

Переведено с узбекского языка на русский язык

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Центральным банком  
Республики Узбекистан  
«07» июля 2017 года

Регистрационный номер 81

Первый заместитель  
Председателя  
Центрального банка  
Республики Узбекистан  
Т.А. Ишметов  
*подпись*

Гербовая печать:  
*внешний круг:*  
Центральный банк  
Республики Узбекистан  
*внутренний круг:*  
Герб Республики Узбекистан

**УСТАВ  
ЧАСТНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ОРИЕНТ ФИНАНС»  
(в новой редакции)**

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 1  
от «31» мая 2017 года

Председатель Общего  
собрания акционеров:

Круглая печать:  
*внешний круг:*  
Республика Узбекистан  
город Ташкент  
Частный Акционерный Коммерческий Банк  
«ОРИЕНТ ФИНАНС»  
*внутренний круг:*  
ЭМБЛЕМА

**ТАШКЕНТ – 2017 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|    |  |    |
|----|--|----|
| 1  | Общие положения.   | 3  |
| 2  | Юридический статус, местонахождение Банка (почтовый адрес).  | 3  |
| 3  | Цель деятельности Банка и перечень банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком        | 4  |
| 4  | Права и обязанности Банка.   | 6  |
| 5  | Размер уставного капитала Банка, порядок его увеличения и уменьшения.                                | 8  |
| 6  | Акции Банка, номинальная стоимость акций. Объявленные акции Банка                                    | 9  |
| 7  | Порядок и условия размещения акций Банка. Корпоративные облигации и другие ценные бумаги Банка.      | 9  |
| 8  | Переход акций (части акций) к другим акционерам и/или третьим лицам.                                 | 11 |
| 9  | Права и обязанности акционеров Банка.  | 12 |
| 10 | Порядок распределения прибылей Банка, выплаты дивидендов и покрытия ущерба                           | 13 |
| 11 | Собственные средства, резервный фонд и кредитные ресурсы Банка.                                      | 14 |
| 12 | Органы управления Банка.   | 15 |
| 13 | Общее собрание акционеров Банка.   | 15 |
| 14 | Совет Банка.   | 19 |
| 15 | Правление Банка.   | 22 |
| 16 | Бухгалтерский учет и финансовая отчетность. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. | 24 |
| 17 | Филиалы и представительства Банка, порядок их организации.   | 27 |
| 18 | Реорганизация и ликвидация Банка.  | 27 |
| 19 | Устав Банка, государственная регистрация вносимых в него изменений и дополнений                      | 28 |

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Частный акционерный коммерческий банк «Ориент Финанс» (в дальнейшем «Банк») создан на основании Закона Республики Узбекистан «О Банках и Банковской деятельности», Указа Президента Республики Узбекистан № УП-1749 «О мерах по стимулированию создания частных коммерческих банков» от 24 апреля 1997 года, других нормативно-правовых документов, а также по решению учредителей (протокол № 2 от 28 апреля 2008 года).

1.2. В своей деятельности Банк руководствуется положениями Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О Банках и Банковской деятельности» и «О частных банках и финансовых институтах и гарантиях их деятельности», другими законодательными документами, нормативно-правовыми документами Центрального банка Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

## **2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА (ПОЧТОВЫЙ АДРЕС)**

2.1. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Банк является юридическим лицом в форме акционерного общества, имеющим в своей собственности обособленное имущество, которым Банк отвечает по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, имеет право быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Банк имеет свое полное и сокращенное фирменное наименование с указанием его организационно-правовой формы, эмблему, а так же круглую печать со своим фирменным полным наименованием и указанием организационно-правовой формы и местонахождения на государственном языке. На круглой печати Банка может дополнительно указываться наименование Банка на другом языке и его эмблема. Банк также вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

2.3. Фирменное наименование Банка на государственном языке (на кириллице):

Полное наименование – «Ориент Финанс» хусусий акциядорлик тижорат Банки; Сокращенное наименование - «Ориент Финанс» ХАТБ.

Фирменное наименование Банка на государственном языке (на латинице):

Полное наименование - «Orient Finans» xususiy aksiyadorlik tijorat banki;

Сокращенное наименование - «Orient Finans» ХАТБ.

Фирменное наименование Банка на русском языке:

Полное наименование - Частный акционерный коммерческий банк «Ориент Финанс»;

Сокращенное наименование - ЧАКБ «Ориент Финанс».

Фирменное наименование Банка на английском языке:

Полное наименование - The Private Joint-Stock Commercial Bank Orient Finans;

Сокращенное наименование – the PJSCB «Orient Finans».

2.4. Банк входит в Банковскую систему Республики Узбекистан и является универсальным. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет

свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Республики Узбекистан.

2.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам, а также за сбережения населения всем своим имуществом. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

В случае если какие-либо противозаконные действия лица, являющегося акционером, имеющим право давать Банку обязательные для него указания, приводят к банкротству Банка, и собственного имущества Банка недостаточно для полного обеспечения исполнения обязательств перед кредиторами, такой акционер может привлекаться к субсидиарной ответственности по обязательствам Банка.

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.

Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, так же и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.6. Имущество Банка принадлежит ему на основании имущественного права и состоит из средств, поступающих от размещения акций, основных фондов и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, полученной прибыли и другого имущества, полученного на других основаниях, не запрещенных законодательством.

2.7. Банк в установленном законодательством порядке имеет право создавать дочерние и зависимые хозяйственные общества, имеющие статус юридического лица.

В установленном законодательством порядке Банк имеет право принимать участие в создании предприятий, организаций и других коммерческих структур, а также своими средствами участвовать в их хозяйственной деятельности, в том числе путем внесения паевого взноса.

Банк имеет право участвовать в объединениях (союзах) и других структурах с целью координации своей деятельности, выражения и защиты своих интересов, а также осуществления совместных программ.

2.8. Банк независим при принятии им решений, связанных с осуществлением коммерческих операций.

2.9. Адрес Банка определяется в зависимости от места, в котором была проведена его государственная регистрация. Место нахождения Банка, его почтовый адрес и местонахождение органов его управления (Головной офис Банка): 100029, город Ташкент, Мирабадский район, улица Яккачинор, дом 7а.

2.10. Адрес электронной почты Банка: info@ofb.uz

Официальный веб-сайт Банка: www.ofb.uz.

### **3. ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ДРУГИХ СДЕЛОК, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ**

3.1. Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, использование

вышеупомянутых привлеченных средств для выдачи кредитов или инвестирования, осуществление выплат, а также получения прибыли посредством оказания услуг, связанных с этой деятельностью на территории Республики Узбекистан и за ее пределами.

Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк имеет корреспондентские и расчетные счета в учреждениях Центрального Банка.

Банк имеет право открывать корреспондентские и другие расчетные счета в других коммерческих банках Республики Узбекистан и зарубежных банках и устанавливать с ними корреспондентские отношения.

3.2. Для выполнения уставных задач Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц; осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; осуществляет кассовое обслуживание;

- привлекать денежные средства во вклады;

- предоставлять на условиях возвратности, платности и срочности кредиты от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

- управлять денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

- выпускать, покупать, продавать, учитывать и хранить ценные бумаги, осуществлять иные операции с ними; управлять ценными бумагами по поручению клиента;

- оказывать банковские консультационные и информационные услуги;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и иных ценностей ;

- осуществлять лизинговые операции.

В соответствии с международной банковской практикой Банк также вправе осуществлять иные операции, специально оговоренные в лицензии.

В соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка Республики Узбекистан на осуществление операций в иностранной валюте Банк вправе осуществлять следующие операции в иностранной валюте:

- вместе с банками-корреспондентами и своими клиентами через валютные биржи на территории Республики Узбекистан, а также на международных рынках, в рамках лимита открытой валютной позиции, покупать и продавать иностранную валюту, в том числе покупать и продавать иностранную валюту на основании производных финансовых инструментов;

- открывать юридическим и физическим лицам расчетные счета в иностранной валюте и вести такие счета;

- осуществлять в иностранной валюте расчеты, связанные с экспортно-импортными операциями клиентов в форме документарных аккредитивов,

инкассо, банковских переводов, а также других формах, используемых в международной банковской практике;

- привлекать и размещать средства в иностранной валюте в форме кредита, депозита, сбережения, а также в других формах, принятых в международной банковской практике, а также давать гарантии в рамках размеров средств Банка в иностранной валюте;

- в соответствии с действующим законодательством, через пункты обмена валюты покупать у физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте;

- осуществлять международные денежные переводы;

- в соответствии с международной практикой осуществлять другие операции, специально указанные в лицензии и определенные действующим законодательством;

3.3. В порядке, установленном законодательством, Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

3.4. Банк не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3.5. Взаимоотношения Банка с клиентами и другими партнерами регулируются на основании договоров.

Кредиты выдаются Банком физическим и юридическим лицам на основании договоров с указанием условий возврата, сроков и платежеспособности, а также обеспечения и целевого использования. Условия кредитования устанавливаются Банком самостоятельно.

3.6. Кредиты, выделяемые Банком, обеспечиваются залогом в виде движимого и недвижимого имущества, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть направлено взыскание, гарантиями и поручительствами, а также другими способами, принятыми в Банковской практике. Банк определяет достаточность настоящего обеспечения, учитывая рекомендации Центрального Банка Республики Узбекистан и порядки установленные им.

3.7. Сделками Правления Банка с аффилированными лицами, а также его сделками, связанными с текущей хозяйственной деятельностью Банка и необходимыми для осуществления крупных соглашений, считаются операции, указанные в Законе «О банках и банковской деятельности», лицензиях, выданных Банку Центральным банком, а также сделки, связанные с принятием на баланс Банка и продажей имущества, находящегося в залоге в счет гарантии по задолженности, и другого имущества.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

4.1. Для осуществления своей деятельности и стоящих перед ним задач Банк обладает следующими правами:

- независимо осуществлять свою деятельность, а также оказывать банковские и финансовые услуги;

- подбирать стратегию развития и программы участия на рынке банковских и финансовых услуг, а также независимо определять и осуществлять кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную и иную политику;

- получать неограниченную прибыль от своей деятельности и по своему усмотрению распоряжаться прибылью, оставшейся после покрытия всех расходов и уплаты налогов и других обязательных платежей;

- в установленном порядке осуществлять внешнеэкономическую деятельность;

- самостоятельно, по договоренности с вкладчиками и заемщиками, учитывая конъюнктуру рынка, устанавливать процентные ставки по депозитам и выдаваемым кредитам; самостоятельно определять размеры комиссионных вознаграждений в национальной и иностранной валюте за оказываемые клиентам услуги;

- привлекать из других банков и размещать в других банках в форме депозитов и кредитов средства, переданные юридическими и физическими лицами;

- осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и корреспондентские счета;

- создавать резервы и фонды за счет чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов и иных обязательных платежей;

- на основании договора уступки права требования или на основании закона, передавать (уступать) третьим лицам в любом объеме требования (права) по кредитам и другими активным операциям, а также получать (владеть) требования (права) третьих лиц по кредитам и другим активным операциям;

- для ведения своей финансово-хозяйственной деятельности заключать сделки, не запрещенные законодательством, и хозяйственные сделки с другими хозяйствующими субъектами;

- самостоятельно планировать и организовывать свою хозяйственную, финансовую и коммерческую деятельность, самостоятельно определять порядок работы, размер и систему оплаты труда сотрудников Банка;

- получать от юридических лиц, субъектов малого и частного предпринимательства, которым выделяются кредиты, отчеты, балансы, а также документы, подтверждающие их платежеспособность и обеспеченность выданных кредитов;

- осуществлять спонсорскую и благотворительную деятельность.

4.2. В целях обеспечения финансовой стабильности Банка, защиты интересов кредиторов, вкладчиков и акционеров обязанности Банка заключаются в следующем:

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

- обеспечить достаточную величину собственного капитала и ликвидных ресурсов, в целях снижения риска потерь диверсифицировать свои активы;

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

- установить внутренний нормативный порядок обеспечения выдаваемых кредитов, учитывающий достаточность залога, предоставляемых гарантий, поручительств и обязательств;

- на основании действующего банковского законодательства разработать кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную и другие политики, а

также внутренние нормативные документы, связанные с осуществлением других операций Банка;

- соблюдать требования ведения бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательством;

- в размерах и порядке, установленных Центральным банком, создать резервы против возможных потерь по кредитам и лизингам;

- обеспечить сохранность сберегаемых средств, доверенных вкладчиками Банку, и их возврат по первому требованию вкладчиков;

- сохранять конфиденциальность по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов, а также других сведений, составляющих банковскую тайну;

- в соответствии с Положением «Об информационной политике», утвержденным Советом Банка, осуществлять раскрытие информации о своей деятельности в порядке, установленном законодательством, Кодексом корпоративного управления и Центральным банком Республики Узбекистан;

- обеспечить наличие в Банке службы внутреннего аудита;

- выполнять обязательства, исходящие из договоров, заключенных с другими лицами;

- осуществлять уплату налогов и других обязательных платежей;

- в установленные сроки и в установленном порядке представлять отчеты в соответствующие органы.

