

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»
Центральным банком Республики
Узбекистан № 69
от «14» августа 2018 года

Первый заместитель председателя
Центрального банка Республики
Узбекистан
подпись Т.А.Ишметов

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

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАПИТАЛБАНК»

(новое издание)

“УТВЕРЖДЕНО”

годовым общим собранием
акционеров акционерного
коммерческого
банка «Капиталбанк»
от 27 июня 2018 года
(протокол № 1/2018)

Председатель собрания
подпись Ф.Х.Отахонов
_____ 2018 год.

Круглая печать:
Внутри большого круга:
Акционерный коммерческий банк
«Капиталбанк» города Ташкента
Республики Узбекистан
Внутри малого круга:
Символ банка

ТАШКЕНТ - 2018

I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

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

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

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

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

3. В своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан и законами Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности", "О Центральном Банке Республики Узбекистан", "О рынке ценных бумаг", "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" и другими законами, постановлениями палат Олий Мажлис Республики Узбекистан, указами, постановлениями, распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан и другими нормативными актами Центрального банка и иным законодательством Республики Узбекистан, а также настоящим Уставом.

4. Банк входит в состав банковской системы Республики Узбекистан.

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

6. Полное наименование банка: на узбекском языке:

На кириллице: «Капиталбанк» акциядорлик тижорат банки;

на латинице: «Kapitalbank» aksiyadorlik tijorat banki;

на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»;

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

Сокращенное наименование банка: на узбекском языке:

На кириллице: «Капиталбанк» АТБ;

на латинице: «Kapitalbank» ATB;

на русском языке: АКБ «Капиталбанк»;

на английском языке: JSCB «Kapitalbank».

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

8. Банк вправе создавать свои филиалы на территории Республики Узбекистан без предоставления права юридического лица в установленном порядке, предоставлять им

права в пределах, предусмотренных законодательством и установленных уставом банка правил.

Филиалы создаются Советом банка. Филиалы имеют печать, штампы и бланки со своим наименованием на государственном языке.

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

Филиалы осуществляют свою деятельность на основании устава, утвержденного Советом банка.

Банк может открывать филиалы и представительства за пределами страны с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан (в дальнейшем именуемое как “Центральный банк”). Создание банком филиалов и открытие представительств за пределами Республики Узбекистан осуществляется в соответствии с государственным законодательством по месту нахождения филиалов и представительств.

Имущество банка, переданное филиалу и представительству, учитывается на балансе банка.

9. Банк несет ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность банковских средств и выполнение обязательств перед вкладчиками, в том числе за своевременный переход платежей из одного банка в другой, а также за зачисление средств на счета предприятий и организаций.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Государство и его органы не отвечают по обязательствам банка, равно как и банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

10. Банк учрежден на неограниченный срок.

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

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

E-mail: info@kapitalbank.uz.

Веб сайт: www.kapitalbank.uz.

II. ОПЕРАЦИИ БАНКА

12. В своей деятельности Банк осуществляет следующие банковские операции: открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;

привлечение вкладов;

предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;
приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;
выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ценными бумагами;
оказание банковских консультационных и информационных услуг;
предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;
финансовый лизинг;
иные операции банка в соответствии с международной банковской практикой и законодательством Республики Узбекистан, специально оговоренные в лицензии.

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

14. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком.

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

16. Банк осуществляет кредитование предприятий, объединений, организаций, учреждений и граждан в суммах или иностранной валюте на условиях принципов срочности, возвратности, обеспеченности, целевого использования и платности кредита.

Кредиты, предоставляемые Банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством, а также гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике. Достаточность этих гарантий, поручительств, обязательств определяет Банк с учетом их кредитной политики и правил, и рекомендаций Центрального банка.

17. На основании лицензии, выданной Центральным банком, банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте в соответствии с правилами, установленными Центральным банком.

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

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

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

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

21. Уставный капитал банка составляет 96 120 050 000 (девятьносто шесть миллиардов сто двадцать миллионов пятьдесят тысяч) сум и делится на следующие акции:

простые именные акции -86 000 000 (восемьдесят шесть миллионов) штук с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум;

привилегированные акции- 15 179 000 (пятнадцать миллионов сто семьдесят девять тысяч) штук с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум

22. Количество объявленных банком к выпуску акций для пополнения Уставного капитала составляет 101 479 950 000 (сто один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов девятьсот пятьдесят тысяч) сум, в том числе:

простые именные акции -106 000 000 (сто шесть миллионов) штук с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум.

