по резервированию средств в Центральном банке и соблюдению установленных пруденциальных нормативов;

создавать резервы в порядке и размерах, установленных Центральным банком и внутренними документами для покрытия возможных убытков по кредитным и лизинговым операциям;

определять внутренний порядок обеспечения кредитов, выдаваемых с учетом достаточности залогов (в том числе в виде имущества), гарантий, поручительств и обязательств;

раскрывать информации о своей деятельности в установленном законодательством порядке;

обеспечить наличие департамента Внутреннего аудита в банке;  
соблюдать принцип «равенства», то есть одинаково обращаться со всеми акционерами независимо от их доли, степени дохода, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения.

32. Банк берет на себя обязательство конфиденциальности по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и представительств. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому клиенту (представителю), уполномоченным клиентом представителям, а также другим лицам в порядке, установленном настоящим Законом.

## V. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

33. Юридические и физические лица, в том числе и нерезиденты Республики Узбекистан могут быть акционерами банка.

Совокупная доля нерезидентов — физических лиц и юридических лиц, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, не должна превышать пятидесяти процентов уставного капитала банка.

Требования к участникам банка нерезидентам, в том числе нерезидентам, которые напрямую или непосредственно не могут владеть акциями банка устанавливаются законодательством.

Физические и юридические лица или лица, действующие совместно, в том числе нерезиденты, для владения акциями банка обязаны получить соответствующее разрешение Центрального банка.

Владельцы акций банка должны уведомить Центральный банк об изменении долей в порядке, установленном законодательством.

В случаях, установленных законодательством, на приобретение акций банка требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа.

В случае приобретения акций банка с нарушением вышеуказанных требований, 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.*

33.1. Акционеры имеют право на:

- включение их в реестр акционеров банка;
- получение выписки в отношении себя из счета депо в депозитарии;
- получение части прибыли банка в виде дивидендов;
- получение части имущества в случае ликвидации банка, в соответствии с принадлежащей ему долей;
- участие в управлении банком путем голосования в Общем собрании акционеров;
- получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка в установленном порядке;
- свободное распоряжение полученными дивидендами;
- требовать выкупа банком всех или части принадлежащих ему акций в установленном законодательством порядке;
- защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- требовать возмещение причиненных ему ущербов в установленном порядке;
- страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе потерями прибыли при приобретении акций банка;
- составлять соглашение акционеров для формирования совместной позиции в голосовании по вопросу в повестке дня;

требовать определенную информацию и документы в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

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

33.2. Акционеры, вместе владеющие голосующими акциями банка не менее одного процента, вправе вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, кандидатурам в члены органов управления и контроля, с возможностью их замены до проведения Общего собрания акционеров, требовать созвать заседание Совета банка и

Лицо, владеющее 50 и более процентами акций банка, если он до этого не владел акциями банка или владел менее 50 процентов акций банка, обязано объявить оставшимся владельцам акций предложение о продаже ему акций по рыночной стоимости в течение тридцати дней.

В случае получения письменного согласия акционера продать принадлежащие ему акции в течение тридцати дней с даты объявления, владелец 50 и более процентов акций банка обязан приобрести эти акции.

34. Акционер обязан:

своевременно информировать депозитарий, оказывающего услуги по учету прав на его акции и (или) инвестиционного посредника об изменениях своих данных;

не разглашать информацию, составляющую банковскую тайну, служебную, коммерческую и другую тайну и иную охраняемую законом конфиденциальную информацию.

выполнять другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

## **VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.**

35. Дивидендом является часть чистой прибыли банка, распределяемая среди акционеров.

По решению Общего собрания акционеров дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами банка.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям банка ценными бумагами не допускается.

36. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов акционерам банка, а также вознаграждении Наблюдательного совета банка, членов и сотрудников правления:

до полной оплаты всего уставного капитала банка при его учреждении; По прекращении этого обстоятельства банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды, а также выплатить комиссионное вознаграждение членам и сотрудникам Наблюдательного совета и правления банка.

если на момент выплаты дивидендов имеются признаки банкротства или указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов; По прекращении этого обстоятельства банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды, а также выплатить комиссионное вознаграждение членам и сотрудникам Наблюдательного совета и правления банка.

если стоимость чистых активов банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда. По прекращении этого обстоятельства банк обязан выплатить

акционерам начисленные дивиденды, а также выплатить комиссионное вознаграждение членам и сотрудникам Наблюдательного совета и правления банка.

