

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
Центральным банком
Республики Узбекистан
от 31 марта 2020 года
№79

Заместитель Председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан
Б.Э. Захидов

УСТАВ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ASIA ALLIANCE BANK»
(в новой редакции)

УТВЕРЖДЕН
Решением
единственного акционера
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
от 27 февраля 2020 года
№АС-01/2020

Заместителя Директора
Агентства по управлению
государственными активами
Республики Узбекистан
Т. Набиев

Ташкент - 2020 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK», в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества.

2. Банк был создан по решению учредителей Банка от 25 декабря 2008 года (протокол собрания №1/2008 от 25 декабря 2008 года).

3. Настоящий устав является учредительным документом Банка.

II. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И ВЕБ-САЙТА БАНКА

4. Полное фирменное наименование Банка на государственном языке (латиница):

«ASIA ALLIANCE BANK» aksiyadorlik tijorat banki;

Сокращенное фирменное наименование Банка на государственном языке (латиница):

«ASIA ALLIANCE BANK» ATB;

Полное фирменное наименование Банка на государственном языке (кириллица):

«ASIA ALLIANCE BANK» акциядорлик тижорат банки;

Сокращенное фирменное наименование Банка на государственном языке (кириллица):

«ASIA ALLIANCE BANK» АТБ;

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK»;

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

The Joint-Stock Commercial Bank «ASIA ALLIANCE BANK»;

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

JSCB «ASIA ALLIANCE BANK».

5. Местонахождение и почтовый адрес Банка:

Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Махтумкули, дом 2А, почтовый индекс: 100047.

6. Адрес электронной почты Банка: *info@aab.uz*.

7. Официальный веб-сайт Банка: www.aab.uz.

III. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

8. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

9. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном банке.

10. Банк входит в банковскую систему Республики Узбекистан и в своей деятельности руководствуется Конституцией 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», другими законами, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, Указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, решениями Правительства Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, другими актами законодательства, а также настоящим уставом.

11. Банк создан на неограниченный срок.

12. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и указание места его нахождения. В печати может быть одновременно указано фирменное наименование на любом другом языке.

13. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

14. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

17. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

18. Банк не отвечает по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда Банк или государство сами принимают на себя такое обязательство.

19. Банк независим в принятии решений, связанных с осуществлением финансовых операций.

20. Банк обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, независимо от принадлежащих им долей, уровня доходов, пола, расы, религии, национальности, языка, религии, социального происхождения, личного и общественного положения.

IV. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА БАНКА

21. Банк вправе создавать филиалы, открывать представительства и иные обособленные подразделения на территории Республики Узбекистан с разрешения Центрального банка.

22. Банк может открывать свои филиалы и представительства за границей с разрешения Центрального банка в случаях предусмотренных законодательством.

23. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами. Они действуют на основании положения, утвержденного Наблюдательным советом Банка. Имущество Банка, которым наделяются филиал и представительство, учитывается на балансе Банка.

24. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами Республики Узбекистан осуществляются в соответствии с законодательством страны по месту нахождения филиалов и представительств.

25. Филиалы могут участвовать в суде от имени Банка.

26. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

27. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала).

28. Банк может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, а также дочерние организации за границей, создаваемые в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию Банка. Банк осуществляет инвестиции в дочерние и зависимые хозяйственные общества со с учетом действующих для Банков ограничений в соответствии с требованиями законодательства.

V. ПРЕДМЕТ (ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ) И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

29. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении финансовых операций.

30. Осуществление финансовых операций производится на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности, выдаваемой Центральным Банком Республики Узбекистан в порядке, установленном Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

Банк не вправе осуществлять финансовые операции, не указанные в лицензии на право осуществления банковской деятельности.

31. Банк может осуществлять следующие финансовые операции:

привлечение денежных средств во вклады (депозиты);

осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе корреспондентских счетов банков;

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

операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;

доверительное управление имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;

инкассация и кассовое обслуживание;

выдача гарантий и принятие иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение их обязательств;

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

выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ними;

приобретение и продажа аффинированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и обезличенных (нефизических) счетов металлов;

покупка и продажа монет из драгоценных металлов;

осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);

предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов или ценностей;

предоставление лизинга;

выдача займов в формах, предусмотренных законодательством;

оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;

управление портфелем активов;

выпуск, использование и погашение электронных денег;

выдача банковских карт и обработка платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, включая другие финансовые институты;

иные финансовые операции в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

32. Банк не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой, страховой и иной деятельностью, не связанной с осуществлением финансовых операций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

33. Ограничение, указанное в пункте 32 настоящего устава, не распространяется на случаи:

а) продажи или предоставления в аренду специализированного оборудования и программного обеспечения к нему, используемых в системах безналичных расчетов на основе банковских карт;

б) продажи собственных активов;

в) выпуска, реализации и распространения чековых книжек;

г) осуществления деятельности по организации заключения договора страхования от имени страховых организаций — резидентов Республики Узбекистан;

д) предоставления в аренду юридическим лицам, в которых банк является учредителем, собственного имущества в соответствии с договором имущественного найма (аренды).