привилегированные акции -821 000 (восемьсот двадцать одна тысяча) штук с номинальной стоимостью 950 (девятьсот пятьдесят) сум.

23. При размещении акций банка их оплата производится только денежными средствами. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 20 (двадцати) процентов уставного капитала банка.

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

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

Одновременно с принятием решения по вопросу пополнения уставного капитала путем размещения дополнительных акций Общее собрание акционеров может принять решение о внесении изменений в положения устава банка о сумме объявленных акций, необходимых для принятия такого решения в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

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

В решении об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных простых или привилегированных акций, сроки и условия их размещения, а также стоимость размещения дополнительных акций для акционеров, имеющих преимущественное право на приобретение размещенных акций в соответствии с законодательством.

Привилегированные акции банка можно конвертировать на простые акции в установленном действующим законодательством Республики Узбекистан порядке.

При размещении банком акций и ценных бумаг, акционеры, владеющие голосующими акциями банка, имеют право на привилегированное приобретение таких ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству голосующих акций, которыми

они владеют, в том числе акционеры, голосовавшие против на Общем собрании акционеров либо не участвовавшие в нем, имеют право на привилегированное приобретение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорциональном размеру принадлежащих ему акций такого рода.

Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций фиксируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций определенной категории и видов уменьшается на количество размещенных акций тех же категорий и видов.

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

При увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций за счет его собственного капитала эти акции распределяются между всеми акционерами. При этом акционерам распределяются акции того же типа, какие принадлежали каждому акционеру, пропорционально их количеству. В случае, если в результате увеличения уставного капитала банка не обеспечивается соответствие суммы увеличения к номинальной стоимости одной акции, увеличение уставного фонда банка, не допускается.

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

27. Уставный капитал банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или их общего количества, в том числе путем изъятия банком акций с дальнейшим аннулированием некоторой части акций.

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

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

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

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

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

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

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

30. Банк вправе:
самостоятельно определять процентные ставки по выделяемым кредитам и вкладам;
на основе договора привлекать средства других банков в форме депозитов и кредитов и размещать средства в других банках;
осуществлять расчеты через создаваемый расчетный центр и счета представительства;
самостоятельно определять размер посреднических платежей по операциям банка;
создавать резервы и фонды за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов и обязательных платежей. В частности, создает резерв в составе резерва капитала банка в размере 1 (одного) процента от непогашенной суммы основного долга активов, классифицируемых как «стандарт» в соответствии с законодательством;
осуществлять иные действия и операции, необходимые для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, предусмотренные лицензией и Уставом банка.

31. Банк обязан:
выполнять установленные Центральным банком требования по резервированию средств в Центральном банке и соблюдению установленных экономических нормативов;
создавать резервы в порядке и размерах, установленных Центральным банком для покрытия возможных убытков по кредитным и лизинговым операциям;
осуществлять операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан в соответствии с поручением Центрального банка;
определять локальный порядок обеспечения кредитов, выдаваемых с учетом достаточности залогов (в том числе в виде имущества), гарантий, поручительств и обязательств;
раскрывать информации о своей деятельности в установленном законодательством порядке;
обеспечить наличие службы внутреннего аудита в банке;
обеспечить конфиденциальность по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и представительств;
соблюдать принцип «равенства», то есть одинаково обращаться со всеми акционерами независимо от их доли, степени дохода, пола, расы, религии, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения.

32. Банк обеспечивает конфиденциальность по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и представительств. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому клиенту (корреспонденту), уполномоченным им представителям, а также другим лицам в порядке, установленном настоящим Законом.

V. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

33. Юридические и физические лица, в том числе и нерезиденты Республики Узбекистан могут быть акционерами банка. При этом доля иностранного инвестора должна составлять не меньше 15 % уставного капитала банка.

33.1. Акционеры имеют право на:
включение их в реестр акционеров банка;
получение выписки в отношении себя из счета депо в депозитарии;
получение части прибыли банка в виде дивидендов;
получение части имущества в случае ликвидации банка, в соответствии с принадлежащей ему долей;

участие в управлении банком путем голосования в Общем собрании акционеров;
получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка в установленном порядке;
свободное распоряжение полученными дивидендами;
требовать выкупа банком всех или части принадлежащих ему акций в установленном законодательством порядке;
защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
требовать возмещение причиненных ему ущербов в установленном порядке;
объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе потерями прибыли при приобретении акций банка;
составлять соглашение акционеров для формирования совместной позиции в голосовании по вопросу в повестке дня;
требовать определенную информацию, необходимую акционерам и инвесторам (кроме конфиденциальной информации, которая является коммерческой и банковской тайной).