В других случаях, установленных законодательством;

В случаях, установленных законодательством, для распределения прибыли нужно получить разрешение Центрального банка.

37. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено законом и настоящим Уставом.

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 дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям каждого типа принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета банка, данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного размера Наблюдательным советом банка.

38. Банк обязан выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды. Дивиденд распределяется между акционерами пропорционально числу и типу принадлежащих им акций.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли банка, остающейся в распоряжении банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. В случае, если банк не имеет достаточно дохода или работает в убыток, дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет резервного фонда банка.

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

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

При выплате в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в максимальном годовом размере, начисленном по отношению к номинальной стоимости акций по следующей формуле – годовых 5% (пять процентов) со ставкой перефинансирования Центрального банка на время принятия решения.

Не выплаченные в установленном настоящим Уставом размере или не полностью выплаченные дивиденды по привилегированным акциям накапливаются и в следующем выплачиваются.

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

Реестр акционеров банка формируется за 3 рабочих дня до проведения Общего собрания акционеров.

40. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов с них. Банк объявляет информацию о размере выплачиваемых дивидендов в сроки, установленные уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг, официальными веб-сайтами банка и законодательством.

41. Банк создает резервный фонд в размере 15 % от уставного капитала банка.

Резервный фонд банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим

Уставом.

42. В случае отсутствия других средств резервный фонд Банка предназначается для возмещения убытков банка, вывода из обращения корпоративных облигаций банка, дивидендов по привилегированным акциям и выкупа акций банка.

## **VII. ПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

43. Органами правления банком являются:

Общее собрание акционеров;

Совет банка;

Правление банка;

Совет банка и Правление банка возглавляют деятельность банка в пределах полномочий, предоставленных настоящим Уставом банка, внутренними документами банка, решениями Общего собрания акционеров и законодательными актами.

Эффективная организация банковской деятельности и привлечение иностранных инвесторов в уставный капитал, обеспечение системы взаимных отношений среди управленческих органов и представителей трудового коллектива банка осуществляется в соответствии с кодексом Корпоративного управления и другими внутренними документами банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров банка.

### **Общее собрание акционеров**

44. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

45. К компетенциям Общего собрания акционеров относятся:

45.1. внесение в настоящий Устав изменений и дополнений или утверждение Устава общества в новой редакции, за исключением внесения изменений и дополнений в устав банка, связанных с увеличением уставного капитала до максимального размера объявленных акций, а также с таким увеличением уставного капитала и уменьшением количества объявленных банком акций, осуществляющихся по решению Наблюдательного совета банка;

45.2. реорганизация банка;

45.3. ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии), а также утверждение промежуточных и итоговых ликвидационных балансов;

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

45.5. определение количественного состава комитета миноритарных акционеров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

45.6. установить максимальный размер объявленных акций;

45.7. увеличение уставного капитала банка;

45.8. приобретение собственных акций по соглашению с Центральным банком в порядке, установленном законодательством;

45.9. утверждение организационной структуры банка;

45.10. назначение аудиторной организации для проведения аудиторской проверки, принятие решения о максимальном размере оплаты услуг данной организации, и о заключении договора с ней (о расторжении договора);

45.11. избрание и досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии банка, утверждение положения о ревизионной комиссии банка, внесение в него изменений и дополнений;

45.12. Утверждение положений об Общем собрании акционеров, Комитете миноритарных акционеров, Наблюдательном совете банка, о порядке комиссионного вознаграждения членам Правления банка и Наблюдательного совета банка, а также утверждение внутренних документов банка, относящихся к исключительным полномочиям Общего собрания акционеров, а также внесенных в них дополнений и изменений;

45.13. утвердить годовую отчетность банка, а также стратегию развития банка, в которой исходя из основных направлений и целей деятельности банка установлены точные сроки среднесрочной и долгосрочной перспективы банка;

45.14. распределение прибыли и убытков банка с учетом требований и ограничений законодательства;

45.15. Заслушивание отчетов Наблюдательного совета банка и Ревизионной комиссии банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению обществом;

45.16. принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе корпоративных облигаций, конвертируемых в акции.

45.17. принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

45.18. принятие решения о заключении сделки с аффилированными лицами в установленных законодательством случаях.

