

Зарегистрирован  
Центральным банком  
Республики Узбекистан  
«20» февраля 2007 года  
№ 53

Заместитель Председателя  
Правления Центрального банка  
Республики Узбекистан

*Подпись гербовая печать*

**УСТАВ**  
**Государственно-акционерного**  
**коммерческого банка «Асака»**

УТВЕРЖДЕН  
протоколом №1 Общего  
собрания акционеров  
от 16 июня 2006 года

Председатель Совета банка «Асака»  
*Подпись*

г. Ташкент  
2007 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (далее в тексте именуется Банк) является кредитным учреждением, создан на основании постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О создании Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака» от 7 ноября 1995 года и решения учредительного собрания учредителей Банка от 16 января 1996 года.

1.2. Банк создается в форме открытого акционерного общества. Учредителями Банка считаются Министерство финансов Республики Узбекистан и акционерная компания «Узавтосаноат».

1.3. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на узбекском языке:

**«Асака» давлат-акциядорлик тижорат банки.**

Сокращенное наименование Банка на узбекском языке:

**«Асака» банк.**

Полное фирменное наименование Банка на узбекском языке на латинской графике:

**«Asaka» davlat-aksiyadorlik tijorat banki.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на узбекском языке на латинской графике:

**«Asaka» bank.**

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

**Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

**Банк «Асака».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

**State Joint-Stock Commercial Bank «Asaka».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

**«Asaka» Bank.**

1.4. Банк имеет исключительное право на использование своего наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и эмблему (в печати может быть одновременно указано фирменное наименование на любом другом языке), штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также вправе иметь другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк входит в единую банковскую систему Республики Узбекистан и руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк считается юридическим лицом и имеет учитываемое на самостоятельном балансе обособленное имущество, может от своего

имени владеть и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязательства, выступать истцом и ответчиком на суде.

1.8. Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе.

1.9. Целью деятельности Банка является получение прибыли.

1.10. Банк несет ответственность по своим обязательствам, а также вкладам населения всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.11. Имущество Банка принадлежит ему на правах собственности и формируется из средств, поступающих от размещения акций Банка, основных фондов и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, полученного дохода, другого имущества, полученного не запрещенным законодательством путем.

1.12. Банк вправе создавать дочерние и зависимые общества.

1.13. Банк может в установленном порядке создавать на территории Республики Узбекистан филиалы и наделять их полномочиями в пределах и порядке, установленных законодательством и Уставом Банка.

Банк с разрешения Центрального банка может создавать филиалы и открывать представительства за пределами Республики Узбекистан и наделять их полномочиями в пределах и порядке, установленных законодательством и Уставом Банка.

Банк обеспечивает филиалы и представительства имуществом.

Филиалы и представительства Банка не считаются юридическими лицами, действуют на основании положений, утвержденных Советом Банка.

1.14. Банк вправе участвовать в создании предприятий, организаций и других коммерческих подразделений и участвовать в их хозяйственной деятельности своими средствами на холдинговой основе, в том числе на долевой основе.

Банк в целях координации своей деятельности, выражения и защиты своих интересов и реализации совместных программ может участвовать в ассоциациях (союзах) и иных объединениях.

1.15. Банк создается на неограниченный срок деятельности и осуществляет свою деятельность на основании выдаваемой Центральным банком лицензии.

1.16. Банк самостоятелен при принятии решений, касающихся осуществления банковских операций.

## **2. АДРЕС БАНКА**

2.1. Адрес (место нахождения) Банка: Республика Узбекистан, 100015, город Ташкент, улица Нукуская, 67.

## **3. ОПЕРАЦИИ БАНКА**

3.1. Для выполнения операций и хранения денежных средств Банк имеет корреспондентские счета в учреждениях Центрального банка. Банк может открыть корреспондентские счета в других банках.

3.2. В своей деятельности Банк осуществляет следующие операции:

1) открытие и ведение расчетных счетов юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по ним;

2) привлечение депозитов;

3) выдавать за счет своих и привлеченных средств кредиты от своего имени на условиях возвратности, процентности и срочности кредитов;

4) управление денежными средствами на основании договора, заключенного с владельцем или распорядителем средств;

5) покупка у юридических и физических лиц иностранной валюты в наличной и безналичной форме и продажа им;

6) инкассо денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

7) давать от имени третьих лиц гарантии, предусматривающие исполнение обязательств;

8) принимать от третьих лиц права требовать исполнения обязательств;

9) выпуск, приобретение, продажа ценных бумаг, управление ценными бумагами на основании договора, заключенного с клиентом, выполнение других операций с ценными бумагами;

10) оказывать консалтинговые и информационные услуги по банковской деятельности;

11) предоставление физическим и юридическим лицам специальных зданий или сейфов в них для хранения документов и других ценностей;

12) финансовый лизинг;

13) в соответствии с международной банковской практикой другие операции, специально указанные в лицензии.