## **5. РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА, ПОРЯДОК ЕГО УВЕЛИЧЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ.**

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, которая выражается в национальной валюте Республики Узбекистан. Номинальная стоимость всех акций, выпускаемых Банком, должна быть одинаковой.

5.2. Уставный капитал Банка (размещенные акции) сформирован в размере 109 316 346 250 (сто девять миллиардов триста шестнадцать миллионов триста сорок шесть тысяч двести пятьдесят) сумов и разделен на 87 453 077 (восемьдесят семь миллионов четыреста пятьдесят три тысячи семьдесят семь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 250 (одна тысяча двести пятьдесят) сумов.

5.3. Часть Уставного капитала в размере 9 230 693 114,02 (девять миллиардов двести тридцать миллионов шестьсот девяносто три тысячи сто четырнадцать сумов и 0,2 тийин) сформирована в иностранной валюте и разделена на 7 400 000 (семь миллионов четыреста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 250 (одна тысяча двести пятьдесят) сумов.

### **Порядок увеличения Уставного капитала Банка**

5.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций. Дополнительные акции размещаются только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом.

5.5. Решение об увеличении Уставного капитала Банка, а также о внесении в Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка и уменьшении количества объявленных акций Банка, принимается Советом Банка.

5.6. В решении об увеличении Уставного капитала Банка определяются количество размещаемых дополнительных акций, сроки и условия их размещения.

5.7. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций определенного типа, указанных в настоящем Уставе, должно быть уменьшено на число размещенных дополнительных акций этого типа.

5.8. Увеличение Уставного капитала Банка может быть осуществлено в установленном законодательством порядке за счет привлекаемых инвестиций, собственного капитала Банка и начисленных дивидендов.

При увеличении Уставного капитала Банка за счет собственного капитала дополнительные акции распределяются среди всех акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

#### **Порядок уменьшения Уставного капитала Банка**

5.9. Размер Уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций и сокращением их общего количества, в том числе путем приобретения части акций Банком с последующим их погашением. Уменьшение Уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена в его Уставе.

5.10. Банк не вправе уменьшить свой Уставный капитал, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного Центральным банком на момент регистрации изменений, вносимых в Устав.

5.11. Решение об уменьшении Уставного капитала и внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров.

5.12. Принимая решение об уменьшении Уставного капитала, Общее собрание акционеров указывает причины уменьшения фонда и устанавливает порядок его уменьшения.

5.13. При уменьшении Уставного капитала необходимо соблюдать предусмотренные в случае ликвидации Банка условия защиты интересов акционеров.

5.14. Не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Кредиторы вправе, не позднее 30 (тридцати) дней с даты направления им уведомления об уменьшении Уставного капитала Банка, потребовать от Банка досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

## **6. АКЦИИ БАНКА, НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИЙ, ОБЪЯВЛЕННЫЕ АКЦИИ БАНКА.**

6.1. Акции Банка – это именные эмиссионные ценные бумаги, которые по типу являются простыми.

6.2. Акционером Банка признается юридическое или физическое лицо, которому акции принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

6.3. Простые акции являются голосующими, дающими права их владельцу на получение дивидендов, участие в Общих собраниях акционеров и управлении Банком.

6.4. Номинальная стоимость акции 1 250 (одна тысяча двести пятьдесят) сумов. Акция Банка является неделимой.

6.5. Количество объявленных акций, которые Банк может дополнительно разместить с целью увеличения Уставного капитала, составляет 161 832 923 (сто шестьдесят один миллион восемьсот тридцать две тысячи девятьсот двадцать три) простых именных акций, при этом номинальная стоимость каждой акции равняется 1 250 (одна тысяча двести пятьдесят) сумов, а их общая стоимость составляет 202 291 153 750 (двести два миллиарда двести девяносто один миллион сто пятьдесят три тысячи семьсот пятьдесят) сумов.

## **7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ. КОРОПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.**

7.1. Банк имеет право выпускать и размещать обыкновенные и привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 20 (двадцать) процентов от Уставного капитала Банка.

7.2. Дополнительные акции, выпускаемые Банком, размещаются путем закрытой подписки (частное размещение).

Оплата акций Банка осуществляется только денежными средствами.

7.3. Срок размещения Банком эмиссионных ценных бумаг не может составлять более 1 (одного) года с даты государственной регистрации данного выпуска.

7.4. Цена размещения акций при принятии акционерами решения о размещении акций, в том числе о размещении среди акционеров (выставление на биржевой и внебиржевой фондовый рынки ценных бумаг) устанавливается Советом Банка исходя из конъюнктуры цен, складывающейся на торговой площадке организаторов торговли ценными бумагами.

7.5. Оплата дополнительных акций и иных ценных эмиссионных бумаг Банка при их размещении осуществляется по цене не ниже цены, установленной решением об их выпуске.

7.6. В случае если при увеличении Уставного капитала Банка оплата дополнительных акций Банка осуществляется за счет собственных средств (капитала), а также в случае оплаты, осуществляемой за счет дивидендов, принятых решением о выплате дополнительными акциями, то такое размещение акций осуществляется по номинальной стоимости акций Банка.

Дополнительные акции Банка должны быть оплачены в течении срока размещения, указанного в решении о выпуске данных акций.

При выпуске дополнительных акций акционеры имеют преимущественное право приобретения таких акций пропорционально своей доле в Уставном капитале.

7.7. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты и занесения ее нового владельца в реестр акционеров.

7.8. При покупке акций следующие лица должны заранее получить разрешение Центрального банка Республики Узбекистан:

- нерезиденты Республики Узбекистан;
- юридические лица - резиденты Республики Узбекистан, более 50 процентов акций (паев участников) которых находятся во владении, пользовании и/или распоряжении нерезидентов Республики Узбекистан.

7.9. Акционерами Банка не могут являться следующие лица:

- юридические лица – нерезиденты, зарегистрированные на оффшорных территориях;
- иностранные граждане, проживающие на оффшорных территориях;
- органы государственного управления, местные органы государственной власти, общественные объединения и религиозные организации, общественные фонды, международные негосударственные некоммерческие организации, внебюджетные фонды.

7.10. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций общества конвертируются в одну новую акцию того же типа.

При этом, в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций Банка.

7.11. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка того же типа.