45.19. утверждение регламента Общего собрания акционеров;

45.20. дробление и консолидация акций;

45.21. принятие решения о заключении крупной сделки, связанной с приобретением банком имущества или передачей его другому лицу с передающимся другому лицу или отчуждающимся имуществом, балансовая стоимость которых составляет более пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении такой сделки, или крупной сделки, связанной с вероятностью передачи имущества другому лицу;

45.22. рассматривает отчеты Наблюдательного совета банка и Правления банка по мерам, предпринимаемым для достижения стратегии развития банка.

45.23. принятие решения об установлении границ благотворительности, спонсорства и безвозмездной помощи банка, которое может быть принято Наблюдательным советом банка;

45.24. принятие и утверждение решения о конвертации привилегированных акций на простые акции;

45.25. решение других вопросов, отнесенных законодательством, настоящим Уставом, Общим собранием акционеров и другими внутренними документами банка к полномочиям Общего собрания акционеров.

46. решение по вопросам, указанным в подпунктах 45.1, 45.2, 45.3, 45.6, 45.15, 45.18, 45.21, пункта настоящего Устава банка, принимается Общим собранием акционеров большинством (квалифицированным большинством) голосов, состоящим из трех четвертей акционеров, владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров.

47. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также вносить изменения в повестку дня.

48. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров ежегодно проводится 27 июня. В случае, если установленный день является нерабочим днем, то Общее собрание акционеров проводится на первый рабочий день после 27 июня.

При необходимости, с предварительным извещением акционеров в установленном законодательством порядке, Наблюдательный совет банка вправе принять решение о проведении Общего собрания акционеров в другой день (но не позднее шести месяцев после окончания финансового года).

49. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров на основании реестра акционеров публикуется на Едином портале корпоративных информационных, официальном веб-сайте общества и в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте в сроки, установленные действующим законодательством.

50. К информации (материалам), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовой отчет банка, заключение Ревизионной комиссии банка и аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности банка, а также сведения о кандидатах в члены Наблюдательного совета банка и Ревизионной комиссии банка, в том числе Комитета миноритарных акционеров, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав банка, или проект устава банка в новой редакции.

51. Право на участие в Общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров банка, который формируется за 3 рабочих дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

52. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций банка, в срок не позднее 90 (девяноста) дней после окончания финансового года банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Комитет миноритарных акционеров, Наблюдательного совета банка и Ревизионную комиссию банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

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

54. 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.

55. 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 и заверяется печатью этого юридического лица.

56. 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 Общего собрания акционеров, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в повторном Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем сорока процентами голосов размещенных голосующих акций банка.

57. 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.

Участвующему на Общем собрании акционеров лицу, банк предоставляет возможность выписать копию с заполненного ими бюллетеня за счет этого лица.

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

59. 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.

60. 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.

61. 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, акционеры, которые не выдвигали кандидатов в Совет банка либо акционеры, которые 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 Ревизионную комиссию банка.

К компетенции Комитета миноритарных акционеров относятся:

участие в подготовке предложений по вопросам, связанным с заключением крупных сделок и сделок с аффилированными лицами, вносимым 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 законодательством и настоящим Уставом банка.

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

Комитет миноритарных акционеров избирается в количестве 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 без оснований требовать документы, и препятствовать деятельности управленческого органа банка путем применения конфиденциальных информации, коммерческих и банковских тайн.

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

#### **Наблюдательный совет банка**

62. 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.

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

Члены Наблюдательного совета банка должны оказывать содействие в разумное Корпоративное управление банка, а также учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров при выполнении своих полномочий и обязанностей, в том числе обеспечивать эффективное сотрудничество с Центральным банком.

63. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

63.1. Регулярно заслушивать отчеты Правления банка о мерах, предпринимаемых по повышению эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов, достижению стратегии развития банка по другим вопросам, отнесенным к полномочиям Правления банка;

63.2. Созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

63.3. Подготовка повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе, предоставление необходимых информации по позиции вопроса в повестке дня общего собрания Наблюдательного Совета банка;

63.4. Определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;

63.5. Определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о

проведении Общего собрания акционеров;

63.6. Внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений и дополнений в настоящий Устав Банка или утверждении новой редакции Устава Банка, проведении обязательной аудиторской проверки, годового отчета Банка, об утверждении стратегии развития банка, в которой исходя из основных направлений и целей деятельности банка установлены точные сроки среднесрочной и долгосрочной перспективы банка, о распределении прибыли и убытков;