3.3. Банк вправе в установленном законодательством порядке заниматься профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

3.4. Банк не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.5. Банк привлекает денежные средства юридических и физических лиц и хранит их на депозитных (до востребования, сберегательных, срочных и других депозитных) счетах и других обязательственных счетах.

3.6. Взаимоотношения Банка с клиентами и контрагентами строятся на договорных началах.

3.7. Кредиты выдаются Банком физическим и юридическим лицам на условиях возвратности, срочности, обеспеченности, платежности, процентности и целевого использования. Выдача кредитов осуществляется на основании заключаемых с кредитополучателями кредитных договоров. Условия кредитования определяются Банком.

Выдаваемые Банком кредиты в соответствии с действующим законодательством обеспечиваются залогом движимого и недвижимого имущества, на которое может быть наложено взыскание, гарантиями, поручительством и другими принятыми в банковской практике способами. Достаточность этого обеспечения Банк устанавливает с учетом рекомендаций и порядка Центрального банка.

3.8. В случае наличия выданной Центральным банком лицензии на осуществление операций с иностранной валютой, Банк вправе на основании данной лицензии и установленных Центральным банком правил осуществлять операции в иностранной валюте.

#### **4. СРЕДСТВА И КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

4.1. Собственные средства Банка образуются из:

- уставного капитала;
- резервного фонда;
- нераспределенной прибыли;
- других фондов, создаваемых за счет прибыли.

4.2. Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений 5 процентов от чистой прибыли до достижения им пятнадцати процентов от уставного капитала Банка.

Положения о порядке создания фондов Банка и порядке их использования утверждаются Советом Банка.

Резервный фонд не может быть использован для непредусмотренных законодательством иных целей.

4.3. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (стоимости приобретенных основных средств, долевых вложений в уставный капитал банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц на счетах Банка;
  - срочных и привлеченных до востребования вкладов граждан;
  - кредитов других банков;
  - средств предприятий и банков других государств, привлеченных в соответствии с подписанными сделками и договорами;
  - средств, поступивших от выпуска облигаций и ценных бумаг;
  - других привлеченных средств.
- 4.4. Не распределенная в течение финансового года прибыль Банка может использоваться в качестве ресурса при кредитовании.

## **5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

5.1. Уставный капитал Банка составляет 1 531 175 000 (один миллиард пятьсот тридцать один миллионов сто семьдесят пять тысяч) сумов и деноминированных в национальную валюту Республики Узбекистан по зарегистрированному курсу по 36,5 сумов за один доллар 108 050 000 (сто восемь миллионов пятьдесят тысяч) долларов США и распределен на 109 500 (сто девять тысяч пятьсот) штук простых именных акций, каждая номинальной стоимостью 50 000 (пятьдесят тысяч) сумов.

Эквивалент уставного капитала Банка в национальной валюте составляет 5 475 000 000 (пять миллиардов четыреста семьдесят пять миллионов) сумов.

5.2. Доли акционеров в уставном капитале Банка составляют:

1) доля Министерства Финансов Республики Узбекистан – 108 050 000 долларов США и 1 439 925 000 сумов (107 675 простых именованных акций), что равно 98,33 процентам уставного капитала Банка.

2) доля акционерной компании «Узавтосаноат» 91 250 000 сумов (1 825 простых именованных акций), что равно 1,67 процентам уставного капитала Банка.

5.3. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами Банка.

5.4. В соответствии с законодательством для формирования уставного капитала Банка могут использоваться бюджетные средства.

5.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет увеличения номинальной стоимости акций и внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров.

5.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению Общего собрания акционеров Банка путем уменьшения их номинальной стоимости или сокращения их общего количества, в том числе путем выкупа Банком собственных акций с последующим их погашением.