При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций Банка.

7.12. Банк вправе выпускать и размещать корпоративные облигации и другие ценные бумаги. Оплата корпоративных облигаций и других ценных бумаг осуществляется денежными средствами. Корпоративные облигации и другие ценные бумаги Банка выпускаются и размещаются на основании решения Совета Банка в порядке, установленном законодательством.

## **8. ПЕРЕХОД АКЦИЙ (ЧАСТИ АКЦИЙ) К ДРУГИМ АКЦИОНЕРАМ БАНКА И/ИЛИ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.**

8.1. Акционеры Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом принадлежащих им акций любым лицам с учетом преимущественного права, предусмотренного законодательством и настоящим Уставом.

8.2. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом при покупке акций или части акций, отчуждаемых другими акционерами, по цене и на условиях предложения третьему лицу. В Заявлении о полном/частичном использовании акционером Банка преимущественного права должны быть указаны имя (наименование) акционера, его место жительства (местоположение) и количество

акций, которые он желает приобрести. Заявление об использовании преимущественного права направляется в Банк в течение срока, установленного для использования преимущественного права.

8.3. Акционеры имеют право полностью или частично приобрести акции, предлагаемые к продаже.

8.4. При выпуске Банком в установленном порядке в оборот дополнительных акций акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения таких дополнительных акций в количестве, пропорциональном их долям в Уставном капитале Банка.

8.5. В случае если намерение об использовании преимущественного права при приобретении предлагаемых к продаже акций Банка выражают сразу несколько акционеров и продавец/продавцы акций желают продать акции Банка, общее количество продаваемых акций распределяется между акционерами, изъявившими намерение их приобрести, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

8.6. В случае если акционер или акционеры не воспользовались своим преимущественным правом приобретения акций или воспользовались им частично, то акционер, пожелавший продать акции Банка, вправе продать оставшиеся акции/их часть третьим лицам по цене и на условиях, которые сообщены Банку и акционерам Банка.

8.7. Акционер Банка, желающий продать свои акции третьим лицам, должен письменно уведомить об этом других акционеров Банка и сам Банк, указывая стоимость акций и другие условия продажи. Извещение направляется акционерам Банка через Банк.

8.8. Срок осуществления преимущественного права акционерами составляет 30 (тридцать) дней с момента предложения о продаже акций.

Срок осуществления преимущественного права приобретения акций прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

8.9. Не допускается уступка или передача преимущественного права. Преимущественное право акционеров Банка на приобретение акций не применяется (не требуется согласия акционеров) в следующих случаях:

- при приобретении Банком своих акций;
- при переходе права на владение акциями наследникам акционеров или правопреемникам акционеров, являющихся юридическими лицами, на основании имущественного права;
- при дарении (безвозмездном отчуждении) акций близким родственникам;
- если владелец акций заложил их в качестве обеспечения.

8.10. При продаже акций с нарушением преимущественного права любой акционер Банка вправе потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя. Все споры, возникающие в связи с покупкой и продажей акций, решаются в судебном порядке.

Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.**

9.1. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций 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;
- часть имущества в случае ликвидации Банка в соответствии с принадлежащей им долей;
- участие в управлении Банком путем голосования на Общем собрании акционеров;
- получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- свободное распоряжение полученными дивидендами;
- защиту своих прав в представительном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, также в суде;
- требование в установленном порядке возмещения причиненных им убытков;
- объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
- страхование рисков, связанных с возможными убытками и (или) потерями части прибыли при приобретении ценных бумаг.
- в порядке, установленном законодательством, на основании доверенности передавать своему представителю (представителям) права (часть прав), вытекающие из владения акциями Банка;
- получение информации об услугах, оказываемых Банком, и комиссий Банка по ним, а так же стоимости посреднических услуг (тарифы Банка);
- при голосовании на Общем собрании акционеров заключать акционерные соглашения с целью формирования их совместной позиции;

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

9.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Владельцы не менее 1 (одного) процента акций Банка вправе требовать созыва заседания Совета Банка, вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, внесению их кандидатур в члены Органов управления и контроля (с возможностью замены до начала проведения общего собрания).

9.3. Ко всем акционерам обеспечивается одинаковое отношение вне зависимости от их доли, уровня доходов, пола, расы, вероисповедания, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения.

9.4. Каждая простая (обыкновенная) акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Осуществление акционером своих прав не должно нарушать охраняемые законом права и интересы других акционеров.

9.5. Права собственности на акции переходят к приобретателю акций с момента внесения в установленном порядке соответствующей приходной записи по счету депо приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо,

выдаваемой Центральным депозитарием ценных бумаг и/или инвестиционным посредником.

#### 9.6. Обязанности акционеров Банка:

- оплатить акции в установленном порядке, размерах и в установленные сроки;
- соблюдать требования настоящего Устава и других соответствующих внутренних документов;

- в порядке, предусмотренном действующими законодательными актами и настоящим Уставом, руководствоваться решениями Органов управления Банка;

- не разглашать сведения, составляющие банковскую или коммерческую тайну, а также содержание других конфиденциальных документов (сведения) Банка.

- акционеры несут также другие обязательства, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

9.7. Миноритарный акционер Банка не должен препятствовать деятельности органов управления Банка путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации, коммерческой тайны

## **10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА, ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ И ПОКРЫТИЯ УЩЕРБА**

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

10.2. Банк вправе получать неограниченную прибыль от своей деятельности и свободно распоряжаться ею по своему усмотрению.

10.3. Прибыль, оставшаяся после уплаты соответствующих налогов, других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, используется в порядке, установленном Общим собранием акционеров. Чистая прибыль Банка распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Чистая прибыль Банка направляется на формирование резервного фонда Банка, выплату дивидендов и на другие цели.

10.4. Нераспределенная прибыль решением Общего собрания акционеров может быть направлена на увеличение Уставного капитала Банка.

10.5. Дивидендом является часть чистой прибыли, распределяемая среди акционеров. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и/или из нераспределенной прибыли прошлых лет.

10.6. На получение дивиденда имеют право акционеры, зафиксированные в реестре акционеров общества, сформированном для проведения Общего собрания акционеров, на котором принято решение об объявлении дивидендов.

10.7. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение Банка о выплате дивидендов (промежуточных дивидендов) по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

10.8. Решение о выплате дивидендов по акциям, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

10.9. В решении о выплате дивидендов должны быть указаны дата начала и окончания выплаты дивидендов. По решению Общего собрания акционеров Банка дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами Банка. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия такого решения.

