

**У С Т А В**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО «АЛОКАБАНКА»**

**Ташкент 2017**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>II. ОПЕРАЦИИ БАНКА .....</b>	<b>4</b>
<b>III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДРУГИЕ СРЕДСТВА БАНКА .....</b>	<b>5</b>
<b>IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....</b>	<b>6</b>
<b>V. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ БАНКА.....</b>	<b>8</b>
<b>VI. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.....</b>	<b>8</b>
<b>VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
<b>VIII. СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА И ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ.....</b>	<b>17</b>
<b>IX. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....</b>	<b>18</b>
<b>X. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.....</b>	<b>19</b>

Акционерный коммерческий «Алокабанк» создан в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и на основании Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 1994 года «О мерах по развитию, реконструкции сетей телекоммуникации Республики Узбекистан и по улучшению качества их работы» в целях обеспечения финансового обеспечения модернизации и развития сетей телекоммуникаций.

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий «Алокабанк» создан на основании учредительного договора, подписанного между его учредителями 30 декабря 1994 года, по своей организационно-правовой форме он является акционерным обществом.

1.2. Наименование Банка:

на государственном языке:

на кириллице –

Акциядорлик тижорат «Алоқабанк»,  
сокращенное наименование - АТ «Алокабанк»;

на латинице –

Aksiyadorlik tijorat «Aloqabank», сокращенное  
наименование - АТ «Aloqabank»;

на русском языке:

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»,  
сокращенное наименование - АК «Алокабанк»;

на английском языке:

Joint-stock commercial «Aloqabank», сокращенное  
наименование - JSC «Aloqabank».

1.3. АК «Алокабанк» (в дальнейшем именуемый «Банк») осуществляет свою деятельность с соблюдением Законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и других законодательных актов, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан и настоящего Устава.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности, он является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему имуществом. Банк, в соответствии с законодательством, осуществляет имущественные и личные неимущественные права, принимает и исполняет обязанности, может быть истцом и ответчиком в хозяйственном, гражданском и арбитражном суде.

1.5. Банк является единым юридическим лицом вместе со своими филиалами, он имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и государство не несет ответственности по обязательствам Банка. Банк отвечает по обязательствам своих филиалов.

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

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном языке и указание места его нахождения. В печатях Банка и его структурных подразделений может быть дополнительно указано наименование Банка на русском или английском языке. Банк имеет исключительное право пользования своим наименованием.

Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированные в установленном порядке товарный знак и другие средства, отражающие свойственные характеристики участников гражданского оборота, товаров, работ и услуг.

1.7. Местонахождение и почтовый адрес Банка: 100047, город Ташкент, Мирабадский район, проспект Амира Темура, дом 4.

Адрес электронной почты Банка: [info@aloqabank.uz](mailto:info@aloqabank.uz)

## II. ОПЕРАЦИИ БАНКА

2.1. Банк осуществляет свою деятельность с соблюдением лицензий, выданных Центральным банком Республики Узбекистан, путем приёма вкладов от юридических и физических лиц, использования принятых средств на основе рисков для кредитования или инвестирования, и осуществляет платежи по ним и другие банковские услуги на коммерческой основе.

2.2. Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 2.2.1. открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;
- 2.2.2. привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;
- 2.2.3. предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов за счет собственных и привлеченных средств;
- 2.2.4. управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- 2.2.5. покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 2.2.6. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- 2.2.7. выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;
- 2.2.8. приобретение у третьих лиц права требования исполнения обязательств;
- 2.2.9. выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, участие на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционного посредника, инвестиционного консультанта, управляющего инвестиционных активов, совершение других операций с ценными бумагами;
- 2.2.10. оказание консультационных и информационных услуг по осуществлению банковской деятельности, расчетов, инвестиционной деятельности и по другим коммерческим сферам;
- 2.2.11. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;
- 2.2.12. осуществление операций финансового лизинга и факторинга;
- 2.2.13. финансирование инвестиционных проектов;
- 2.2.14. выделение физическим лицам потребительских, ипотечных и иных видов кредитов;
- 2.2.15. кредитование субъектов предпринимательства, в том числе оказание услуг микрокредитования и микролизинга;
- 2.2.16. иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально указанные в лицензии.

Банк вправе заниматься и другими банковскими операциями в соответствии с законодательством. Банк не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.3. Банк в соответствии с действующим законодательством может финансировать проекты за счет средств государственного бюджета и других централизованных капитальных вложений.

2.4. Банк для осуществления своих операций и хранения денежных средств открывает в Центральном банке Республики Узбекистан, банках-резидентах и банках-нерезидентах корреспондентские счета в сумах и иностранной валюте.