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

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **6.1. Банк вправе:**

- самостоятельно устанавливать процентные ставки по депозитам и выдаваемым кредитам по согласованию с вкладчиками и получателями долга;
- привлечение из других банков и размещение в других банках на основании договора средств в форме депозитов, кредитов;
- осуществление расчетов через создаваемые расчетные центры и корреспондентские счета;
- самостоятельно устанавливать размер посреднических (комиссионных) вознаграждений за оказываемые клиентам услуги;
- создавать резервы и фонды за счет оставшейся в распоряжении банка чистой прибыли после оплаты всех налогов и обязательных отчислений;
- получать от кредитруемых юридических лиц, а также субъектов малого и частного предпринимательства отчеты, балансы, а также документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность выданных кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектов, предусматривающих строительство, техническое переоснащение объектов и осуществление другой хозяйственной деятельности за счет собственных средств или банковского кредита;
- в случае признания должника неплатежеспособным, при неисполнении им обязательств по обеспечению кредита, нарушении предусмотренных в договоре обязательств по целевому использованию кредита, при выявлении в отчетах неточных сведений или допущении недостатков в бухгалтерском учете, а также в предусмотренных в договоре других случаях остановить дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскать выданные суммы;
- выполнение других действий, предусмотренных в законодательстве, лицензии и уставе и необходимых для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности

### **6.2. Обязанности Банка:**

- создание в Центральном банке резерва средств и выполнение установленных Центральным банком требований по соблюдению установленных экономических нормативов;
- в размере и порядке, установленных Центральным банком, создавать резервы против возможных потерь по кредитам и лизингам;

- по поручению Центрального банка выполнение операций по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан;

- установить внутренний нормативный порядок, учитывающий достаточность залога, гарантий, поручительства и обязательств по обеспечению выданного кредита;

- опубликование информации о своей деятельности в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан;

- организация в банке службы внутреннего аудита;

- хранить конфиденциальность сведений, касающихся своих клиентов и корреспондентских операций, счетов и накоплений, а также других сведений, относящихся к банковской тайне.

6.3. На денежные средства и другие ценности клиентов, хранящиеся на счетах, вкладах или переданные для хранения, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, установленных законодательством.

6.4. Составляющие банковскую тайну сведения представляются в суд, судебным исполнителям, прокуратуре, органам следствия и дознания, а также органам государственной налоговой службы строго в установленном законодательством порядке.

6.5. Информация о денежных средствах клиентов или операциях, связанных с другим имуществом, в установленном законодательством порядке представляются в специальный полномочный государственный орган, осуществляющий меры против легализации полученных преступным путем доходов и финансирования терроризма.

6.6. Должностные лица и служащие Банка несут в установленном законодательством порядке ответственность за разглашение банковской тайны.

6.7. Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к категории коммерческой тайны банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

## **7. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

7.1. Банк вправе выпускать и размещать простые и привилегированные акции.

7.2. Форма выпуска акций – безналичная.

7.3. Акции хранятся в депозитарии.

7.4. Размещенными акциями Банка являются простые именные акции.

7.5. Стоимость одной номинальной акции 50 000 (пятьдесят тысяч) сумов, количество – 109 500 (сто девять тысяч пятьсот) штук.

7.6. Банк вправе размещать акции путем открытой и закрытой подписки.

7.7. Банк в соответствии с законодательством вправе выпускать облигации и другие ценные бумаги.

7.8. Размещение Банком акций и других ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством.

7.9. Оплата акций и других ценных бумаг Банка осуществляется денежными средствами.

7.10. Акции выдаются его владельцу после оплаты стоимости акций.

7.11. До полной оплаты стоимости акции и регистрации его нового владельца в реестре акционеров акция не дает права голоса.

7.12. Банк покупает свои акции самостоятельно или через инвестиционные институты в порядке, установленном законодательством.

Перешедшие в распоряжение Банка акции не дают права голоса, не учитываются при подсчете голосов, дивиденды по ним не начисляются. Такие акции должны быть реализованы в срок не более одного года с момента перехода в распоряжение Банка. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка путем изъятия из обращения указанных акций.

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

8.1. Каждая простая акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объем прав. Простая акция дает его владельцу один голос при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров Банка, а также право на получение дивидендов и часть имущества Банка в случае его ликвидации.