10.10. Запрещается выплачивать дивиденды, если последствием этого может быть существенное ухудшение финансово-хозяйственного состояния Банка.

10.11. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям в следующих случаях:

- если Уставный капитал сформирован не полностью (исключением является увеличение Уставного капитала путем эмиссии дополнительных акций);

- если на момент выплаты дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если стоимость чистых активов Банка меньше суммы его Уставного капитала и резервного капиталов;

- если Банком нарушены установленные Центральным банком Республики Узбекистан экономические нормативы, а также, если в результате выплаты дивидендов будут нарушены экономические нормативы, что в итоге может привести к созданию серьезного риска для интересов вкладчиков и кредиторов;

- если в отношении Банка имеется требование Центрального банка Республики Узбекистан о прекращении выплаты дивидендов.

10.12. Банк объявляет размер дивиденда с учетом взимаемого с него налога. Банк обязуется выплачивать объявленные по акциям дивиденды. Банк публикует сведения о размере выплачиваемых дивидендов на официальном веб-сайте представительного органа государственной власти, регулирующего рынок ценных бумаг, и официальном веб-сайте Банка в сроки, установленные законодательными актами.

10.13. Дивидендная политика Банка утверждается решением Совета Банка в соответствии с действующими законодательными актами и внутренними нормативными документами Банка.

10.14. При отсутствии других средств убытки Банка покрываются за счет резервного фонда в порядке, установленном законодательством.

## **11. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД И КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.**

11.1. Собственные средства Банка включают его Уставный капитал, добавочный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль прошлых лет,

другие фонды, не противоречащие действующему законодательству, необходимые для деятельности Банка и создаваемые за счет других прибылей, других средств, определенных законодательными документами.

11.2. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 (пятнадцати) процентов от его Уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. В случае, если резервный фонд Банка полностью или частично израсходован, он восстанавливается путем возобновления обязательных отчислений.

11.3. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и выкупа акций Банка по требованию акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.4. Стоимость чистых активов Банка определяется по данным бухгалтерского учета как разница между стоимостью активов и величиной обязательств Банка.

11.5. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет следующего:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, инвестиций других юридических лиц, направленных в Уставной фонд или Уставной капитал);

- средств клиентов на расчетных счетах;

- сбережений граждан, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- депозитов и кредитов, полученных в других банках;

- средств международных финансовых организаций, зарубежных банков и предприятий, привлекаемых в соответствии с подписанными соглашениями и договорами;

- средств, привлеченных в результате размещения облигаций и других ценных бумаг;

- иных привлеченных Банком средств.

## **12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

12.1. Общее собрание акционеров, Совет Банка и Правление Банка являются органами управления Банка.

12.2. Все должностные лица Банка обязаны выполнять работу, действуя в интересах Банка, исполнять свои обязанности на профессиональной основе, разумно выполнять все свои обязательства, вытекающие из законодательства, настоящего Устава и решений Правления Банка;

## **13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

13.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

13.2. Годовое общее собрание акционеров проводится не позднее, чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. Как правило, годовое общее собрание акционеров проводится в период с 1 по 31 мая каждого года.

13.3. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета и Ревизионной комиссии Банка, о возможности продления срока, перезаключения или прекращения (расторжения) договора с Председателем Правления Банка и его членами, а также рассматриваются вопросы об утверждении годового отчета Банка и распределении прибыли и убытков, отчеты Правления Банка и Совета Банка о мерах, принимаемых для достижения стратегии развития Банка, и другие вопросы.

13.4. Дата и порядок проведения Общего собрания акционеров, порядок оповещения акционеров о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Наблюдательным советом Банка.

13.5. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров поводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, а также акционеров, владеющих не менее, чем 5 (пятью) процентами голосующих акций Банка.

13.6. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии), утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, назначение его членов и досрочное прекращение их полномочий. Выплата премий и компенсаций членам Совета Банка;

5) определение предельного размера объявленных акций;

6) увеличение или уменьшение Уставного капитала Банка;

7) в порядке и случаях определенных действующим законодательством приобретение собственных акций Банка;

8) утверждение организационной структуры Банка, утверждение положения об Органах Управления Банка;

9) назначение членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение положения о Ревизионной комиссии. Выплата премий и компенсаций членам ревизионной комиссии;

10) утверждение годового отчета, а также стратегии развития Банка на среднесрочный и долгосрочный период с определением ее конкретных сроков, исходя из основных направлений и цели деятельности Банка;

11) распределение прибыли и убытков Банка;

12) заслушивание отчетов Совета и заключений Ревизионной комиссии Банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению Банком;

13) утверждение регламента Общего собрания акционеров;

14) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции;

15) дробление и консолидация акций Банка;

16) принятие решений о заключении крупных сделок и сделок с аффилированными лицами Банка в случаях, предусмотренных законодательством;

17) принятие решения о выплате дивидендов, размере, порядку и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) по рекомендации Совета директоров Банка;

18) в соответствии с Кодексом корпоративного управления Республики Узбекистан утверждение Положения о внутреннем контроле и Положения об урегулировании конфликта интересов;

19) принятие решения о проведении ежегодного анализа соответствия Бизнес-плана стратегии развития Банка с привлечением независимых профессиональных организаций - консультантов; и заслушивание результатов анализа;

21) определение сделок, относящихся к текущей хозяйственной деятельности Банка, для независимого осуществления сделок Правления Банка с аффилированными лицами и крупных сделок;

22) Определение мер ответственности в отношении должностных лиц Банка за несоблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного управления или за неопубликование информации, предусмотренной Кодексом корпоративного управления;

23) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.

13.7. Акционеры (акционер), владеющие не менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций, в срок не позднее 90 (девяноста) дней после окончания финансового года Банка, имеет право в письменном виде вносить предложения по повестке дня годового Общего собрания акционеров, распределению прибыли, а также выдвигать кандидатуры в Совет и Ревизионную комиссию Банка, в количестве не превышающем состава этого органа (с возможностью их замены до поведения Общего собрания).

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 1 (одного) процента голосующих акций, в срок не позднее 90 (девяноста) дней после окончания финансового года Банка вправе внести предложения в повестку дня Годового общего собрания акционеров в письменном виде, предложения по распределению прибыли и выдвигать кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа (с возможностью их замены до проведения Общего собрания).

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока, установленного в настоящем пункте Устава.