2.5. Банк может использовать собственные средства, средства на счетах любой формы юридических и физических лиц, депозиты и кредиты, привлеченные из других банков, прибыль, нераспределенную в течение операционного года в качестве ресурсов кредитования, инвестирования и межбанковских депозитов.

### **III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДРУГИЕ СРЕДСТВА БАНКА**

3.1. Уставный капитал Банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами Банка. Формирование Уставного капитала Банка за счет средств, полученных в кредит, залог и других привлеченных средств не допускается.

3.2. Размещение выпущенных Банком акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством и решением о выпуске акций. Оплата дополнительно выпущенных акций осуществляется по цене не ниже стоимости, установленной в решении о выпуске акций. Оплата дополнительно выпущенных акций осуществляется только денежными средствами. При размещении дополнительно выпущенных акций на биржевом рынке и внебиржевых организованных рынках, сделки осуществляются в соответствии с торговыми правилами данного организатора торгов.

Размещение акций, размещаемых путем конвертации, осуществляется путем закрытой подписки.

3.3. Уставный капитал Банка складывается из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех видов акций Банка является одинаковой и составляет 121 (сто двадцать один) сум.

3.4. Уставный капитал Банка составляет 117 442 920 771 (сто семнадцать миллиардов четыреста сорок два миллиона девятьсот двадцать тысяч семьсот семьдесят один) сум, и распределен на следующие акции:

3.4.1. простые именные акции – 952 602 651 (девятьсот пятьдесят два миллиона шестьсот две тысячи шестьсот пятьдесят одна) штук, общая сумма по номинальной стоимости 115 264 920 771 (сто пятнадцать миллиардов двести шестьдесят четыре миллиона девятьсот двадцать тысяч семьсот семьдесят один) сум;

3.4.2. привилегированные именные акции – 18 000 000 (восемнадцать миллионов) штук, общая сумма по номинальной стоимости 2 178 000 000 (два миллиарда сто семьдесят восемь миллионов) сум.

3.5. Количество объявленных акций, которые Банк может выпустить в целях увеличения уставного капитала, составляет 329 397 349 (триста двадцать девять миллионов триста девяносто семь тысяч триста сорок девять) штук, в том числе:

3.5.1. количество простых именных акций - 321 397 349 (триста двадцать один миллион триста девяносто семь тысяч триста сорок девять) штук;

3.5.2. количество привилегированных именных акций - 8 000 000 (восемь миллионов) штук.

3.6. Средства Банка складываются из Уставного капитала, дополнительного капитала, нераспределенной прибыли, чистой прибыли, резервного, страхового фонда и других фондов.

3.7. Банком в целях организации и осуществления финансово-хозяйственной деятельности могут быть сформированы резервный фонд и другие фонды.

3.8. Резервный фонд формируется в размере не менее чем 15% (пятнадцати процентов) от Уставного капитала Банка за счет средств, ежегодно отчисляемых от

чистой прибыли. Размер ежегодного отчисления в резервный фонд составляет не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия понесенных убытков, погашения облигаций Банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обратного выкупа акций Банка.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

3.9. Резервный фонд и другие фонды формируются за счет чистой прибыли на основании решения общего собрания акционеров Банка.

3.10. Размер средств, выделяемых для фондов Банка, рассматриваются и утверждаются на годовом общем собрании акционеров.

#### **IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

4.1. При осуществлении своей деятельности Банк имеет следующие права:

- 4.1.1. ведение переговоров с юридическими и физическими лицами Республики Узбекистан, юридическими и физическими лицами-нерезидентами, международными финансовыми организациями по вопросам, касающимся банковской деятельности, установление сотрудничества, заключение от своего имени сделок, не ограниченных законом;
- 4.1.2. самостоятельное установление размера комиссионных и процентных ставок по банковским операциям;
- 4.1.3. самостоятельное установление кредитования, его новых форм (в том числе; лизинг, факторинг) и методов, выделение бланковых кредитов (доверительных кредитов);
- 4.1.4. при выделении кредитов юридическим и физическим лицам требование соответствующих документов для определения их платежеспособности и требование залога имущества на основании действующего законодательства в качестве кредитного обеспечения;
- 4.1.5. требование проведения соответствующей экспертизы проектной документации при строительстве, техническом перевооружении объектов, финансируемых банком за счет собственных средств или привлеченных средств;
- 4.1.6. в случае нарушения должником указанных в кредитном договоре условий целевого использования, просрочки срока возврата кредитной суммы, срока выплаты процентов по кредиту, срока возврата кредитной суммы и процентов, приостановление выдачи кредита, требование у должника досрочного возврата кредитной суммы и соответствующих процентов;
- 4.1.7. обращение в хозяйственные и гражданские суды с заявлением по делам об объявлении банкротства предприятий и физических лиц в порядке, установленном законодательством;
- 4.1.8. применение санкций в отношении не выполняющих договорные обязательства клиентов и договорных контрагентов, и требование покрытия причиненного ущерба;
- 4.1.9. определение собственной внутренней структуры Банка и утверждение необходимых внутренних нормативных документов;
- 4.1.10. в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, самостоятельное установление формы, системы, порядка оплаты труда и размеров заработной платы работников Банка;
- 4.1.11. создание резервного фонда и других фондов за счет чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после выплаты всех налогов и обязательных платежей;