8.2. Акционеры Банка имеют следующие права:

- включение их в реестр акционеров Банка;
- получение выписки в отношении себя из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;
- **часть прибыли общества в виде дивидендов;**
- часть имущества в случае ликвидации Банка, в соответствии с принадлежащей ему долей;
- участие в управлении Банком;
- получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка (эмитента) в соответствии с уставом Банка;
- свободное распоряжение полученным дивидендом;
- защиту своих прав в уполномоченном государством органе по регулированию и координации рынка ценных бумаг, а также в суде;
- возмещение убытков от некомпетентных или недобросовестных действий;
- объединение в ассоциации и другие общественные организации с целью представления и защиты своих интересов;

- страхование рисков, связанных с возможными убытками и(или) потерями части прибыли при приобретении ценных бумаг;
- свободное распоряжение принадлежащими ему акциями;
- получать сведения об оказываемых Банком услугах и их стоимости.

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

8.4. Акционеры – владельцы простых акций имеют привилегированное право покупать дополнительно простые акции.

Дополнительные акции Банка должны быть оплачены в течение 30 дней со дня принятия решения Общего собрания акционеров о размещении дополнительных акций.

Если общее количество акций, которые изъявили желание купить акционеры, превысит количество дополнительных акций, акции распределяются между этими акционерами пропорционально количеству принадлежащих им голосующих акций.

8.5. Ценовая политика размещения акций и порядок осуществления преимущественного права акционеров определяется проспектом эмиссии.

8.6. Акционер, заключивший депозитарный договор с депозитарием, вправе в порядке и пределах, установленных законодательством, распоряжаться находящимися на его ДЕПО счете ценными бумагами. Право акционера распоряжаться учтенными в депозитарии ценными бумагами, возникает с момента внесения ценных бумаг на его ДЕПО счет.

В соответствии с условиями депозитарного договора акционер вправе получать свидетельство о состоянии своего ДЕПО счета и получать отчет об операциях, проведенных с депозитарием по своему ДЕПО счету.

8.7. Обязанности акционеров Банка:

- в порядке и сроки, предусмотренные в законодательстве, настоящем Уставе и решении о размещении акций, оплатить стоимость покупаемых акций;
- не разглашать конфиденциальную информацию банка.

8.8. Акционеры несут и другие обязательства, предусмотренные в законодательстве и настоящем Уставе.

## **9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

9.1. Банк имеет полную хозяйственную самостоятельность в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Начисленная в соответствии с законодательством и оставшаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов и обязательных платежей прибыль (чистая прибыль) направляется на формирование резервного и других создаваемых в Банке фондов. Выплачивается акционерам Банка в

виде дивидендов, направляется на другие цели по решению Общего собрания акционеров Банка.

9.3. Дивиденд распределяется между акционерами пропорционально числу и виду принадлежащих акций.

9.4. Банк вправе один раз в год принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Годовые дивиденды выплачиваются в установленные законодательством сроки.

9.5. Решение о выплате промежуточных (ежеквартальных, полугодовых) дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты принимается Советом Банка.

9.6. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждого вида принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка и меньше выплаченных промежуточных дивидендов.

9.7. На дивиденд имеют право инвесторы, зафиксированные в реестре акционеров на момент его закрытия. Реестр акционеров закрывается за 30 дней до официально объявленной даты собрания акционеров.

9.8. Не востребованные в течение установленного искового срока акционером или его законным правопреемником либо наследником дивиденды по решению Общего собрания акционеров Банка переходят в распоряжение Банка.

9.9. По неразмещенным и перешедшим в распоряжение Банка акциям дивиденды не выплачиваются.

## **10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

10.1. К органам управления Банка относятся:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Банка;
- Правление Банка.

### **Общее собрание акционеров**

10.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

10.2.1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 4) определение предельного размера объявленных акций;
- 5) увеличение или уменьшение уставного капитала Банка;
- 6) выкуп собственных акций;
- 7) утверждение назначенного Советом Банка председателя Правления Банка;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение внешнего аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков;
- 11) устанавливать размеры выплачиваемых членам Совета Банка вознаграждений и компенсаций;
- 12) утверждение регламента общего собрания;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) определение основных направлений политики Банка в сфере кредитования, управления активами и пассивами, инвестирования и оказания новых видов услуг клиентам Банка;
- 15) принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретение ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, в случае их размещения путем прямой подписки, а также решения о сроке действия такого решения;
- 16) утверждение положения о Ревизионной комиссии Банка;
- 17) заключение сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок;
- 18) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

10.2.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Банка и Правлению Банка.

10.2.3. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих на собрании, если иное не установлено законодательством.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-5, 7, 10, 11 и 17 пункта 10.2.1 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих на собрании.

10.2.4. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня собрания.