63.7. Организация установления рыночной стоимости имущества;

63.8. Утверждение годового бизнес-плана, при этом бизнес-план банка на следующий год должен быть утвержден на заседании Наблюдательного совета Банка не позднее 1 декабря текущего года;

63.9. Создание Правления банка, избрание (назначение) председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

63.10. Избрание (назначение) членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

63.11. Создание службы внутреннего аудита, Департамента по управлению рисками банка, назначение и освобождение их сотрудников и корпоративного советника, а также заслушивание их отчетов;

63.12. Дача рекомендаций по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии банка вознаграждений и компенсаций;

63.13. Дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

63.14. Использование резервного фонда и других фондов банка;

63.15. Открытие, организация и ликвидация филиалов, представительств и других отдельных подразделений банка;

63.16. Создание, реорганизация и ликвидация дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

63.17. Принятие единогласного решения о заключении крупной сделки с имуществом, связанной с приобретением или вероятным отчуждением банком имущества, балансовая стоимость или стоимость приобретения которых составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки. В случае непринятия единогласного решения Наблюдательным советом банка, вопрос по принятию решения о крупной сделке может быть вынесено на рассмотрение Общего собрания акционеров согласно решению Наблюдательного совета Банка;

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

63.19. Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций;

63.20. Разрешение на заключение сделки с связанными с банком или аффилированными лицами, за исключением случаев, когда решение о заключении подобных сделок отнесено к полномочиям Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;

63.21. Принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций (за исключением корпоративных облигаций, конвертируемых в акции);

63.22. Принятие решения о выпуске депозитных сертификатов;

63.23. Установление цены размещения акций (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) на основании законодательства и настоящего Устава;

63.24. Определение размера выплачиваемых членам Правления банка вознаграждений и (или) компенсаций;

63.25. Утверждение внутренних документов, определение порядка их разработки и утверждения, утверждение в соответствии с законодательством и настоящим Уставом, за

исключением утверждения внутренних документов, относящихся к полномочиям Общего собрания акционеров и Правления банка.

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

63.27. Разработка и утверждение организационной структуры головного офиса, филиалов банка и других отдельных подразделений.

63.28. Принятие решений и условий благотворительности, спонсорства и безвозмездной помощи. При этом благотворительность, спонсорство и безвозмездная помощь допускается по решению Наблюдательного совета банка, не превышая установленного Общим собранием акционеров и бизнес-планом для текущего года предела, с условием раскрытия об этом информации всем акционерам на Общем собрании акционеров.

63.29. Предотвращение и устранение конфликта интересов, возникающих вследствие разногласий между Банком и (или) его структурными подразделениями, и (или) сотрудниками, имущественными и иными интересами его клиентов, причиняющие неприятные последствия для банка и (или) его клиентов в порядке, установленном внутренними документами банка;

63.30. Дача предварительного согласия на размещение третьими лицами экспертных отчетов о банковской деятельности на веб-сайте банка или информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

63.31. Принятие и утверждение решений об увеличении уставного капитала банка в пределах максимального количества объявленных акций, в том числе о внесении изменений и дополнений в устав банка, связанных с таким увеличением уставного капитала и соответствующим уменьшением объявленных акций;

63.32. Принятие решения о проведении аудиторской проверки (за исключением обязательной аудиторской проверки), определение предельного размера оплаты ее услуг и заключение (или расторжение) договора с ней;

63.33. 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;

63.34. 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;

63.35. утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

63.36. утверждение планов восстановления финансового положения банка;

63.37. осуществление контроля за правлением банка;

63.38. контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления банка о результатах деятельности банка;

63.39. организация работы Департамента внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения Правлением банка стратегии и политики банка на основе ежеквартальных отчетов Департамента внутреннего аудита банка;

63.40. изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами Правления банка;

63.41. осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления Банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;

63.42. предоставление не менее одного раза в год Общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;

63.43. первичное утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

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

63.45. утверждение мер по предупреждению коррупции;

63.46. утверждение моральных правил;

63.47. Решение других вопросов, внесенных в полномочия Наблюдательного совета законодательными документами, настоящим Уставом банка и Положением о Наблюдательном совете Банка и другими локальными документами банка. Решение вопросов, внесенных в полномочия Наблюдательного совета Банка не может быть передано Правлению Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

64. Количество членов Наблюдательного совета банка избирается в составе из 5 (пяти) человек. Большинство членов наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением случаев их членства в Наблюдательном совете.