34. Банк обязан получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения прямо или косвенно акций другого Банка.

35. Физические и юридические лица или лица, действующие совместно, в том числе нерезиденты, обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения, прямо или косвенно, доли в уставном капитале Банка, которая в результате одной или нескольких сделок составит:

пять и более процентов, но не более двадцати процентов;

двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;
пятьдесят и более процентов.

36. Банк в ходе своей деятельности соблюдает требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

VI. РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

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

38. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

39. Использование для формирования уставного капитала Банка средств, полученных в кредит, под залог, а также других обремененных обязательствами средств не допускается.

40. Размер уставного капитала Банка составляет 167 481 601 250 (сто шестьдесят семь миллиардов четыреста восемьдесят один миллион шестьсот одна тысяча двести пятьдесят) сум и разделен на 669 926 405 (шестьсот шестьдесят девять миллионов девятьсот двадцать шесть тысяч четыреста пять) штук простых именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 250 (двести пятьдесят) сум.

VII. КОЛИЧЕСТВО, НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ, ТИПЫ АКЦИЙ БАНКА

41. Банком размещены 669 926 405 (шестьсот шестьдесят девять миллионов девятьсот двадцать шесть тысяч четыреста пять) штук простых именных бездокументарных акций.

42. Размер объявленных акций Банка, которые Банк в целях увеличения уставного капитала вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляет 400 000 000 (четыреста миллионов) штук простых и 160 000 000 (сто шестьдесят миллионов) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 250 сум, на общую сумму 140 000 000 000 (сто сорок миллиардов) сум.

43. Номинальная стоимость акций Банка составляет 250 (двести пятьдесят) сум.

VIII. ПОРЯДОК УВЕЛИЧЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ БАНКОМ

44. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций.

45. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим уставом.

46. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом Банка единогласно.

47. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных простых акций и привилегированных акций, сроки и условия их размещения.

48. Увеличение уставного капитала Банка регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций определенных типов, указанное в настоящем уставе, должно быть уменьшено на число размещенных дополнительных акций этих типов.

49. Решением об увеличении уставного капитала Банка является решение о выпуске дополнительных акций, принятое соответствующим органом управления Банка.

50. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет привлеченных инвестиций, собственного капитала Банка и начисленных дивидендов в порядке, установленном законодательством.

51. При увеличении уставного капитала Банка за счет его собственного капитала дополнительные акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции того же типа, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Не допускается увеличение уставного капитала Банка, в результате которого не обеспечивается соответствие суммы увеличения к номинальной стоимости одной акции.

52. При принятии решения о размещении акций, в том числе среди акционеров, цена размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций устанавливается Наблюдательным советом Банка исходя из конъюнктуры цен, складывающихся на площадках организаторов торгов ценными бумагами.

53. Банк вправе проводить размещение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки, на биржевом и внебиржевом рынках в порядке, установленном законодательством.

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

55. При размещении акций и иных ценных бумаг Банка их оплата осуществляется денежными средствами или государственными ценными бумагами, за исключением случаев:

- размещения акций Банка среди кредиторов Банка и их оплаты путем зачета любых прав (требований) по денежным обязательствам Банка перед кредиторами;
- конвертации ценных бумаг в акции Банка;
- обмена размещенных акций Банка одного вида на акции данного Банка другого вида.

Порядок оплаты дополнительных акций и иных ценных бумаг Банка определяется решением об их выпуске.

56. Дополнительные акции Банка должны быть оплачены в течение срока размещения, указанного в решении о выпуске этих акций.

57. Срок размещения Банком дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка не должен превышать одного года с момента государственной регистрации их выпуска.

58. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций Банком с последующим их аннулированием.

Банк обязан получить предварительное разрешение Центрального банка на приобретение собственных акций. Сумма приобретаемых банком собственных акций не может превышать десяти процентов уставного капитала банка.

При этом, приобретение привилегированных акций Банком осуществляется по их номинальной стоимости.

59. Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше установленного законодательством минимального размера уставного капитала Банков, определяемого на дату государственной регистрации соответствующих изменений в устав Банка.

60. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений в устав Банка принимается **Общим собранием** акционеров.

61. Принимая решение об уменьшении уставного капитала Банка, **Общее собрание** акционеров указывает причины уменьшения уставного капитала и устанавливает порядок его уменьшения.

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

IX. КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

63. Банк вправе выпускать и размещать корпоративные облигации и иные ценные бумаги.

64. Ценными бумагами, конвертируемыми в акции Банка, могут быть корпоративные облигации Банка.

65. Банк вправе выпускать обеспеченные имуществом корпоративные облигации в пределах размера собственного капитала на дату принятия решения об их выпуске.

66. Выпуск Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

67. В случае выпуска Банком корпоративных облигаций, конвертируемых в акции, по решению Наблюдательного совета, данное решение должно быть принято единогласно всеми его членами.

Х. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

68. Акционеры имеют право на:

включение их в реестр акционеров Банка;

получение в отношении себя выписки со счета депо;

получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;

свободное распоряжение полученным дивидендом;

защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;

требование возмещения причиненных им убытков 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 упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг.

69. Акционеры — владельцы простых акций могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам, входящим в его компетенцию, а также имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества в соответствии с принадлежащей им долей.

70. Акционеры — владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости этих акций.

Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, входящим в его компетенцию, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Право акционеров — владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

71. Акционеры могут иметь и иные права в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

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

73. Права на акции переходят к приобретателю акций с момента внесения соответствующей приходной записи по счету депо приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо.

74. Права, удостоверяемые акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

75. Сделки по приобретению акций Банка, заключенные без предварительного разрешения/согласия на приобретение акций Банка в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» считаются недействительными.

76. Акционер обязан:

извещать обслуживающего его инвестиционного посредника о прекращении или изменении полномочий своего уполномоченного лица;

уведомлять инвестиционного посредника обо всех изменениях своих реквизитов;

информировать Банк о своей аффилированности в совершении Банком сделки путем направления письменного уведомления с подробным указанием сведений о предполагаемой сделке, включая сведения об участвующих в сделке лицах, предмете сделки, существенных условиях соответствующего договора;

предоставлять по запросу Банка сведения, необходимые для соблюдения Банком обязательств по информированию, установленных законодательством;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка;

соблюдать положения настоящего Устава Банка в части не противоречащей законодательству Республики Узбекистан.

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

78. Акционеры, в том числе миноритарные вправе заключать акционерные соглашения для формирования их совместной позиции при голосовании.

79. Представитель акционера участвует и голосует на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня по согласованию с самим акционером. При этом, согласование порядка голосования по вопросам повестки дня осуществляется представителем акционера с самим акционером самостоятельно в любой удобной для них форме. Взаимодействие между акционером и его представителем, в том числе в части согласования порядка голосования по вопросам повестки дня собрания акционеров осуществляется без участия Банка и регламентируется законодательством.

XI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДОВ, А ТАКЖЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ

80. Банк полностью независим в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и обязательных отчислений) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, используется на другие цели в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

81. Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам, а также вознаграждения членам наблюдательного совета, правления и работникам банка в случаях:

а) несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушения вследствие данного распределения;

б) несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения;

в) невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;

г) наличия требования Центрального банка к банку о нераспределении прибыли.

82. Банк должен получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в случаях:

превышения общей суммы платежей, указанных в абзаце первом пункта 81 настоящего устава, десяти процентов собственного капитала банка;

наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.

83. Убытки Банка могут покрываться (возмещаться) за счет средств резервного фонда, целевых взносов акционеров и других источников, не запрещенных законодательством Республики Узбекистан.

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

85. 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.

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

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым и/или привилегированным акциям, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям.

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

88. Дивиденды выплачиваются не позднее шестидесяти дней со дня принятия такого решения.

89. Размер ежегодного дивиденда по привилегированной акции составляет 45 процентов от ее номинальной стоимости.

XII. ФОНДЫ БАНКА

90. В Банке создается резервный фонд в размере пятнадцати процентов от его уставного капитала.

91. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим уставом. Размер ежегодных отчислений не может быть менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим уставом.

92. Резервный фонд Банка используется только на цели разрешенные законодательством.

93. Если резервный фонд Банка полностью или частично израсходован, обязательные отчисления возобновляются.

94. Банк вправе создавать иные фонды в порядке, установленном законодательством.

XIII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ ЭТИХ ОРГАНОВ

95. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет Банка;

Правление Банка.

96. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

97. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением внесения изменений и дополнений в устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала и уменьшением количества объявленных акций Банка;

реорганизация Банка;

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

определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

определение предельного размера объявленных акций;

уменьшение уставного капитала Банка;

приобретение собственных акций;

утверждение организационной структуры Банка, избрание (назначение) Председателя и членов Правления, а также прекращение их полномочий. При этом, Наблюдательный совет Банка имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с Председателем и членами Правления Банка в соответствии с п.135 настоящего устава, а также назначить временно исполняющего обязанности Председателя и/или члена Правления до назначения (избрания) Общим собранием акционеров соответственно Председателя и/или члена Правления, в случае прекращения его (их) полномочий досрочно либо в силу окончания их срока;

избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение положения о ревизионной комиссии;

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

распределение прибыли и убытков Банка;

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

принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;

утверждение регламента Общего собрания акционеров;

дробление и консолидация акций;

установление предельных размеров выплачиваемых Правлению Банка вознаграждений и компенсаций;

принятие решения о совершении Банком сделок в случаях, предусмотренных главами 8 и 9 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

определение сделок, относящихся к текущей хозяйственной деятельности Банка;

определение предельных размеров благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи;

решение иных вопросов в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

98. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

99. Если все простые акции Банка принадлежат одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменной форме, за исключением случаев, когда привилегированные акции Банка приобретают право голоса в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров». При этом требования, определяющие порядок, сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются,

за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

100. Общее собрание акционеров ведет председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия по уважительным причинам — один из членов Наблюдательного совета Банка.

101. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров).

102. Годовое Общее собрание акционеров проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется Наблюдательным советом Банка, в порядке, установленном законодательством. Как правило, годовое Общее собрание акционеров проводится 1 июня, если иная дата проведения собрания не установлена решением Наблюдательного совета Банка.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета и ревизионной комиссии Банка, о возможности продления срока, перезаключения или расторжения договора с Председателем и членами Правления Банка, а также рассматриваются годовой отчет Банка и иные документы в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

103. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

105. В случаях, предусмотренных законодательством, Центральный банк Республики Узбекистан вправе требовать проведения Наблюдательным советом Банка внеочередного общего собрания акционеров для рассмотрения акционерами вопросов, определенных Центральным банком, в том числе вопроса увеличения капитала Банка до размера, достаточного для обеспечения финансовой стабильности Банка.

В случае невыполнения Наблюдательным советом Банка требования, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Центральный банк вправе созвать внеочередное общее собрание акционеров и определить повестку дня.

106. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров путем:

их оглашения после окончания Общего собрания акционеров;

раскрытия информации в сообщении о существенном факте в течение двух рабочих дней с даты составления протокола Общего собрания акционеров.

В случае нахождения акций Банка в листинге фондовой биржи, Банк обязан опубликовать на официальном веб-сайте фондовой биржи соответствующую информацию.

107. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций Банка, в срок до 1 апреля после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

При этом, решение о созыве годового Общего собрания акционеров принимается Наблюдательным советом Банка не ранее окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта устава.

Акционеры (акционер) вправе внести изменения в список выдвинутых ими кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка не позднее трех рабочих дней с даты опубликования сообщения о проведении годового Общего собрания акционеров.

108. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, выполняет надзорную и контрольную функции в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость Банка в целом.

109. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится:

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

контроль за исполнением принятого бизнес-плана Банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета Правления Банка о результатах деятельности Банка;

созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных частью одиннадцатой статьи 65 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

подготовка повестки дня Общего собрания акционеров;

определение даты, времени и места проведения Общего собрания акционеров;

определение даты формирования реестра акционеров Банка для оповещения о проведении Общего собрания акционеров;

внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных абзацем вторым части первой статьи 59 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

организация установления рыночной стоимости имущества;

утверждение годового бизнес-плана Банка;

осуществление контроля за деятельностью Правления Банка;

создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников, организация ее работы, а также проведение оценки соблюдения Правлением Банка стратегий и политик Банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита Банка;

изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами Правления Банка;

принятие решения о проведении аудиторской проверки (кроме обязательной ежегодной аудиторской проверки), об определении аудиторской организации, предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;

дача рекомендаций по размерам выплачиваемых членам Ревизионной комиссии банка вознаграждений и компенсаций;

дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;

контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов Банка;

использование резервного и иных фондов Банка;

создание филиалов и открытие представительств Банка;

создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

принятие решения о совершении сделок в случаях, предусмотренных главами 8 и 9 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;

принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка;

решение вопросов по увеличению уставного капитала Банка, а также вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала и уменьшением количества объявленных акций Банка;

утверждение решения о выпуске ценных бумаг (акций, облигаций) и проспекта эмиссии;

внесение изменений и (или) дополнений в решение о выпуске ценных бумаг (акций, облигаций) и проспект эмиссии и утверждение их текста;

определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций в соответствии со статьей 34 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;

принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;

принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

установление размеров выплачиваемых Правлению Банка вознаграждений и (или) компенсаций;

назначение корпоративного консультанта и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности;

определение порядка, условий оказания (получения) и принятия решения о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи только в пределах, установленных Общим собранием акционеров и законодательством, с раскрытием информации об этом для всех акционеров;

создание комитетов (рабочих групп) при Наблюдательном совете Банка по соответствующим вопросам;

утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала Банка;

утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

утверждение планов восстановления финансового положения Банка;

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

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

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

обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учётом долгосрочных финансовых интересов Банка и установленных Центральным банком требований к капиталу.

110. К компетенции Наблюдательного совета Банка может быть отнесено решение и иных вопросов в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и настоящим уставом.

111. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

112. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год. Количественный состав Наблюдательного совета Банка состоит из 5 человек. Большинство членов Наблюдательного совета не связаны с Банком, за исключением случаев их членства в Наблюдательном совете.

113. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченно.

114. Председатель и члены Правления Банка не могут быть избраны в Наблюдательный совет Банка.

115. Членами Наблюдательного совета Банка не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в Банке.

В члены Наблюдательного совета Банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в Наблюдательном совете, если:

лицо является или намерено стать членом наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков к одной банковской группе;

полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

116. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Наблюдательного совета Банка, могут устанавливаться настоящим уставом или решением Общего собрания акционеров.

117. Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

119. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

120. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из его состава большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

121. Наблюдательный совет Банка вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

122. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

123. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета.

124. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, члена Правления и начальника службы внутреннего аудита Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем одного процента голосующих акций Банка.

125. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается председателем Наблюдательного совета не менее одного раза в квартал.

126. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка должен быть не менее семидесяти пяти процентов от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

127. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее семидесяти пяти процентов количества, предусмотренного настоящим уставом, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров, а также в случае досрочного прекращения полномочий Председателя правления назначить временно исполняющего его обязанности.

128. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих, если законодательством и настоящим уставом не предусмотрено иное.

129. Решения Наблюдательного совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всеми членами Наблюдательного совета единогласно.

130. Правление Банка, являясь исполнительным органом управления Банка, осуществляет оперативное управление Банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью, утвержденными Наблюдательным советом, и несет полную ответственность за деятельность Банка.

131. Правление состоит из 7 (семи) человек, которые избираются (назначаются) сроком на один год.

132. Избрание (назначение) Председателя и членов Правления осуществляется Общим собранием акционеров. Назначение Председателя и членов Правления Банка осуществляется на основе конкурсного отбора, в котором могут принимать участие иностранные менеджеры. Проведение конкурсного отбора, регламентируется внутренним нормативным документом банка.

Акционер, либо его представитель, являющийся членом Правления, не вправе голосовать по вопросу избрания членов Правления.

133. Права и обязанности Председателя и членов Правления установлены законодательством, настоящим уставом, положением о Правлении и договором, заключаемым каждым из них с Банком сроком на один год с ежегодным принятием решения о возможности его продления или прекращения.

134. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

135. Размеры вознаграждений Председателя и членов Правления Банка находятся в прямой зависимости от эффективности деятельности Банка и должны быть определены договором.

136. Совмещение функции Председателя и членов Правления Банка с должностью в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

137. Прекращение (расторжение) договора с Председателем и членами Правления Банка осуществляется Общим собранием акционеров Банка.

138. Договор, заключенный с членом Правления (в том числе, Председателем Правления) Банка, может быть досрочно прекращен (расторгнут) Наблюдательным советом Банка по следующим основаниям:

на основании заявления члена Правления Банка;

при совершении членом Правления Банка грубых нарушений устава Банка;

при причинении членом Правления Банку убытков его действиями (бездействием);

при нарушении членом Правления Банка условий договора, заключенного с ним.

139. В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о прекращении полномочий Председателя Правления вопрос о передаче полномочий Председателя Правления Банка другому лицу может быть решен на том же собрании либо оставлен для рассмотрения на ближайшем Общем собрании акционеров с назначением временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка.