- 4.1.12. выпуск, покупка, продажа, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции платежного документа, ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, и осуществление других операций с ними, а также доверительное управление ценными бумагами, объявление выигрышных вкладов и проведение мероприятий по их условиям;
  - 4.1.13. осуществление контроля за валютными операциями клиентов Банка в порядке, установленном законодательством;
  - 4.1.14. создание филиалов и дочерних предприятий на территории Республики Узбекистан в порядке, установленном законодательством, а вне Республики Узбекистан – открытие дочерних банков, предприятий, филиалов и представительств с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан;
  - 4.1.15. осуществление расчетов через созданные расчетные центры и корреспондентские счета;
  - 4.1.16. осуществление благотворительной деятельности;
  - 4.1.17. осуществление других действий и операций, предусмотренных лицензией и настоящим Уставом, необходимых для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.
- 4.2. Банк несет следующие обязательства:
- 4.2.1. осуществление своей деятельности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и международными правовыми нормами;
  - 4.2.2. обеспечение сохранности сдаваемых в Банк денежных средств и других ценностей, своевременное выполнение принятых на себя обязательств;
  - 4.2.3. соблюдение экономических нормативов, установленных Центральным банком, в целях обеспечения стабильности Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов;
  - 4.2.4. обеспечение не разглашения сведений, составляющих банковскую тайну или иную тайну в соответствии с законодательством;
  - 4.2.5. ведение и предоставление в установленном порядке статистической, финансовой и бухгалтерской отчетности;
  - 4.2.6. создание резервных фондов по активам, квалифицированным в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан, как сомнительные и безнадежные, в целях оценки их реального состояния;
  - 4.2.7. организация внутреннего контроля, обеспечивающего высокий уровень надежности, соответствующий объему и характеру проводимых операций.
  - 4.2.8. организация службы внутреннего аудита Банка;
  - 4.2.9. публикация информации о своей деятельности в порядке, установленном законодательством;
  - 4.2.10. выполнение других обязательств, исходя из действующего законодательства.

## **V. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ БАНКА**

5.1. Банк ведет бухгалтерскую отчетность и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами.

5.2. Годовые финансовые отчеты Банка в установленном порядке на основании заключения независимого аудитора публикуются в средствах массовой информации.

5.3. Достоверность сведений в годовом отчете, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, представляемых общему собранию акционеров Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

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

5.5. Чистая прибыль Банка остаётся в его распоряжении и по решению общего собрания акционеров используется для формирования резервного фонда и других фондов Банка, распределяется среди акционеров в виде дивидендов, и направляется в соответствии с действующим законодательством на цели, предусмотренные в настоящем Уставе.

5.6. Решение о выплате дивидендов по каждому виду акций (за первый квартал, за полугодие, за девять месяцев, за год), о размере дивидендов и форме и порядке их выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. Размер дивидендов не может превышать размер, рекомендованный Советом Банка.

5.7. На получение дивиденда имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров Банка, сформированном для проведения общего собрания акционеров Банка, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам.

5.8. Владельцы именных привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере 40% (сорока процентов) относительно номинальной стоимости акции независимо от получения или не получения прибыли Банком.

5.9. Банк не вправе принимать решения о выплате дивидендов по акциям и выплачивать дивиденды в следующих случаях:

- 5.9.1. до полной оплаты всего Уставного капитала Банка на момент его учреждения;
- 5.9.2. если на момент выплаты дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- 5.9.3. если стоимость чистых активов Банка меньше суммы его Уставного капитала и резервного фонда;
- 5.9.4. при нарушении экономических нормативов, установленных Центральным банком, а также, если в результате выплаты дивидендов возможно нарушение экономических нормативов, в результате чего может возникнуть серьёзная угроза интересам вкладчиков и кредиторов;
- 5.9.5. при наличии требования Центрального банка Республики Узбекистан о прекращении выплаты дивидендов, в отношении Банка.