10.2.5. Общие собрания акционеров бывают годовыми и внеочередными.

10.2.6. Годовое общее собрание акционеров проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

10.2.7. Акционеры должны быть оповещены о проведении общего собрания акционеров не позднее 15 дней до даты его проведения.

Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления и опубликования соответствующей информации в печати.

10.2.8. К вопросам, решаемым на годовом Общем собрании акционеров Банка, относятся:

- вопрос об избрании Совета;
- вопрос об избрании Ревизионной комиссии;
- вопрос о возможности продления или расторжения срока действия договора, заключаемого с единоличным исполнительным органом, руководителем коллегиального исполнительного органа;
- принятие решения о проведении аудиторской проверки;
- вопрос об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
- утверждение годового отчета Банка;
- другие вопросы, относящиеся к полномочиям Общего собрания акционеров.

10.2.9. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.2.10. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования Ревизионной комиссии или аудитора Банка;
- требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

10.2.11. Созыв внеочередного общего собрания акционеров осуществляется Советом Банка не позднее 45 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

10.2.12. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем одного процента голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

10.2.13. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в нем.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует на основании доверенности, составленной в письменной форме.

10.2.14. 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 шестьдесятю процентами голосов распространенных и размещенных голосующих акций общества.

10.2.15. Решения общего собрания акционеров обязательны для исполнения всеми акционерами в части, к ним относящейся.

### **Совет Банка**

10.3. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Исключение составляют вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.3.1. Совет Банка имеет исключительное право в принятии решений по следующим вопросам:

- 1) определять приоритетные направления деятельности Банка, в том числе разработку его кредитной политики;
- 2) готовить повестку дня Общего собрания акционеров;
- 3) определять дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, а также решать другие связанные с организацией и проведением общего собрания вопросы;
- 4) рассматривать предложения о внесении дополнений и изменений в Устав Банка или утверждения устава в новой редакции и вносить на утверждение Общего собрания акционеров;
- 5) утверждать организационно-управленческую структуру Банка;
- 6) рассматривать годовой отчет, счета прибылей и убытков и вносить их в Общее собрание акционеров для утверждения
- 7) утверждать план доходов и расходов на финансовый год, а также годовой бизнес-план;
- 8) выпускать облигации и другие ценные бумаги (в случае более чем 10-процентного превышения объема их выпуска над балансовой стоимостью активов Банка);
- 9) определять рыночную стоимость имущества Банка, в том числе при залоге имущества;
- 10) выкупать размещенные Банком облигации и другие ценные бумаги (в случае более чем 10-процентного превышения суммы их приобретения над балансовой стоимостью активов Банка);
- 11) заключать от имени Банка трудовой договор о найме председателя Правления;

- 12) устанавливать количество и состав членов Правления Банка;
- 13) устанавливать размеры выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- 14) давать рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизора) Банка вознаграждений и компенсаций и определять размер оплаты услуг аудитора;
- 15) давать рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) создавать филиалы и открывать представительства Банка;
- 17) принятие решения об инвестициях, предусматривающих создание на коммерческой основе дочерних и зависимых предприятий;
- 18) заключение крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок (если не будет достигнуто единогласия в вопросе принятия решения о заключении крупной сделки, вопрос о заключении крупной сделки, в соответствии с решением Совета Банка, может быть передан на решение Общего собрания акционеров);
- 19) определять стоимость имущества, являющегося объектом крупной сделки;
- 20) заключать в установленном законом порядке сделки, в заключении которых имеется заинтересованность
- 21) утверждать документы, регламентирующие порядок деятельности Правления Банка;

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

10.3.3. Правление Банка по согласованию с Советом Банка может принять решения о нижеследующем:

- 1) созывать годовые и внеочередные Общие собрания акционеров общества;
- 2) использовать резервный и иные фонды Банка;
- 3) заключать крупные сделки, в том числе выдавать предприятиям в пределах своих полномочий кредиты на приобретение и отчуждение имущества (сделка или несколько взаимосвязанных сделок, общая стоимость которых на дату принятия решения составляет более пятнадцати процентов капитала Банка);
- 4) выдавать одному задолжнику новые кредиты в случае невозвращения ранее выданного кредита;
- 5) решать другие вопросы, отнесенные действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции Совета Банка.