13.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров публикуется на официальном веб-сайте Банка и в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за 7 (семь) дней, но не ранее чем за (30) тридцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

13.9. Право участия в Общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров Общества, сформированном за 3 (три) рабочих дня до официально объявленной даты проведения Общего собрания акционеров. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя.

13.10. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия по уважительной причине - один из членов Совета Банка. Председатель Общего собрания акционеров санкционирует вопросы аудио- и видеозаписи и трансляции Общего собрания акционеров в сети Интернет;

13.11. Если настоящим Уставом и законодательством не предусмотрено иное, решения Общего собрания акционеров принимаются большинством (обычным большинством) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка.

13.12. По нижеследующим вопросам решения Общего собрания акционеров принимаются большинством в три четверти (квалифицированным большинством) голосов акционеров – владельцев голосующих акций.

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

- реорганизация Банка;

- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- определение предельного количества объявленных акций;

- заслушивание отчетов Совета и заключений Ревизионной комиссии Банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований установленных по управлению Банком;

- принятие решений о заключении крупных сделок и сделок с аффилированными лицами Банка, в случаях предусмотренных законодательством.

13.13. Председатель Правления и члены Правления, принимающие участие в Общем собрании акционеров в качестве представителей акционеров, не имеют права голосовать по вопросам о рассмотрении возможности продления срока заключенных с ними контрактов, возобновлении контрактов или их прекращения.

13.14. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка — один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка с использованием бюллетеней для голосования.

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

Лица, принимающие участие в Общем собрании акционеров, вправе иметь возможность изготовления за свой счет копии заполненных ими бюллетеней.

13.15. 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 50 (пятидесятью) процентами размещенных голосующих акций Банка.

13.16. Протокол Общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах не позднее 10 (десяти) дней после закрытия Общего собрания

акционеров. Оба экземпляра подписываются лицом, председательствующим на Общем собрании, и секретарем Общего собрания.

13.17. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров Банка через Головной офис Банка и его филиалы не позднее чем через 30 (тридцать) дней со дня принятия этих решений.

Все решения, принятые Общим собранием акционеров обязательны для акционеров (принимавших и не принимавших участия в Общем собрании акционеров).

13.18. Все вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров, регулируются действующим законодательством, Положением «Об Общем собрании акционеров Банка» и регламентом проведения Общего собрания акционеров.

13.19. Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия в Общем собрании акционеров, а также выдачи бюллетеней для голосования Наблюдательным советом Банка создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров. Счетная комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением «О Счетной комиссии Банка».

## **14. СОВЕТ БАНКА**

14.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров на основании законодательства и Устава Банка.

14.2. Совет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми документами, настоящим Уставом и Положением «О Совете Банка», утвержденным Общим собранием акционеров.

14.3. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка с регулярным заслушиванием отчета Правления Банка о принимаемых мерах по достижению стратегии развития Банка;

2) Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

3) Подготовка повестки дня Общего собрания акционеров;

4) Определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;

5) Определение даты формирования реестра акционеров для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;

6) Внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся внесения изменений и дополнений в Устав Банка и утверждения Устава в новой редакции;

7) Организация установления рыночной стоимости имущества Банка;

8) Принятие решений об увеличении Уставного капитала Банка и о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением Уставного капитала и уменьшением количества объявленных акций Банка;

9) Утверждение решения о выпуске акций Банка и проспекта эмиссии, а также внесение изменений и дополнений в решение о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного ранее.

10) Принятие решения о проведении аудиторской проверки, об определении внешней аудиторской организации и размера оплаты ее услуг;

11) На основании долгосрочной стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров, одобрение краткосрочного (годового) и среднесрочного (на период до 5 лет) Бизнес-плана Банка. При этом годовой Бизнес-план Банка на следующий год должен быть утвержден не позднее 1 декабря текущего года;

12) Принятие решений о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции, и о выкупе корпоративных облигаций Банка.

13) Принятие решений об эмиссии Банком депозитных сертификатов и других долговых обязательств, а также производных ценных бумаг;

14) Определение цены размещения (выставления акций на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;

15) Назначение Председателя Правления Банка и его членов, продление или досрочное прекращение их полномочий. Назначение Председателя Правления и членов Правления Банка может осуществляться на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры;

16) Установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления и его членам;

17) Создание службы внутреннего аудита, назначение ее работников и утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;

18) Дача рекомендаций по размерам выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;

19) Доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления банка, и получение их от Правления Банка для исполнения возложенных на Совет Банка обязанностей (полученные документы могут использоваться Советом Банка и его членами исключительно в служебных целях);

20) Дача рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

21) Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок с аффилированными лицами Банка в предусмотренных законодательством случаев;

22) Использование резервного и иных фондов Банка;

23) Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение уставов филиалов и представительств и внесение в них изменений;

24) Создание дочерних и зависимых предприятий Банка;

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

26) Определение порядка, условий оказания и принятия решений о благотворительной (спонсорской) и безвозмездной помощи в пределах, установленных законодательством, с раскрытием информации об этом для всех акционеров;

27) Создание при Совете Банка комитетов (рабочих групп), состоящих из членов Совета и Правления Банка, сотрудников Банка и привлекаемых экспертов (специалистов соответствующих отраслей, преподавателей высших учебных заведений отрасли и других), по определению и решению соответствующих вопросов, включая спорные ситуации;

28) Назначение корпоративного консультанта Банка и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности;

29) Принятие решения о выборе независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления в Банке;

30) Определение форм и системы оплаты труда сотрудников и их поощрения;

31) Утверждение кредитной, эмиссионной, кадровой, инвестиционной, дивидендной и других политик Банка, а так же соответствующих внутренних нормативных документов;

32) Решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными документами.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

14.4. Количественный состав Совета Банка включает 5 (пять) человек. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров путем кумулятивного голосования сроком на один год. Членами Совета Банка могут быть акционеры - владельцы голосующих акций и их представители.

Лица, избранные в качестве членов Совета Банка могут переизбираться неограниченное количество раз. Председатель и члены Правления Банка не могут быть избраны в Совет Банка. Членами Совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в Банке.

14.5. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета Банка, устанавливаются Положением «О Совете Банка».

14.6. Председатель Совета Банка избирается членами Совета из его состава большинством голосов от общего числа членов Совета. Совет Банка вправе переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа голосов членов Совета.

14.7. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета.

14.8. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета по его собственной инициативе и по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии, члена Правления, начальника службы внутреннего аудита, внешнего аудитора, а также акционера/акционеров, являющегося владельцем не менее чем 1 (одного) процента акций.