## **VI. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

6.1. Акционеры Банка имеют следующие права:

- 6.1.1. включение в реестр акционеров и получение акционером в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;
- 6.1.2. получение части прибыли Банка в виде дивидендов и свободное распоряжение полученным дивидендом;
- 6.1.3. участие в управлении Банком путем голосования на общем собрании акционеров;
- 6.1.4. получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 6.1.5. защита своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;



- 6.1.6. объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
- 6.1.7. страхование рисков, связанных с возможными убытками и (или) потерями части прибыли при приобретении ценных бумаг;
- 6.1.8. участие в общем собрании акционеров через своего представителя, замена своего представителя в любое время или личное участие в нем;
- 6.1.9. получение части имущества в случае ликвидации Банка, в соответствии с принадлежащей акционеру долей;
- 6.1.10. предъявлять требования о возмещении причиненных акционерам убытков в порядке, установленном законодательством.

Акционеры имеют также другие права, в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

6.2. Все акции Банка являются именными акциями. Каждая простая (обыкновенная) акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы простых (обыкновенных) акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

6.3. Акционер – владелец не менее 1% (одного процента) простых акций Банка вправе требовать созыва заседания Совета Банка и вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, кандидатурам в члены органов управления и контроля, с возможностью их замены до проведения общего собрания акционеров Банка.

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

6.5. Акционеры Банка не вправе препятствовать деятельности органов управления Банка путём незаконного истребования документов и использования конфиденциальной информации, коммерческой тайны.

6.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право голосования на общем собрании акционеров по следующим вопросам:

- 6.6.1. при рассмотрении вопросов о ликвидации, реорганизации (присоединении, слиянии, разделении, выделении, преобразовании) Банка;
- 6.6.2. при рассмотрении вопросов уменьшения размеров дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка.

6.7. Привилегированные акции Банка предоставляют акционерам — их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую с обыкновенными акциями номинальную стоимость. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций Банка имеют право на получение дивидендов в размере процентов, установленных в настоящем Уставе в отношении номинальной стоимости привилегированных акций, и вложенных долевых средств по ликвидационной стоимости в размере не ниже номинальной стоимости.

## **VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

7.1. Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет Банка и Правление Банка.

### **Общее собрание акционеров**

7.2. Общее собрание акционеров (в дальнейшем именуемое «Общее собрание») является высшим органом управления Банка. Общее собрание может быть годовым и проводиться во внеочередном порядке. Общие собрания, проводимые помимо годового Общего собрания, являются внеочередными Общими собраниями.

7.3. Годовые Общие собрания проводятся в сроки не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании в обязательном порядке рассматриваются годовые отчеты Банка, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, распределение прибылей и убытков и другие вопросы, внесенные Советом Банка. Дата и порядок проведения Общего собрания, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания устанавливаются Советом Банка.

7.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 1% (одного процента) голосующих акций, вправе предоставить предложения в повестку дня годового Общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет Банка и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа, в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней после окончания финансового года.

7.5. Внеочередные Общие собрания проводятся по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, письменного требования Ревизионной комиссии Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5% (пяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления письменного требования.

7.6. Общее собрание не вправе рассматривать вопросы, не включенные в повестку дня Общего собрания.

7.7. Право участия в Общем собрании имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров Банка, сформированном за 3 (три) календарных дня до официально объявленной даты проведения Общего собрания.

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

7.9. Решения Общего собрания, а также информация об итогах голосования сообщаются после закрытия Общего собрания, и публикуются на официальном веб-сайте Банка и в средствах массовой информации.

7.10. К компетенции Общего собрания относится следующее:

- 7.10.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 7.10.2. реорганизация или ликвидация Банка, назначение ликвидатора и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 7.10.3. заслушивание отчетов по вопросам, относящимся к компетенции Совета Банка, в том числе отчетов по соблюдению требований по управлению Банком, установленных законодательством;
- 7.10.4. определение количественного состава Совета Банка и комитета миноритарных акционеров, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета Банка и положения о вознаграждении и компенсации расходов членам Совета Банка;