Члены Наблюдательного совета банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год с правом неограниченного переизбирания.

Члены Наблюдательного совета должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

Члены Наблюдательного совета банка должны оказывать содействие в разумное Корпоративное управление банка, а также учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров при выполнении своих полномочий и обязанностей, в том числе обеспечивать эффективное сотрудничество с Центральным банком.

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.

Члены Правления банка и председатель Правления банка, в том числе лица, работающие в банке, его дочерних и зависимых обществах по трудовому договору (контракту), члены управленческих органов данных обществ не могут быть членом Наблюдательного совета банка.

65. 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.

66. Председатель Наблюдательного Совета банка избирается членами Наблюдательного Совета банка из состава Наблюдательного Совета банка большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета.

67. Председатель Наблюдательного Совета банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного Совета банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, составляет трудовой договор о найме председателя Правления от имени банка.

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

68. Заседание Наблюдательного Совета банка созывается председателем Наблюдательного Совета банка по его собственной инициативе, по требованию акционеров, владеющих простыми акциями не менее одного процента, членами Наблюдательного Совета банка, Ревизионной комиссии банка, Правления банка, директора департамента внутреннего аудита, внешнего аудита.

69. Наблюдательный Совет банка созывается не менее одного раза в месяц.

70. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета банка должен быть не менее восьмидесяти процентов от числа избранных членов Наблюдательного Совета банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета банка становится менее восьмидесяти процентов количества, предусмотренного настоящим Уставом, банк обязан созвать 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 временно исполняющего его обязанности.

71. Решения на заседании Наблюдательного Совета банка принимаются большинством голосов присутствующих, за исключением вопросов, предусмотренных 63.7, 63.12, 63.13, 63.14, 63.16, 63.17, 63.18, 63.20, 63.31 и 63.31 подпунктами настоящего Устава, которые должны быть приняты единогласно Наблюдательным Советом банка. В случае невозможности принятия единогласного решения Наблюдательным Советом банка по указанным вопросам, Наблюдательного Совета Банка выносит эти вопросы на рассмотрение Общего собрания акционеров;

В случае равенства голосов при принятии решений Наблюдательным Советом банка председатель Наблюдательного Совета банка имеет право решающего голоса.

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

72. На заседании Наблюдательного Совета банка ведется протокол, он составляется не позднее десяти дней после проведения заседания.

Протокол заседания Наблюдательного Совета банка подписывается участвующими в

заседании членами Наблюдательного Совета банка, они 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.

Выписка из протокола заседания Наблюдательного Совета оформляется и утверждается корпоративным консультантом банка и/или уполномоченным Наблюдательным Советом банка лицом.

## **Правление банка**

73. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, действующим в соответствии с законодательными актами, настоящим Уставом, внутренними документами, осуществляет оперативное управление деятельностью банка в соответствии со стратегией деятельности и системой её управления, также полностью берёт ответственность за деятельность банка.

Правление банка не вправе принимать решения по вопросам, отнесённых законодательными актами, настоящим Уставом банка и внутренними документами банка к полномочиям Общего собрания акционеров.

Правление банка подотчетен перед Наблюдательным Советом банка и Общим собранием акционеров.

Члены Правления банка назначаются Наблюдательным Советом банка сроком на один год. Назначение членов Правления банка, может быть осуществлено и на основе конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры.

Члены Правления 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.

74. Правление банка должно состоять не менее 7 человек. В состав правления банка входят председатель, его заместители, главный бухгалтер и директор департамента юридической службы банка. Также, в состав правления банком могут входить руководители ключевых подразделений банка.

75. Председатель правления банка назначается на должность по решению Наблюдательного Совета банка.

Договор с председателем Правления и членами Правления подписывается председателем Наблюдательного Совета банка или уполномоченным лицом Наблюдательным Советом банка от имени банка сроком на один год, с условием ежегодного принятия решения его продления или расторжения.

76. К компетенции Правления банка относятся все вопросы ежедневного руководства текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом и другими локальными документами банка к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета банка.