14.9. Заседание Совета считается правомочным (имеет кворум), если в нем принимает участие не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от числа избранных членов Совета. Если законодательством и настоящим Уставом не предусмотрено иное, решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член

Совета обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета не допускается.

14.10. Решения об увеличении Уставного капитала Банка и внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимаются Советом Банка единогласно.

14.11. При равенстве голосов членов Совета голос Председателя Совета считается решающим.

14.12. Решения Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Совета единогласно.

14.13. Протокол заседания Совета Банка подписывается всеми участвующими в заседании членами Совета Банка, которые несут ответственность за правильность протокола.

14.14. По решению Общего собрания акционеров члены Совета Банка в период выполнения ими своих обязанностей имеют право на получение вознаграждения за свой труд, а также на компенсацию расходов, понесенных в связи с выполнением ими своих обязанностей. Размеры такого вознаграждения и компенсации определяются решением Общего собрания акционеров.

14.15. В соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом члены Совета Банка отвечают за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Банком и его акционерами. При этом не несут ответственности члены Совета Банка, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

## **15. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

15.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и отвечающим за его деятельность. Деятельностью правления руководит Председатель Правления Банка. К компетенции Правления Банка, которое состоит из 7 (семи) членов, относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета Банка.

15.2. Формирование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета Банка. В состав Правления Банка могут быть включены Председатель Правления, его заместитель, Главный бухгалтер, руководитель юридической службы, а также руководители других основных подразделений Банка.

15.3. Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров и Совету Банка, а также организывает выполнение их решений.

15.4. Председатель Правления назначается Советом Банка на основании положительного заключения комиссии Центрального Банка Республики Узбекистан, определяющей профессиональное соответствие. Остальные члены Правления также назначаются решением Совета Банка. Как правило, назначение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по решению Совета Банка может осуществляться на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры.

15.5. Договор с Председателем Правления и членами Правления заключается сроком на 1 (один) год с ежегодным принятием решения Общего собрания акционеров о возможности его продления.

Договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета Банка или лицом, уполномоченным Советом Банка. Договор от имени Банка с членами Правления подписывает Председатель Правления Банка.

15.6. Совет Банка имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с членами Правления Банка, если при заключении договора они допустили грубое нарушение Устава Банка и внутренних положений или при причинении Банку убытков их действиями (бездействием).

15.7. Права и обязанности членов Правления Банка определяются актами законодательства, Уставом Банка, Положением «О Правлении Банка», утвержденным Общим собранием акционеров, и договором, заключаемым каждым из них с Банком сроком на один год с ежегодным принятием Общим собранием акционеров решения о возможности его продления (перезаключения) или прекращения (расторжения).

15.8. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

15.9. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если на заседании присутствует не менее 70 (семидесяти) процентов от числа членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим. При несогласии с принятым решением член Правления вправе довести свое мнение до сведения Совета Банка.

15.10. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления или один из его членов. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании и всеми членами Правления Банка. Протоколы заседания Правления Банка представляются Совету Банка, членам Ревизионной комиссии и аудитору Банка по их требованию.

15.11. В компетенцию Правления Банка входит следующее:

1) предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом Банка, подготавливает соответствующие документы и проекты решений по ним;

2) рассматривает итоги деятельности Банка, вопросы, связанные с принятием депозитов, размещением активов, организацией кредитования, расчетами, денежным обращением, кассовым обслуживанием, организацией внешней экономической деятельности;

3) ежеквартально представляет Совету Банка отчеты о финансовом состоянии Банка и выполнении финансового плана;

4) разрабатывает и внедряет новые виды Банковских услуг;

5) определяет общие условия и порядок оказания расчетных услуг, оформления кредитов, денежных и платежных документов, документов на владение;

6) разрабатывает кредитную, инвестиционную, дивидендную, эмиссионную и кадровую политику Банка, а также другую письменную политику, стратегию

развития и Бизнес-план Банка, вносит их для утверждения в Общее собрание акционеров и в Совет Банка. Обеспечивает выполнение и внедрение стратегии развития и Бизнес-плана Банка;

7) осуществляет выдачу кредитов в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка и общими условиями проведения кредитных операций, обеспечивает соблюдение правил ведения кредитных документов;

8) руководит деятельностью структурных подразделений, филиалов и представительств Головного Банка;

9) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;

10) утверждает положения о структурных подразделениях (департамент, независимые управления и подразделения) Головного Банка;

11) рассматривает аудиторские проверки, ревизионные документы, а также отчеты руководителей структурных подразделений и филиалов Банка, принимает решения по ним;

12) решает вопросы подбора и расстановки сотрудников, привлекает к дисциплинарной ответственности должностных лиц;

13) вносит предложения Совету Банка по кандидатуре руководителя внутренней службы аудита;

14) обеспечивает соблюдение Банком требований действующего законодательства;

15) внедряет современные и передовые способы корпоративного управления, организует внедрение рекомендаций Кодекса Республики Узбекистан о корпоративном управлении;

16) организует в Банке ведение бухгалтерского учета и представление финансовой отчетности, а также документооборот и хранение документов в соответствии с законодательством и международными стандартами;

17) рассматривает и решает другие вопросы, указанные в действующих законодательных документах и внутренних нормативных документах Банка, а также другие вопросы по поручению Общего собрания акционеров и Совета Банка.

15.12. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка, участвует с консультационным голосом в работе Совета Банка.

15.13. Полномочия Председателя Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях, в том числе представляет его интересы;

- совершает сделки и заключает соглашения, выдает доверенности от имени Банка;

- утверждает штат и определяет должностные оклады;

- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет руководителей подразделений, филиалов и представительств (подписывает от имени Банка договоры с сотрудниками Головного Банка, руководителями подразделений, филиалов и представительств и другими сотрудниками, работающими на должностях, входящих в номенклатуру Головного Банка);

- поощряет особо отличившихся работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания;
- распределяет обязанности между своими заместителями;
- утверждает должностные инструкции сотрудников Головного офиса Банка;
- издает приказы и указания, обязательные для всех сотрудников Банка, дает указания;

Председатель Правления имеет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами.

15.14. Председатель Правления Банка и члены Правления несут ответственность перед Банком и акционерами Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

## **16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

16.1. Банк, в порядке установленном законодательством и нормативными документами Центрального Банка, а также в соответствии с международными стандартами обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, организовать документооборот и хранение документов.

16.2. Годовой отчет Банка проходит предварительное утверждение Советом Банка, когда до проведения Общего годового собрания акционеров остается срок не позже дня определенного законодательством.