- 7.10.5. определение предельного размера объявленных акций;
- 7.10.6. увеличение Уставного капитала Банка;
- 7.10.7. уменьшение Уставного капитала Банка;
- 7.10.8. выкуп собственных акций;
- 7.10.9. избрание (назначение) Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- 7.10.10. установление предельных размеров вознаграждений и (или) компенсаций членам Правления и Председателю Правления Банка;
- 7.10.11. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7.10.12. утверждение внешнего аудитора Банка и определение предельного размера оплаты его услуг;
- 7.10.13. утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков;
- 7.10.14. принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплачиваемых денежными средствами;
- 7.10.15. утверждение регламента Общего собрания Банка;
- 7.10.16. дробление и консолидация акций;
- 7.10.17. определение основных направлений политик Банка в сфере выдачи кредитов, управления активами и пассивами, осуществления инвестиций и оказания клиентам Банка новых видов услуг;
- 7.10.18. утверждение положений об Общем собрании Банка, Совете Банка, Правлении Банка и Ревизионной комиссии, и другие положения;
- 7.10.19. заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством;
- 7.10.20. совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества стоимостью более 50% (пятидесяти процентов) от чистых активов Банка, на дату принятия решения о заключении сделки;
- 7.10.21. одобрение крупных сделок, если решение о заключении крупной сделки касательно имущества балансовой стоимостью или стоимостью приобретения от 15% (пятнадцати процентов) до 50% (пятидесяти процентов) от чистых активов Банка, на дату принятия решения о заключении сделки, не принято единогласно Советом Банка, и, согласно решению Совета Банка, передано на решение Общего собрания;
- 7.10.22. утверждение стратегии развития Банка;
- 7.10.23. определение пределов оказания Банком благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи;
- 7.10.24. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

7.11. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на рассмотрение иным органам управления Банка.

7.12. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем 50% (пятьюдесятью процентами) голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

7.13. Новое Общее собрание, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 40% (сорока процентами) голосов размещенных голосующих акций Банка.

7.14. Общее собрание осуществляет свою деятельность в соответствии с данным Уставом и на основании Положения «Об общем собрании акционеров», которое также регулирует порядок голосования и принятия решений по вопросам повестки дня на Общем собрании.

### **Совет Банка**

7.15. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания.

7.16. Совет Банка состоит из 9 (девяти) членов. Совет Банка избирается Общим собранием в порядке, предусмотренном настоящим Уставом на срок 1 (один) год. Кандидаты, набравшие наибольшее число голосов, считаются избранными в состав Совета Банка.

7.17. Избрание членов Совета Банка осуществляется путем кумулятивного голосования.

7.18. Председатель Совета Банка избирается из числа членов Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка. Заместитель Председателя Совета Банка может избираться в том же порядке по решению Совета Банка.

7.19. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут избираться в Совет Банка. Членами Совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору в Банке. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

7.20. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка имеет 1 (один) голос. Кворум для проведения заседания Совета Банка должен составлять не менее 75% (семидесяти пяти процентов) от числа избранных членов Совета Банка.

7.21. Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка не допускается.

7.22. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию членов Совета Банка, Ревизионной комиссии, Правления Банка, Центрального банка Республики Узбекистан, руководителя службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора Банка и иных лиц, определенных законодательством.

7.23. К компетенции Совета Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- 7.23.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 7.23.2. созыв годовых и внеочередных Общих собраний Банка, определение даты и места проведения Общего собрания;
- 7.23.3. подготовка повестки дня Общего собрания;
- 7.23.4. определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего собрания;

- 7.23.5. внесение на решение Общего собрания вопросов о внесении изменений в Устав Банка или об утверждении Устава Банка в новой редакции;
- 7.23.6. внесение на решение Общего собрания вопросов о проведении аудиторской проверки, об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
- 7.23.7. включение вопросов, внесенных акционером (акционерами) в повестку дня Общего собрания, а также внесение указанных кандидатов в список кандидатов для голосования для избрания Совета Банка, Комитета миноритарных акционеров и Ревизионной комиссии (ревизора);
- 7.23.8. организация определения рыночной стоимости имущества;
- 7.23.9. утверждение годового бизнес-плана Банка и контроль за его реализацией;
- 7.23.10. определение стратегии развития Банка, контроль за реализацией стратегии и её ежегодная актуализация;
- 7.23.11. назначение корпоративного консультанта;
- 7.23.12. создание службы внутреннего аудита Банка и назначение ее работников, утверждение нормативных документов, связанных со службой внутреннего аудита и контроль за деятельностью службы внутреннего аудита;
- 7.23.13. определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками;
- 7.23.14. 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;
- 7.23.15. избрание (назначение) членов Правления Банка на основании представления Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий. Осуществление контроля за деятельностью Правления Банка;
- 7.23.16. установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, разработка и внедрение системы мотивации Правления Банка;
- 7.23.17. предоставление рекомендаций по размерам выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 7.23.18. определение кадровой политики Банка, утверждение кандидатур на должности высшего руководства, а также руководителей подразделений, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, контроль за исполнением ими своих обязанностей.
- 7.23.19. контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда, включая мониторинг размера вознаграждений высшего руководства;
- 7.23.20. определение политики Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам Совета Банка;
- 7.23.21. предоставление рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 7.23.22. принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка;