10.3.4. Нижеследующие считаются задачами Совета Банка:

- осуществлять свои полномочия, преследуя интересы акционеров Банка;

- обеспечивать полномочное руководство Банком;
- осуществлять текущий контроль над деятельностью Банка, правильностью выдачи кредитов и инвестированием средств (в целях защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);
- сохранять равную капитализацию Банка;
- формировать стратегию деятельности Банка;
- осуществлять контроль исполнения принятых бизнес-планов, касающихся развития Банка;
- мониторинг прибыльности Банка;
- организовать деятельность службы внутреннего аудита Банка;
- ежеквартально заслушивать результаты деятельности Банка.

10.3.5. Количество членов Совета Банка составляет 6 человек. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в предусмотренном законом порядке.

10.3.6. Председатель Совета Банка утверждается постановлением Кабинета Министров по представлению министерства Финансов. Заместитель председателя Совета Банка назначается из числа членов Совета председателем Совета Банка.

10.3.7. Члены Правления Банка и председатель Правления не могут избираться в Совет Банка.

10.3.8. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут избираться в его состав неограниченное число раз.

10.3.9. Лица, работающие в определенном обществе по трудовому договору (контракту) не могут являться членами Совета Банка.

10.3.10. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета Банка.

10.3.11. Председатель Совета Банка:

- организует работу Совета;
- созывает заседания Совета и председательствует на них;
- организует ведение протокола на заседаниях;
- открывает Общее собрание акционеров и входит в состав его президиума. Заключает от имени Банка трудовой договор с председателем Правления;
- осуществляет другие действия, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством.

10.3.12. В случае отсутствия председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета, назначенный в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

10.3.13. Заседание Совета Банка созывается председателем Совета Банка:

- по его собственной инициативе;
- по требованию Министерства финансов в качестве полномочного органа по управлению государственной долей в уставном капитале Банка;

- по требованию Центрального банка;
- по требованию двух и более членов Совета;
- по требованию Ревизионной комиссии;
- по требованию руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- по требованию внешнего аудитора Банка.

10.3.14. Заседание Совета Банка правомочно (имеет кворум) в случае участия в нем не менее семидесяти пяти процентов от числа избранных членов Совета. В случае невозможности приезда некоторых членов Совета, их голоса могут быть учтены путем письменного опроса.

10.3.15. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее семидесяти пяти процентов количества, предусмотренного настоящим Уставом, Совет обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) общего собрания акционеров.

10.3.16. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом.

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

10.3.18. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения.

10.3.19. В протоколе заседания указываются:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствовавшие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- принятые решения.

10.3.20. Протокол заседания Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность протокола.

10.3.21. В случае равенства голосов членов при принятии Советом Банка решения председатель Совета Банка имеет право решающего голоса.

10.3.22. В Совете Банка имеется должность ответственного секретаря. Секретарь Совета Банка организует ведение протоколов Заседаний Совета, хранит их оригиналы. Контролирует исполнение принятых Общим собранием акционеров и Советом Банка решений, а также исполняет другие необходимые функции для равномерной деятельности Совета Банка.

10.3.23. Акционеры Банка могут быть ознакомлены с решениями Совета Банка (за исключением составляющих коммерческую тайну решений).

10.3.24. Члены Совета Банка обязаны исполнять свои обязанности честно, а также способом, который они считают наилучшим для интересов Банка.

10.3.25. Члены Совета Банка несут ответственность перед Банком и его акционерами за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

10.3.26. При этом не несут ответственности члены Совета Банка, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

## **Правление Банка**

10.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган Правление.

Правление Банка является исполнительным органом, он осуществляет оперативное руководство и отвечает за деятельность Банка, а также в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета Банка управляет имуществом Банка и распоряжается его капиталом. Правлением руководит председатель.

10.4.1. В Правление Банка могут войти:

- заместители председателя Правления, главный бухгалтер, начальники Департаментов и Управлений;
- руководители филиалов и подразделений;
- другие специалисты, обеспечивающие важные направления деятельности Банка.

10.4.2. Члены Правления назначаются Советом Банка.

10.4.3. Кандидаты на должность председателя Правления и его заместителей представляются Советом Банка для утверждения Кабинету Министров.

10.4.4. Трудовой договор с председателем Правления от имени Банка подписывает председатель Совета Банка. Трудовой договор, заключенный с заместителями председателя Правления, членами Правления и главным бухгалтером Банка подписывается председателем Правления.

10.4.5. Руководители филиалов Банка назначаются Правлением Банка в соответствии с законодательством. Председатель Правления Банка заключает от имени Банка трудовые договора с руководителями филиалов.