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

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

33.2. Акционеры, владеющие простыми акциями не менее одного процента, вправе требовать созвать заседание 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.

Лицо, владеющее 50 и более процентами акций банка, если он до этого не владел акциями банка или владел менее 50 процентов акций банка, обязано объявить оставшимся владельцам акций предложение о продаже ему акций по рыночной стоимости в течение тридцати дней. В случае получения письменного согласия акционера продать принадлежащие ему акции в течение тридцати дней с даты объявления, владелец 50 и более процентов акций банка обязан приобрести эти акции.

34. Акционер обязан:

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

не разглашать информацию, составляющую банковскую тайну.

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

VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.

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

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

Выплата дивидендов по привилегированным акциям банка ценными бумагами не допускается.

36. Банк не вправе выплачивать и принимать решения о выплате дивидендов по

акциям:

до полной оплаты всего уставного капитала банка при его учреждении;
если на момент выплаты дивидендов имеются признаки банкротства или указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов;

если стоимость чистых активов банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда.

По прекращении этих обстоятельств банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды.

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

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

Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям каждого типа принимается Общим собранием акционеров на основании Совета банка, данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного размера Советом банка.

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

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли банка, остающейся в распоряжении банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. При этом дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются и за счет резервного фонда банка.

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

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

При выплате в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в размере 30 процентов от номинальной стоимости акций.

В случае, если Банк не имеет достаточной прибыли или работает в убыток, дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться банком за счет резервного фонда банка и в пределах этого фонда.

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

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

Реестр акционеров банка формируется за 3 рабочих дней перед датой проведения Общего собрания акционеров.

40. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов с них. Банк объявляет информацию о размере выплачиваемых дивидендов в сроки, установленные законодательством, на официальных веб-сайтах банка и уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.

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

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

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

VII. ПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

43. Органами правления банком являются:

Общее собрание акционеров;

Совет банка;

Правление банка;

Совет банка и Правление банка возглавляют деятельность банка в пределах полномочий, предоставленных Уставом банка, решениями Общего собрания акционеров и действующим законодательством Республики Узбекистан.

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

Общее собрание акционеров

44. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

45. К компетенциям Общего собрания акционеров относятся:

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

45.2. реорганизация банка;

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

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

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

45.6. установить максимальный размер объявленных акций;

45.7. увеличение уставного капитала банка;

45.8. уменьшение уставного капитала банка;

45.9. приобретение собственных акций по соглашению с Центральным банком в порядке и случаях, установленных законодательством;

45.10. утверждение организационной структуры банка;

45.11. назначение аудиторной организации и установление размера оплаты ее услуг;

45.12. утверждение председателя Правления банка, назначенного Советом банка.

45.13. избрание и досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии банка;

45.14. Утверждение положений об Общем собрании акционеров, Комитете миноритарных акционеров, Совете банка, Правлении банка и Ревизионной комиссии банка, а также порядке выплаты платы членам Совета банка, а также внесение в них дополнений и изменений;

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

45.16. распределение прибыли и убытков банка;

45.17. Заслушивание отчетов Совета банка и заключений Ревизионной комиссии банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению Советом банка и Ревизионной комиссией банка установленных законодательством требований по управлению банком;

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

45.19. принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

45.20. принятие решения о неприменении преимущественного права, установленного законодательством при приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

45.21. принятие решения о заключении сделки со связанными с банком (аффилированными) лицами в установленных законодательством случаях.

45.22. утверждение регламента Общего собрания акционеров;

45.23. дробление и консолидация акций;

45.24. принятие решения о заключении крупной сделки с имуществом, балансовая стоимость или стоимость приобретения которых составляет более пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки;

45.25. рассматривают отчеты Совета банка и Правления банка по мерам, предпринимаемым для достижения стратегии развития банка.

45.26. принятие решения и условия благотворительности, спонсорства и безвозмездной помощи осуществляется, не превышая установленного Общим собранием акционеров и бизнес-планом для текущего года предела, с условием раскрытия об этом информации всем акционерам;

45.27. решение других вопросов, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров.

46. решение по вопросам, указанным в подпунктах 45.1, 45.2, 45.3, 45.6, 45.17, 45.21, 45.24 в 45 пункте Устава банка, принимается Общим собранием акционеров большинством (квалифицированным большинством) голосов, состоящим из трех четвертей акционеров, владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров.