- 7.23.23. утверждение документов, определяющих порядок деятельности Правления Банка;
- 7.23.24. определение позиции Банка по вопросам одобрения крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок по отчуждению недвижимости в дочерних и зависимых организациях Банка;
- 7.23.25. принятие решений о создании и ликвидации филиалов и представительств, дочерних предприятий Банка;
- 7.23.26. если решение о заключении крупной сделки касательно имущества балансовой стоимостью или стоимостью приобретения от 15% (пятнадцати процентов) до 50% (пятидесяти процентов) от чистых активов Банка, на дату принятия решения о заключении сделки, не принято единогласно Советом Банка, принятие решения о передаче его на решение общего собрания;
- 7.23.27. заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 7.23.28. принятие решений о заключении сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях;
- 7.23.29. одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не относящейся (не относящихся) к обычной хозяйственной деятельности Банка и влекущей (влекущих) возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств в размере свыше 5% (пяти процентов) капитала Банка;
- 7.23.30. одобрение сделок по отчуждению недвижимости Банка;
- 7.23.31. организация эффективного управления Банком совместно с Правлением Банка и руководителями территориальных управлений и отделений Банка, несение ответственности за выдачу кредитов в соответствии с действующим законодательством и их своевременный возврат;
- 7.23.32. контроль соблюдения действующего законодательства;
- 7.23.33. утверждение политики Банка в отношении основных видов деятельности Банка; осуществление контроля за соответствием политик Банка экономическим условиям, состоянию Банка, действующим законам и положениям;
- 7.23.34. организация системы корпоративного управления в Банке и повышение эффективности системы корпоративного управления, контроль за практикой корпоративного управления в Банке;
- 7.23.35. рассмотрение годовых отчетов, счета прибылей и убытков, и внесение их на утверждение Общего собрания;
- 7.23.36. обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой отчетности Банка;
- 7.23.37. ежеквартальное заслушивание отчетов о банковской деятельности Председателя Правления Банка и руководителя службы внутреннего аудита;
- 7.23.38. увеличение Уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций;
- 7.23.39. внесение соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала путём размещения дополнительных акций, а также в связи с уменьшением количества объявленных акций;

- 7.23.40. определение стоимости размещения акций (выпуска ценных бумаг на биржевой рынок и на организованные внебиржевые рынки);
  - 7.23.41. принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе облигаций, конвертируемых в акции;
  - 7.23.42. принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
  - 7.23.43. принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка;
  - 7.23.44. определение порядка, условий оказания благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи в пределах, установленных общим собранием акционеров;
  - 7.23.45. утверждение расходов на содержание комитета миноритарных акционеров за счёт Банка (в случае создания комитета миноритарных акционеров);
  - 7.23.46. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета Банка в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.
- 7.24. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.
- 7.25. Обязанностями Совета Банка являются:
- 7.25.1. осуществление своих полномочий в интересах акционеров Банка;
  - 7.25.2. обеспечение разумного руководства Банком;
  - 7.25.3. осуществление контроля за деятельностью Банка, правильностью выдачи кредитов и направления средств в инвестиции (в целях защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);
  - 7.25.4. поддержка пропорциональной капитализации Банка;
  - 7.25.5. осуществление мониторинга прибыли Банка.
- 7.26. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях Совета Банка ведение протокола, председательствует на Общем собрании.
- В случае отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета Банка.
- 7.27. Члены Совета Банка при принятии решений в отношении деятельности Банка должны действовать объективно. Использование ими предоставленных им возможностей в противоречии с положениями настоящего Устава или в противоречии с имущественными или неимущественными интересами Банка запрещается. Задачи Совета Банка, организация его деятельности, порядок избрания и порядок работы Совета Банка определяются Положением «О Совете Банка».