10.4.6. Работники Банка в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством заключают трудовые договора с председателем Правления Банка или руководителями филиалов Банка.

10.4.7. К полномочиям Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка. Исключение составляют вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и полномочиям Совета Банка.

10.4.8. Правление Банка организует исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка.

10.4.9. Правление подотчетно Совету Банка и Общему собранию акционеров.

10.4.10. Правление Банка действует на основании Устава Банка и положения о Правлении Банка.

10.4.11. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Вносимые Правлением в Совет или Общее собрание акционеров вопросы в обязательном порядке предварительно обсуждаются на заседании Правления. На Совете и Общем собрании акционеров мнение Правления излагает и защищает председатель Правления или уполномоченный им член Правления.

10.4.12. Правление Банка правомочно решать включенные в повестку дня его заседания вопросы в случае, если на заседании присутствуют более 50 процентов членов Правления.

10.4.13. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления, участвующих на заседании. В случае равенства голосов председатель Правления Банка имеет право решающего голоса.

10.4.14. Члены Правления, не согласные с принятым Правлением Банка решением, могут выразить свое мнение Совету Банка.

10.4.15. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления выдается членам Совета и Ревизионной комиссии, аудитору по их требованию.

10.4.16. Председатель Правления вправе:

- Без доверенности вести дела от имени Банка, представлять его интересы во взаимоотношениях с другими организациями;
- распоряжаться имуществом Банка и его денежными средствами в пределах, предварительно определенных Уставом Банка или другими его документами;
- заключать договора и контракты, в том числе трудовые договора (контракты);
- выдавать доверенности;
- открывать в банках корреспондентские и другие счета;
- издавать приказы и давать указания, обязательные для исполнения всеми подчиненными ему работниками;
- утверждать расписание штатов, комплектовать его;
- утверждать внутренние нормативные документы Банка (положения, инструкции, правила, технические правила, методические указания, положения о структурных подразделениях, должностные инструкции работников и другие).

10.4.17. Задачами председателя Правления являются:

- руководство текущей деятельностью Банка, в пределах своих полномочий обеспечивая эффективную и стабильную работу Банка. Исключения составляют вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Банка;

- обеспечение эффективного взаимодействия департаментов, управлений, отделов, филиалов и других структурных подразделений Банка;

- обеспечение исполнения договорных обязательств Банка;

- обеспечение получения прибыли в размере, указанном в утвержденном Советом Банка бизнес-плане;

- руководство разработкой программ и бизнес-планов развития Банка, их организация и контроль исполнения;

- обеспечение соблюдения требований законодательства в деятельности Банка;

- обеспечение организации в Банке бухгалтерского учета и отчетности, их надлежащего состояния и достоверности, своевременности представления в соответствующие органы годовых отчетов и других финансовых отчетов Банка, а также представление направляемой акционерам, кредиторам и другим получателям информации о деятельности Банка;

- беспрепятственно представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка по требованию Совета Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка;

- обеспечение полного и своевременного представления в соответствующие органы государственной статистической отчетности;

- хранение информации, составляющей коммерческую тайну Банка в случае, если представление этой информации третьим лицам не входит в его обязанности. Перечень документов, составляющих коммерческую тайну Банка, определяется Советом Банка;

- обеспечение хранения работниками Банка информации, составляющей служебную или коммерческую тайну Банка;

- организация проведения заседаний Правления Банка, подписание от имени Банка документов и протоколов заседания Правления;

- обеспечение Банка квалифицированными кадрами, принятие мер наиболее эффективного использования знаний, квалификации, опыта и способностей работников Банка;

- обеспечение трудовой и исполнительской дисциплины;

- обеспечение соблюдения социальных гарантий работников Банка и охраны их труда;

- обеспечение участия представителей Банка в коллективных переговорах. Участие в качестве работодателя при заключении

коллективных договоров и соглашений. Исполнение обязательств по коллективному договору;

- в установленные сроки представлять в Общее собрание акционеров и Совет Банка информацию о состоянии дел в сфере его полномочий;

- соблюдать все права акционеров по получению ими предусмотренной в действующем законодательстве информации, участию в Общем собрании акционеров, начислению и выплате дивидендов;

- соблюдать требования внутренних документов, действующего законодательства и других нормативных документов.

10.4.18. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязательств должны преследовать интересы Банка.

10.4.19. Члены Правления Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом несут в полном объеме ответственность перед Банком за ущерб, нанесенный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей.