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

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

При необходимости, с предварительным извещением акционеров в установленном действующим законодательством порядке, Совет банка вправе провести Общее собрание акционеров до срока, установленного этим пунктом.

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

50. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров публикуется на едином

портале корпоративных информационных, официальном веб-сайте банка и в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за семь дней, но не ранее чем за тридцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом банка, за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание акционеров созывается не

Советом банка. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании.

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

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

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

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

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

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

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

В состав Комитета миноритарных акционеров не могут входить председатель Правления банка, члены Правления банка, а также лица, избранные в Совет банка и Ревизионную комиссию банка.

К компетенции Комитета миноритарных акционеров относятся:

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

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

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

рассмотрение иных вопросов в соответствии с законодательством и Уставом банка.

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

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

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

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

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

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

Комитет миноритарных акционеров не вправе вмешиваться в хозяйственную деятельность банка, а миноритарные акционеры без оснований требовать документы, и препятствовать деятельности управленческого органа банка путем применения конфиденциальных информации, коммерческих и банковских тайн.

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

Совет банка

62. Совет банка осуществляет общее руководство над деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к полномочиям Общего собрания акционеров законодательством Республики Узбекистан и настоящим уставом.

63. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

63.1. Регулярно заслушивать отчеты Правления банка о мерах, предпринимаемых по повышению роли акционеров, в том числе миноритарных акционеров в стратегическом управлении банком, внедрению современных методов корпоративного управления на основе международного опыта, определению приоритетных направлений деятельности банка на основе повышения эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов, достижению стратегии развития банка.;

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

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

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

63.5. Определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;

63.6. Внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждении новой редакции Устава Банка, проведении аудиторской проверки, годового отчета Банка, утверждении распределения прибыли и убытков.

63.7. Организация установления рыночной стоимости имущества;

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

63.9. Внесение в Общее собрание акционеров для дальнейшего подтверждения вопроса о назначении, продлении и досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка. Решение о назначении председателя Правления банка, может быть принято на основе конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры в порядке, установленном законодательством и другими локальными документами банка.

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

63.11. Создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;

63.12. Давать рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии банка вознаграждений и компенсаций;

63.13. Давать рекомендации по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

63.14. Использование резервного фонда и других фондов банка;

63.15. Создание филиалов и открытие представительств банка;

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

63.17. Принятие единогласного решения членами Совета Банка о заключении крупной сделки с имуществом, балансовая стоимость или стоимость приобретения которых составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки;

В случае непринятия единогласного решения Советом банка, вопрос по принятию решения о крупной сделке согласно заключению Совета Банка может быть вынесено на рассмотрение Общего собрания акционеров;

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

63.19. Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций;

63.20. Разрешение на заключение сделки с лицами, связанными с банком (аффилированными), за исключением решений законодательных документов о заключении подобных сделок и ситуаций, входящих в полномочия Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом;

63.21. Принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций;

63.22. Принятие решения о выпуске депозитных и вкладных сертификатов банка;

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

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

63.25. Утверждение локальных документов, определяющих порядок деятельности структурных подразделений и филиалов банка, за исключением принятия (утверждения) локальных документов, относящихся к полномочиям Общего собрания акционеров и Правления банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

63.26. Доступ к любым документам, связанных с деятельностью Банка, и для выполнения задач, возложенных на Совета банка получение их от Правления Банка или ответственных лиц по задаче. Совет банка и его члены могут воспользоваться полученными документами только в служебных целях.

63.27. Создание комитетов банка и утверждение устава о них, а также уставов внутреннего аудита и обслуживания внутреннего наблюдения.

63.28. Принятие решения и условия благотворительности, спонсорства и безвозмездной помощи осуществляется, не превышая установленного Общим собранием акционеров и бизнес-планом для текущего года предела, с условием раскрытия об этом информации всем акционерам. При этом, ограниченный размер благотворительности и безвозмездной помощи ежегодно определяется на Общем собрании акционеров.

63.29. Предотвращение и устранение конфликта интересов, возникающих вследствие разногласий между Банком и (или) его структурными подразделениями, и (или) сотрудниками, имущественными и иными интересами его клиентов, причиняющие неприятные последствия для банка и (или) его клиентов в порядке, установленном Положением О предотвращении и устранении конфликта интересов в АКБ" Капиталбанк";

63.30. Дать предварительное согласие на размещение третьими лицами экспертных отчетов о банковской деятельности на веб-сайте банка или информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

63.31. Принятие и утверждение решения о конвертации привилегированных акций на простые акции.