### **Правление Банка**

- 7.28. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.
- 7.29. Задачи Правления Банка заключаются в следующем:
- 7.29.1. организация деятельности Банка и осуществление оперативного руководства его деятельностью, обеспечение выполнения целей и задач, указанных в Уставе Банка;
  - 7.29.2. разработка и определение процентных ставок и размера комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам Банка;
  - 7.29.3. обеспечение соблюдения Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан,

- требований по формированию обязательных резервов в Центральном банке Республики Узбекистан;
- 7.29.4. обеспечение достаточности капитала и ликвидных ресурсов Банка, создания резервов против сомнительных и простаивающих активов на основе их классификации, увеличение видов активов Банка в целях уменьшения объемов убытков;
  - 7.29.5. организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка в порядке, установленном законодательством, и в соответствии с международными стандартами;
  - 7.29.6. руководство дочерними предприятиями, региональными филиалами, районными филиалами и другими структурными подразделениями Банка, контроль их деятельности по всем направлениям, организация работы по подготовке и переподготовке кадров для Банка;
  - 7.29.7. обеспечение выполнения решений Общего собрания Банка и Совета Банка;
  - 7.29.8. предоставление по первому требованию акционеров и Совета Банка финансовой отчетности и других сведений о банковской деятельности;
  - 7.29.9. предоставление отчета Совету Банка о финансовых итогах деятельности Банка;
  - 7.29.10. решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров в рамках своих полномочий, вынесение кандидатов на руководящие должности Банка на утверждение Совета Банка;
  - 7.29.11. решение вопросов, связанных со штатным расписанием Банка;
  - 7.29.12. решение вопроса о приобретении или отчуждении имущества, необходимого для нормальной деятельности Банка, в рамках своих полномочий.

7.30. К компетенции Правления Банка относится решение всех вопросов, помимо вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и компетенции Совета Банка.

7.31. Правление Банка вносит на рассмотрение Совета Банка предложения по вопросам стратегии развития Банка, совершенствования организационной структуры управления Банка, по другим вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка. Правление может вносить на обсуждение Совета Банка любой вопрос, являющийся важным для деятельности Банка.

7.32. Правление Банка имеет следующие права:

- 7.32.1. рассмотрение, утверждение внутренних нормативных актов Банка в рамках своих полномочий, утверждение положений о структурных подразделениях Банка, издание приказов, обязательных для всех филиалов, структурных подразделений и работников Банка;
- 7.32.2. ведение переговоров с министерствами, ведомствами, фондами, общественными и коммерческими организациями и другими юридическими и физическими лицами, международными организациями и их представителями, и с иностранными банками и их представителями;
- 7.32.3. заключение сделок о выделении Банком кредитов, внесении или привлечении инвестиций в рамках его полномочий;
- 7.32.4. осуществление мероприятий, связанных с формированием кредитного комитета Банка, кредитных комиссий филиалов и других рабочих групп;



- 7.32.5. назначение руководящих работников Банка, установление квалификационных требований для них и для других работников Банка, принятие решений по их подбору, поощрению или назначению дисциплинарных наказаний;
- 7.32.6. принятие решений по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.

Другие задачи, права и обязанности Правления Банка устанавливаются в Положении «О Правлении», утверждаемом Общим собранием.

7.33. Правлением Банка руководит Председатель Правления. Председатель Правления подотчетен Общему собранию и Совету Банка, и несет ответственность за результаты текущей деятельности Банка в рамках своих полномочий. Трудовой договор с Председателем Правления по решению Совета Банка от имени Банка заключает Председатель Совета Банка. Трудовой договор заключается сроком на 1 (один) год. Решение о назначении Председателя Правления принимается на основе конкурса, в котором вправе участвовать также иностранные менеджеры.

7.34. Председатель Правления имеет следующие полномочия:

- 7.34.1. обеспечение эффективной и стабильной работы Банка, руководство текущей деятельностью Банка в рамках своих полномочий;
- 7.34.2. осуществление контроля за деятельностью Банка, применение прибыльных и выгодных методов экономического управления, создание условий для реализации пожеланий и инициативы рабочего коллектива Банка в рамках своих полномочий и в порядке, установленном действующим законодательством;
- 7.34.3. распоряжение имуществом и средствами Банка, подписание договоров, обязательств и доверенностей от имени Банка;
- 7.34.4. осуществление представительства по вопросам деятельности Банка в коммерческих и государственных организациях Республики Узбекистан и в других странах;
- 7.34.5. предоставление доверенностей от имени Банка, определение условий заключения договоров;
- 7.34.6. утверждение штатного расписания Банка и внесение изменений в штатное расписание, распределение обязанностей среди членов Правления Банка. Назначение и увольнение должностных лиц Банка на основании штатного расписания и заключенных договоров, установление заработной платы работникам Банка, награждение примерно работающих работников, применение дисциплинарных наказаний за нарушение трудовых обязанностей, заключение трудовых договоров с работниками Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;
- 7.34.7. установление пределов ответственности заместителей Председателей Правления, руководителей подразделений;
- 7.34.8. утверждение должностных инструкций управлений, отделов и других подразделений Банка;
- 7.34.9. Председатель Правления может иметь и другие полномочия в соответствии с законодательством.