Правление банка:

76.1. Организует исполнение решений Общего собрания акционеров и

Наблюдательного Совета Банка;

76.2. Координирует работу структурных подразделений банка, внедряет современные методы корпоративного управления на основе глубокого анализа международного опыта, повышает эффективность использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов; создает благоприятные условия для широкого привлечения иностранных инвестиций в банк, организует подготовку и повышение профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими зарубежными образовательными учреждениями, а также привлекает на руководящие должности банка высококвалифицированных менеджеров зарубежных стран.;

76.3. разрабатывает и утверждает локальные документы банка, за исключением локальных документов, утверждение которых относится к полномочиям Общего собрания Акционеров и Наблюдательного совета банка, председателя Правления банка;

76.4. Принимает решения о заключении сделки приобретения или списания имущества, стоимость которых составляет от 0,5 до пятнадцати процентов от стоимости чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки. При этом Правление банка принимает решения о заключении сделки приобретения или списания имущества или автотранспортных средств, независимо от их балансовой стоимости, но, стоимость которых составляет не больше пятнадцати процентов от стоимости чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки;

76.6. Принимает решения по вопросам ежедневной деятельности;

76.7. Ежеквартально рассматривает выявленные недостатки и нарушения закона по результатам проверки департамента внутреннего аудита банка и предпринимает меры по их устранению;

76.8. подробно анализирует результаты проверок Внешнего аудита и отчеты инспекций (проверок), проведенных Центральным банком

76.9. принимает участие в разработке политики для управления банком, охватывающей кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью банка;

76.10. реализовывает стратегические цели, Политику корпоративного управления, другие внутренние документы и политики банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;

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

76.12. осуществляет контроль за деятельностью работников банка;

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

76.14. незамедлительно уведомляет Центральный банк в случаях наступления неплатежеспособности банка или наличия риска неспособности удовлетворения банком исков, предъявленных ему клиентами.

76.15. незамедлительно уведомляет Центральный банк в письменной форме о принятом Общим собранием акционеров о добровольной ликвидации банка.

76.16. Решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления банка, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и Положением об управлении банка и другими локальными документами Банка.

77. Заседание Правления Банка является правомочным, если на нем присутствуют не менее 5 (пяти) членов от Правления Банка.

Решения принимаются большинством голосов, участвующих на заседании Правления банка. В случае равенства голосов голос председателя Правления банка является решающим голосом.

Член Правления банка может сообщить о своем мнении Наблюдательному Совету банка в случае, если он не согласен с решением Правления банка.

78. На заседании Правления банка ведется протокол. Протокол заседания Правления банка предоставляется членам Наблюдательного Совета банка и Ревизионной комиссии банка по их требованию.

Председатель Правления банка, подписывающий все документы и протокол заседания Правления банка от имени банка, организует проведение заседания Правления банка, без доверенности действует от имени банка в пределах своих полномочий в соответствии с решениями, принятыми Правлением банка, настоящим Уставом, и другими внутренними документами банка.

Сделка, заключаемая с аффилированным лицом банка изучается Правлением банка и Департаментом внутреннего аудита в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

79. В случае принятия Наблюдательным советом банка решения о прекращении полномочий председателя Правления банка, вопрос о назначении (избрании) председателя правления банка может быть решен на том же заседании.

80. Наблюдательный совет банка, принявший решение о прекращении полномочий председателя Правления банка, может принять решение о назначении лица, временно исполняющего обязанности председателя Правления банка, в том числе принять решение о проведении конкурса по выбору кандидата председателя Правления банк, в котором могут принять участие и иностранные менеджеры.

81. Председатель Правления банка:

Обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета банка и Правления банка;

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

распоряжается имуществом и денежными средствами в пределах, установленных настоящим Уставом, Положением об управлении банком, другими внутренними документами банка и законодательными актами;

утверждает внутренние документы банка за исключением внутренних документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом банка и Правлением банка;

утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств и других отдельных подразделений;

выдает доверенности для сделок и различных действий в пределах своих полномочий;

открывает представительские, валютные счета, расчётные счета и другие счета в банках;

организует бухгалтерские отчеты и отчетность;

составляет договоры и другие сделки;



заключает сделки в пределах своих полномочий по приобретению или списанию имущества, стоимость которых составляет до 0,5 процентов от стоимости чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки, и заключает другие сделки на основании решений соответствующих уполномоченных органов;

принимает на работу и увольняет сотрудников, в том числе руководителей филиалов, представительств и отдельных подразделений в порядке, установленном законодательством и внутренними документами банка;

поощряет сотрудников банка в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом, и другими внутренними документами банка, а также привлекает их к дисциплинарной и материальной ответственности;

издает обязательные для всех сотрудников банка приказы, распоряжения и дает указания;

осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета банка и Ревизионной комиссии банка;

Решает иные ежедневные вопросы деятельности банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и другими внутренними документами банка.