63.32. Решение других вопросов, внесенных в полномочия Совета Банка подразумевающих в законодательных документах, настоящем Уставе и положении о Совете Банка, и других локальных документах банка.

Решение вопросов, внесенных в полномочия Совета Банка не может быть передано Правлению Банка.

64. Обязанности Совета Банка:

выполнять свои полномочия в интересах акционеров Банка;

обеспечение Банка компетентным руководством;

устанавливать, консультируясь с Правлением, долгосрочные и краткосрочные

бизнес-планы банка;

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

поддержание адекватной капитализации Банка;

формирование стратегии деятельности Банка;

осуществление мониторинга прибыльности Банка;

организация деятельности службы внутреннего аудита;

определять адекватные операционные политики для осуществления законной, безопасной и эффективной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;

ежеквартальное заслушивание отчетов о результатах банковской деятельности;

осуществлять надзор за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам банка и законодательству Республики Узбекистан;

предоставить на годовое Общее собрание акционеров годовой отчет о соблюдении требований законодательства по корпоративному управлению;

АКБ «Капиталбанк» устанавливает контроль за соблюдением Положения о Внутреннем контроле.

65. Совет банка избирается в составе из 6 человек. Члены Совета банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год. Лица, избранные в состав Совета банка, могут переизбираться неограниченно.

Члены Правления банка и председатель Правления банка, а также лица, работающие по трудовому договору, не могут быть избраны в Совет банка.

Кроме акционеров, ученые и специалисты банковской сферы также могут быть членами Совета банка.

66. Выборы членов Совета банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

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

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

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

69. Заседание Совета банка созывается председателем Совета банка по его собственной инициативе, по требованию акционеров, владеющих простыми акциями не менее одного процента, членами Совета банка, Ревизионной комиссии банка, Правления банка, руководителя службы внутреннего аудита, внешнего аудита.

70. Совет банка созывается не менее одного раза в месяц.

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

В случае, когда количество членов Совета банка становится менее восьмидесяти

процентов количества, предусмотренного настоящим Уставом, банк обязан созвать Внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета банка. Оставшиеся члены Совета банка вправе принимать решение о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров, а также в случае досрочного прекращения полномочий председателя Правления банка назначить временно исполняющего его обязанности.

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

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

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

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

Протокол заседания Совета банка подписывается участвующими в заседании членами Совета банка, они несут ответственность за правильность оформления протокола.

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

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

Правление банка

74. Правление банка является исполнительным органом банка, руководящей его ежедневной деятельностью. Правлением руководит председатель.

Правление банка не вправе принимать решения по вопросам, относящимся к полномочиям Общего собрания акционеров или Совета банка в соответствии с законодательными актами и Уставом банка.

Правление банка подотчетно перед Советом банка и Общим собранием акционеров.

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

76. Председатель правления банком назначается на должность по решению Совета банка по согласованию с Центральным банком сроком на один год и в дальнейшем вносится на подтверждение Общим собранием акционеров. Решение о назначении председателя Правления банка, может быть принято на основе конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры в порядке, установленном законодательством и регламентом выбора кандидатов.

Члены Правления банка назначаются Советом банка сроком на один год. Назначение членов Правления банка, может быть осуществлено и на основе конкурса, в котором могут участвовать и иностранные менеджеры в порядке, установленном законодательством и регламентом выбора кандидатов.

При участии членов Правления банка в качестве представителя акционеров, не имеют права на голосование по вопросу о избрании членов правления.

Договор с председателем Правления и членами Правления подписывается председателем Совета банка или уполномоченным лицом Совета банка от имени банка.

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

Правление банка:

77.1. Организует исполнение решений Общего собрания акционеров и совета Банка;

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

77.3. Утверждает положение, порядок и процедуры о структурных подразделениях банка, за исключением положений о службах внутреннего контроля, внутреннего аудита и других локальных документов, утверждаемых общим собранием Акционеров и Советом банка;

77.4. Принимает решения о заключении сделки приобретения или списания имущества, балансовая стоимость или стоимость приобретения которых составляет от пяти до пятнадцати процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки, в том числе, приобретения или списания банком имущества или транспортных средств независимо от балансовой стоимости;

77.5. Образует комитеты при Правлении банком и утверждает положения о них;

77.6. Принимает решения по важным вопросам ежедневной деятельности;

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

77.8. Подробно анализирует результаты проверок Внешнего аудита и отчеты инспекций (проверок), проведенных Центральным банком

77.9. Принимает меры по разработке политики для управления банком, охватывающей кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью банка;

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

78. Заседание Правления Банка является правомочным, если на нем присутствуют не менее шести членов от Правления Банка.