10.4.20. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

## **11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКЕ**

11.1. Банк в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами в установленном Центральным банком порядке ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность.

11.2. Результаты деятельности Банка отражаются в представляемых Центральному банку месячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, счетах прибылей и убытков, а также в годовых отчетах.

11.3. Достоверность представляемых Банком Общему собранию акционеров сведений годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков должны подтверждаться Ревизионной комиссией Банка.

11.4. Финансовые отчеты Банка в форме и сроках, устанавливаемых Центральным банком, публикуются в печати после подтверждения достоверности указанных в них сведений внешним аудитором.

11.5. Годовой отчет Банка должен предварительно подтверждаться Советом не менее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

## **12. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

12.1. Контроль над текущей деятельностью Банка, соответствием внутренней системы контроля, состоянием и объемом проводимых Банком операций ведет Совет Банка.

12.2. Совет Банка в установленном действующим законодательством порядке в соответствии с требованиями Центрального банка и решениями органов управления Банка создает службу внутреннего аудита. Совет Банка утверждает положение о внутреннем аудите.

12.3. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка.

12.4. Ревизионная комиссия в составе 5 членов избирается сроком на 3 года Общим собранием акционеров.

Акции, принадлежащие членам Совета Банка или должностным лицам в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при выборах членов Ревизионной комиссии Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяются утвержденным Общим собранием акционеров Банка положением.

12.5. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета Банка, а также занимать другие должности в органах управления Банка.

12.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам деятельности за год или другой период осуществляется по инициативе Ревизионной комиссии, по требованию Общего собрания акционеров, Совета Банка или акционера (акционеров), владеющих в совокупности более 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии должностные лица в органах управления Банком обязаны представить в Ревизионную комиссию документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания, заседаний Совета Банка и Правления.

12.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком регулирующих его деятельность законов и других документов, ведение внутреннего банковского контроля, законность осуществляемых Банком операций (путем полной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

12.8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров или Совету Банка отчет о проведенной ревизии и копию отчета в Центральный банк, в необходимых случаях с рекомендациями по устранению недостатков, заключение о соответствии настоящему положению дел в Банке представленному на утверждение балансу и отчетам о прибылях и убытках, с рекомендациями по их утверждению.

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

– оценка достоверности отчетов и других финансовых документов Банка;

– информация о фактах нарушения закона при ведении бухгалтерского учета и порядке представления финансовой отчетности, а также при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

12.10. Деятельность Банка в соответствии с законодательством должна ежегодно проверяться аудиторами, имеющими лицензию на осуществление аудиторских проверок (внешний аудит).

12.11. Аудит включает, в частности, оценку достаточности капитала, классификацию ссуд, покрытие убытков по ссудам, оценку рисков и ликвидности. Аудиторская проверка должна осуществляться в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

12.12. Аудиторская проверка в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством на основании договора, заключаемого с аудиторской организацией.

12.13. Банк в соответствии с законодательством разрабатывает и реализует программы внутреннего аудита.

12.14. Реализация программ внутреннего аудита обеспечивается службой внутреннего аудита Банка.

### **13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

13.1. Банк по решению Общего собрания акционеров может быть реорганизован путем слияния, объединения, разделения, выделения и преобразования.

13.2. Банк ликвидируется в следующих случаях:

- в соответствии с решением Общего собрания акционеров;
- при отзыве Центральным банком банковской лицензии;
- при объявлении Банка банкротом.

13.3. После принятия решения о ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка по согласованию с Центральным банком назначает Ликвидационную комиссию.

13.4. С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

13.5. Ликвидационная комиссия:

- помещает в соответствующих органах печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка;

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;

- оценивает имущество Банка.

13.6. По окончании срока для предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком.

13.7. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, Ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества **Банка** с публичных торгов.

13.8. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся Ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законодательством в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

13.9. После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком.

13.10. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка передается акционерам Банка для распределения в установленном законом порядке.

13.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента его исключения Центральным банком из Государственной книги регистрации банков.

13.12. Информация о реорганизации или ликвидации Банка публикуется в печати.

13.13. Ликвидационная комиссия несет ответственность за ущерб, нанесенный Банку незаконными или умышленно неправильными действиями (бездействием).

## **14. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

14.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка Общим собранием акционеров Банка, регистрируются в установленном порядке Центральным банком.

14.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, вступают в силу с даты их государственной регистрации.