## **VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

82. Банк обязан вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую/надзорную отчетность в порядке, установленном законодательством.

Банк может применять международные стандарты финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет в банках 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.

Банк по требованию Центрального банка предоставляет консолидированную, периодическую, а также разовую отчетность.

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

Банки представляют и другие виды отчетности в соответствии с законодательством.

83. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой/надзорной 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.

84. Достоверность данных, содержащихся в финансовой отчетности Банка и предоставляемых Общему собранию акционеров финансовой отчетности и бухгалтерском балансе, счете прибыли и убытков, должна быть подтверждена аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с банком или его акционерами (в дальнейшем-

самостоятельная аудиторская организация).

85. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка в сроки, установленные законодательством. После проведения внешнего аудита финансовой отчетности в соответствии со стандартами Международного аудита, банк должен объявить в установленные законодательством сроки финансовую отчетность.

86. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

## **IX. КОНТРОЛЬ НАД ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.**

87. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью банка общим собранием Акционеров избирается ревизионная комиссия Банка в составе из 3 человек.

Ревизионная комиссия банка избирается по решению общего собрания Акционеров с правом переизбрания сроком на один год.

Квалификационные требования к членам ревизионной комиссии определяются Общим собранием акционеров. Одно и то же лицо не может быть избрано более трех раз подряд в состав Ревизионной комиссии банка.

Члены ревизионной комиссии банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета банка, а также работать по трудовому договору в банке.

88. Полномочия и порядок деятельности ревизионной комиссии банка определяются законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии банка, утвержденным общим собранием Акционеров.

89. Проверка финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по инициативе Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего не менее пятью процентами голосующих акций банка, по итогам деятельности одного года или другого периода путем предварительного уведомления Наблюдательного Совета банка.

90. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка Ревизионная комиссия банка составляет заключение, в котором должны быть указаны:

оценка достоверности информации, указанной в отчетах и других финансовых документах банка;

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

91. Ревизионная комиссия ежеквартально к заседанию Наблюдательного Совета банка подводит заключение о наличии в банке сделок с аффилированными лицами, или крупных сделок, а также о соблюдении требований законодательства и внутренних документов банка к заключению таких сделок.

92. Ревизионная комиссия банка вправе созывать Внеочередное общее собрание Акционеров в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

93. Департамент внутреннего аудита осуществляет проверку над соблюдением законодательства, устава Банка и других внутренних документов банка, Правлением банка, филиалами, представительствами и другими отдельными подразделениями,

обеспечением полного и достоверного отражения информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, соблюдением установленных правил и порядка осуществления хозяйственных операций, хранением активов, а также соблюдением требований по управлению банком, установленных законодательством и путем ведения мониторинга осуществляет контроль и оценку работы Правления банка, его филиалов, представительств и других отдельных подразделений, проводит проверку (аудит) и мониторинг внутреннего контрольного состояния вместе с эффективностью финансово-хозяйственной деятельности банка, в том числе Наблюдательному Совету банка дает советы по повышению эффективности и достоверности операций банка.

94. Департамент внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету банка и его Аудиторскому комитету.

95. Аудит банка осуществляется самостоятельными аудиторскими организациями ежегодно. В соответствии с договором, заключенным с банком, аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности банка и предоставляет ему аудиторское заключение в установленном законодательством порядке.

96. Аудиторская организация перед банком несет ответственность за ущерб, причиненный в результате аудиторского заключения, содержащего ложные выводы о финансовой отчетности банка и другой информации о финансах.

97. Корпоративный консультант банка исполняет задачу контроля над соблюдением корпоративных законодательных актов банком. Деятельность Корпоративного консультанта банка осуществляется в соответствии с положением, утвержденным Наблюдательным советом банка. Корпоративный консультант банка подотчетен перед Наблюдательным советом банка.

## **Х. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

98. Реорганизация банка осуществляется по решению общего собрания Акционеров с разрешения Центрального банка, в соответствии с действующим законодательством.

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

При реорганизации вносятся соответствующие изменения в настоящий Устав.

Банк прекращает свою деятельность в случаях:

решения общего собрания Акционеров;

отзыва лицензии Центральным банком;

объявлении банкротом;

в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.