16.3. Достоверность данных, содержащихся в отчетах и других документах Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

16.4. Достоверность данных, содержащихся в финансовой отчетности Банка и предоставляемых Общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, подтверждается внешней независимой аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами.

16.5. Финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, после проведения внешнего аудита деятельности Банка в соответствии с международными стандартами аудита оглашается минимум за две недели до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению наблюдательным советом не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

### **16.6. Ревизионная комиссия**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе 3 (трех) человек сроком на 1 (один) год. Одно и то же лицо не может избираться в состав Ревизионной комиссии более трех раз подряд.

Квалификационные требования к членам Ревизионной комиссии, порядок ее деятельности, задачи, права и обязанности определяются «Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемой решением Общего собранием акционеров».

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

Ревизионная комиссия проводит предусмотренные законодательством проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам отчетных периодов, а также в других случаях.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год или за иной период по инициативе Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционера, являющегося владельцем не менее чем 5 (пяти) процентов голосующих акций Банка, путем предварительного уведомления Совета Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- оценка достоверности данных, содержащихся в отчетах и других финансовых документах Банка;

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

Заключение Ревизионной комиссии заслушивается на Общем собрании акционеров. Ревизионная комиссия ежеквартально выносит на обсуждение Совета Банка заключение о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в Банке, а также о соблюдении требований законодательства и внутренних документов Банка, предъявляемых к совершению таких сделок.

Ревизионная комиссия представляет заключение о результатах поведенной ревизии Общему собранию акционеров или Совету Банка, при необходимости вместе с рекомендациями по устранению недостатков.

### **16.7. Служба внутреннего аудита Банка**

В Банке создана независимая Служба (департамент) внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Банка и осуществляет проверку (аудит) и мониторинг состояния внутреннего контроля, в том числе эффективности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности и точности учета, полноты и объективности отчетов, соблюдения правил и требований действующих законодательных документов, Устава и других внутренних нормативных документов Банка, осуществления банковских операций.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет также контроль за операциями, проводимыми с юридическими лицами, более 50 (пятидесяти)% уставного капитала которых принадлежит Банку.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность, а также аудиторские проверки и мониторинг в соответствии с законодательством, «Положения о Службе внутреннего аудита» и «Порядка планирования и проведения внутреннего аудита», утверждаемых Советом Банка.

## **16.8. Аудиторская организация**

Деятельность Банка должна проверяться ежегодно внешними аудиторскими организациями, имеющими соответствующую лицензию и сертификат Центрального Банка, дающие право проводить аудиторскую проверку в коммерческих Банках.

Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка и предоставляет ему аудиторское заключение в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, международными стандартами бухгалтерского учета и аудита, в соответствии с заключенным с ней договором.

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

## **16.9. Корпоративный консультант Банка**

В Банке предусматривается введение должности корпоративного консультанта, подотчетного Совету Банка и выполняющего функции контроля за соблюдением корпоративного законодательства.

Деятельность корпоративного консультанта Банка осуществляется на основании положения, утвержденного Советом Банка.

## **17. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА. ПОРЯДОК ИХ ОРГАНИЗАЦИИ**

17.1. Филиал Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть функций Банка, в том числе функции представительства.

17.2. Банк в установленном порядке вправе открывать филиалы и представительства на территории Республики Узбекистан и наделять их полномочиями в рамках и порядке, установленными законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

17.3. В соответствии с законодательством филиалы Банка открываются (и ликвидируются) решением Совета Банка и регистрируются (исключаются из перечня) Центральным Банком.

17.4. Филиалы Банка не являются независимыми юридическими лицами. Филиалы осуществляют свою деятельность на основании Положения о филиалах, утверждаемого Советом Банка и от имени Банка в рамках экономических нормативов определенных по Банку, в пределах полномочий предоставленных Банком, на основании лицензии выданной Банку Центральным Банком осуществляют все Банковские операции или их часть. Филиалы организуют свою деятельность на основании принципов хозяйственного учета банковских операций, предусмотренных лицензией Центрального Банка, выданной Банку.

17.5. Руководитель и главный бухгалтер филиала назначаются председателем Правления Банка по согласованию с Центральным Банком. Руководители филиалов действуют на основании доверенности, в установленном порядке

выданной им Председателем Правления Банка. Председатель Правления заключает трудовые контракты с руководителями и главными бухгалтерами филиалов от имени Банка. Филиал Банка имеет круглую печать со своим наименованием и наименованием Банка и средствами визуальной идентификации, угловой штамп, фирменные бланки; филиал имеет отдельный баланс.

17.6. Банк вправе открывать свои представительства, являющиеся его обособленными подразделениями, расположенными вне места нахождения Банка, представляющими его интересы и осуществляющими их защиту. Представительства Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

17.7. Филиалы и представительства наделяются имуществом Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительства несет Банк.

17.8. По согласованию с Центральным Банком Банк вправе открывать дочерние банки, филиалы и представительства, в том числе за пределами Республики Узбекистан. Для координации своей деятельности, защиты своих интересов, и осуществления совместных программ Банк может участвовать в формировании союзов, ассоциаций и других объединений.

## **18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

18.1. Реорганизация Банка (в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования) осуществляется по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством.

18.2. Основанием для ликвидации является:

- решение Общего собрания акционеров;
- отзыв Центральным Банком лицензии на осуществление банковских операций;
- объявление Банка банкротом.

18.3. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством и нормативно-правовыми документами Центрального Банка. Решение о ликвидации Банка и назначении Ликвидационной комиссии принимается Общим собранием акционеров. С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

18.4. Сообщение о реорганизации или ликвидации Банка публикуется в органах печати в установленном порядке.

## **19. УСТАВ БАНКА. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ВНОСИМЫХ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров и в рамках своих полномочий Советом Банка, регистрируются Центральным Банком Республики Узбекистан.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

19.3. Если отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан, они утрачивают свою силу до внесения в Устав соответствующих изменений и дополнений; вопросы,

регулируемые этими положениями, будут регулироваться действующим законодательством.

19.4. В связи с утверждением настоящего Устава Банка в новой редакции и его государственной регистрацией в Центральном Банке, Устав Банка, утвержденный протоколом решения № 6 Общего собрания акционеров от 14 октября 2014 года и зарегистрированный 31 октября 2014 в Центральном Банке под № 81, а также все изменения и дополнения, внесенные в него, считаются утратившими силу.

Председатель Правления банка

*подпись* Б.Б. Парпиев