7.35. Председатель Правления осуществляет деятельность без доверенности. Председатель Правления от имени Банка подписывает трудовые договоры с Заместителями Председателя Правления, членами Правления, главным бухгалтером, управляющими филиалов, а также работниками Центрального офиса Банка.

7.36. Правление Банка состоит из 7 (семи) членов, члены Правления Банка утверждаются решением Совета Банка по представлению Председателя Правления и по согласованию с Центральным банком Республики Узбекистан. В состав членов Правления Банка могут включаться заместители Председателя Правления, главный бухгалтер и руководители структурных подразделений Банка. Назначение членов Правления Банка осуществляется, как правило, на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры.

7.37. Заседания Правления Банка должны созываться по необходимости, но не менее 1 (одного) раза в месяц. Заседание Правления Банка является полномочным для принятия решений в случае присутствия 60% (шестидесяти процентов) его действующих членов. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов.

## **VIII. СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА**

8.1. Банк в порядке, установленном действующим законодательством, может иметь филиалы, дочерние предприятия и представительства.

8.2. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность без получения статуса юридического лица на основании положений, утверждаемых Советом Банка.

8.3. Руководители филиалов и представительств назначаются Правлением Банка и утверждаются Советом Банка, по согласованию с Центральным банком Республики Узбекистан. Полномочия руководителей филиалов и представительств устанавливаются доверенностью, выдаваемой Председателем Правления Банка, положением о соответствующем филиале (представительстве) и внутренними нормативными документами Банка. Председатель Правления заключает трудовой договор с руководителями филиалов и представительств Банка от имени Банка.

## **IX. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

9.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, службой внутреннего аудита, внешними аудиторскими организациями и другими полномочными органами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

9.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, назначаемой Общим собранием Банка в составе 3 (трех) человек сроком на 1 (один) год.

9.3. Члены Совета Банка, Правления Банка или лица, работающие по трудовому договору на какой-либо иной должности в Банке, не могут избираться членами Ревизионной комиссии. Одно и то же лицо не может избираться в состав Ревизионной комиссии (ревизором) более 3 (трех) раз подряд.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное и объективное выполнение возложенных на них обязанностей.

При выполнении возложенных на нее обязанностей, Ревизионная комиссия вправе привлекать экспертов из числа лиц, не работающих в Банке.

9.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных актов и других нормативных документов, регулирующих деятельность Банка, внутреннюю систему контроля Банка, кредитные, расчетные, валютные и осуществленные Банком в течение одного отчетного года операции (на основе полной выборки), состояние кассы и имущества.

9.5. Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, и требовать предоставления и получать любые документы, касающиеся деятельности Банка.

9.6. По требованию Ревизионной комиссии члены Совета Банка, Председатель Правления, члены Правления Банка обязаны представлять необходимые устные и письменные разъяснения. Ревизия или проверка финансово-хозяйственной деятельности могут осуществляться также по поручению акционеров.

9.7. Ревизионная комиссия уведомляет Совет Банка о результатах проведенных ею ревизий и проверок, и вправе также направлять предложения по устранению недостатков. Заключение ревизионной комиссии предоставляется Общему собранию.

9.8. Члены Ревизионной комиссии в случае возникновения серьезной угрозы интересам Банка, обязаны требовать созыва внеочередного Общего собрания.

9.9. Деятельность Ревизионной комиссии осуществляется на основании Положения, утвержденного Общим собранием.

9.10. Для проверки и утверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, соответствия финансовой отчетности международным стандартам, Банк на договорной основе привлекает аудиторскую организацию, имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию Советом Банка по итогам конкурса по выбору аудиторских организаций в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

9.11. Совет Банка, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан, формирует службу внутреннего аудита, действующую на основании решений Правления Банка и требований Центрального банка Республики Узбекистан. Совет Банка утверждает Положение о службе внутреннего аудита.

9.12. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль и оценку работы Правления Банка, представительств и филиалов Банка путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательства, учредительных документов и других документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению Банком, контролирует и оценивает работу Правления Банка, представительств и филиалов Банка, путем ведения мониторинга в этом отношении.

## **Х. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА**

10.1. Все изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка и утвержденные полномочным органом Банка, регистрируются в установленном порядке Центральным банком Республики Узбекистан.

10.2. Внесенные в Устав изменения и дополнения вступают в силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

10.3. С момента регистрации настоящего Устава все предыдущие и ранее зарегистрированные редакции, изменения и дополнения к Уставу Банка утрачивают свою силу.