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

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

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

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

80. В случае нарушения условий договора, а также в случае грубого нарушения Устава банка или нанесения ущерба банку вследствие их действий (бездействия), Правление банка вправе досрочно прекратить (расторгнуть) договор, заключенный с председателем Правления банка и с членами Правления банка.

81. В случае принятия Советом банка решения о прекращении полномочий председателя Правления банка вопрос о передаче полномочий председателя Правления банка другому лицу может быть решен на том же заседании либо отложен для рассмотрения на ближайшем Общем собрании акционеров с назначением временно исполняющего обязанности председателя Правления банка.

82. Совет банка, принявший решение о прекращении полномочий председателя Правления банка, принимает решение о назначении лица, временно исполняющего обязанности председателя Правления банка, а также созывает Внеочередное общее собрание акционеров для решения вопроса о председателе Правления банка.

83. Председатель Правления банка:

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

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

распоряжается имуществом и денежными средствами в пределах, установленных законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом;

утверждает организационную структуру головного офиса и филиалов банка, утверждает правила, распорядок работы и другие локальные документы банка, за исключением локальных документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом банка и Правлением банка;

подписывает локальные документы, утвержденные Правлением банка;

утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

выдает доверенности;

открывает представительские, валютные счета и другие счета в банках;

организует бухгалтерские отчеты и отчетность;

составляет договоры и другие сделки;

принимает на работу и увольняет сотрудников, в том числе руководителей подразделений, филиалов и представительств;

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

издает обязательные для всех сотрудников банка распоряжения и дает указания;

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

заключает сделки по приобретению или списанию имущества, балансовая стоимость или стоимость приобретения которых составляет до пяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки, за исключением сделок по приобретению или списанию банком имущества или транспортных средств независимо от балансовой стоимости;

Решает иные ежедневные вопросы деятельности банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

84. Банк обязан вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

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

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

87. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению советом Банка не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

88. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

IX. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

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

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

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

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

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

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

92. Ревизионная комиссия банка проверяет соблюдение нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность банка, установление внутреннего контроля банка, кредитные, расчетные и иные операции, проведенные банком в течение года (валовая или выборочная проверка), состояние кассы и имущества.

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

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

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

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

95. Ревизионная комиссия банка имеет право созывать Внеочередное общее собрание Акционеров в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

96. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку над соблюдением законодательства, устава Банка и других документов Управлением банка, филиалами и представительствами, обеспечением полного и достоверного отражения информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, соблюдением установленных правил и порядка осуществления хозяйственных операций, хранением активов, а также соблюдением требований по управлению банком, установленных законодательством и путем ведения мониторинга по этим вопросам осуществляет контроль и оценку над ними.

97. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету банка.

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

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

100. Целью аудиторских проверок является получение объективного мнения аудиторов относительно:

достоверности финансовой отчетности банка и их соответствия национальным и международным стандартам бухгалтерского учета;

организации системы внутреннего контроля и соблюдения порядка внутреннего контроля;

соблюдения банком банковского законодательства и нормативных актов Центрального банка;

операций, проведенных во взаимодействии с банками, его финансовой деятельности, достоверности и эффективности ведения бухгалтерского учета и системы административного контроля.

Х. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

Реорганизация банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения,

разделения, выделения и преобразования.

При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы банка.

102. Банк прекращает свою деятельность в случаях:
решения общего собрания Акционеров;
отзыва лицензии Центральным банком;
объявления его банкротом.

103. При ликвидации банка учитываются требования всех кредиторов и вкладчиков. Имущество банка, оставшееся после завершения расчетов с кредиторами и вкладчиками, распределяется ликвидатором между акционерами в порядке, установленном законодательством.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций равна 100 % их номинальной стоимости.

104. Банк считается ликвидированным с момента исключения его из Государственной книги регистрации Банков Центральным банком.

105. Центральный банк вносит соответствующую запись о ликвидации банка только после исключения ценных бумаг банка из Единого государственного реестра Эмиссионных ценных бумаг Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Государственном комитете Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции.

XI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

106. Все изменения и дополнения, внесенные в устав Банка по решению Общего собрания акционеров, подлежат государственной регистрации.

107. Внесение изменений и дополнений в устав Банка или принятие устава Банка в новой редакции подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан для регистрации банка.

108. Внесенные изменения и дополнения в Устав банка или принятие Устава банка в новой редакции для третьих лиц вступают в силу с момента государственной регистрации Центральным банком.