140. Наблюдательный совет Банка, принявший решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, принимает решение о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления, а также созывает внеочередное Общее собрание акционеров для решения вопроса о назначении Председателя Правления Банка.

141. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

142. Правление Банка обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

143. Полномочия (права) и обязанности Председателя Правления Банка:

без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;

организовывает подготовительные работы по открытию филиалов Банка;

утверждает штат, издает приказы, распоряжения и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

назначает руководителей структурных подразделений Банка (за исключением работников, назначаемых в соответствии с законодательством, уставом и/или внутренними документами Наблюдательным советом Банка, либо Общим собранием акционеров);

утверждает Положения о структурных подразделениях Банка (за исключением положений, утверждаемых Наблюдательным советом Банка), должностные инструкции работников Банка;

распределяет обязанности между структурными подразделениями Банка и работниками Банка, по конкретным направлениям;

подписывает внутренние нормативные акты, утверждаемые Правлением Банка;

управляет имуществом и денежными средствами Банка в соответствии с действующим законодательством и в пределах своей компетенции;

выдает доверенности от имени Банка;

в соответствии с трудовым законодательством Республики Узбекистан, принимает и увольняет работников, поощряет и налагает на них дисциплинарные взыскания;

от имени Банка заключает трудовые договора с руководителями филиалов Банка;

вносит на заседания Наблюдательного совета Банка предложения по стратегии развития Банка и методов ее осуществления;

обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров и заседаний Наблюдательного совета Банка, а также выполнение их решений;

иные полномочия (права) и обязанности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

144. Полномочия (права) и обязанности Правления Банка:

организация и осуществление эффективного оперативного управления текущей деятельностью Банка;

обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

выработка и осуществление текущей хозяйственной политики Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;

определение перспектив развития спроса на услуги Банка, новых направлений его деятельности;

определение порядка внедрения в Банке новых видов услуг и разработка по ним соответствующих внутренних нормативных документов;

принятие решений по выработке тактики действий Банка на рынке финансовых услуг;

вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных в результате проверок, проводимых в Банке внешними аудиторскими организациями, Центральным банком Республики Узбекистан, организация работы по выполнению вышеуказанного плана мероприятий;

устранение выявленных аудиторами Банка недостатков, а также вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка результатов проделанной работы по итогам проведенной аудиторами Банка проверки;

разработка перспективных и текущих бизнес-планов деятельности Банка;

утверждение цен и тарифов на услуги Банка;

утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы текущей деятельности Банка, типовых форм инструкций, правил, порядков, других внутренних документов, относящихся к компетенции Правления Банка;

решение основных вопросов организации трудового процесса, в том числе трудового распорядка, охраны труда и техники безопасности, социального развития, а также материального и морального поощрения работников Банка;

принятие решения о покрытии «безнадежного» актива за счет резервов на покрытие возможных убытков и информирование Наблюдательного совета Банка об этом в трехдневный срок;

осуществление контроля за организацией деятельности Банка, в том числе за:

а) распределением полномочий при совершении финансовых операций и других сделок;

б) управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением защиты информации;

участие в процессе управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;

установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политик Банка;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности деятельности Банка;

создание в Банке эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

создание условий для эффективного управления банковскими рисками, в том числе:

а) обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления ими, утверждаемых Наблюдательным советом Банка;

б) распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

принятие решений о выпуске депозитных сертификатов Банка, утверждение условий выпуска и обращения депозитных сертификатов, а также внесение в них изменений и дополнений;

сообщение Наблюдательному совету Банка сведений о наличии существенной заинтересованности (прямой, косвенной или от имени третьих лиц) в заключении какой-либо сделки или в каком-либо вопросе, непосредственно касающемся Банка;

управление репутационными рисками Банка;

иные полномочия (права) и обязанности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

145. Члены Наблюдательного совета и Правления, а также ключевой персонал Банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками Банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

146. Банк обязан обеспечивать постоянное соответствие членов Наблюдательного совета и Правления, а также ключевого персонала Банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

147. Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Наблюдательного совета, Правления и на должности ключевого персонала Банка, до их вступления в должность. Если предварительное согласование ключевого персонала невозможно по объективным причинам, Банк должен направить запрос для получения последующего согласия.

XIV. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

148. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе 3 человек сроком на один год.

149. Одно и то же лицо не может избираться в состав Ревизионной комиссии Банка более трех раз подряд.

150. Компетенция Ревизионной комиссии Банка определяется законодательством, настоящим уставом и внутренними положениями Банка.

151. По письменному требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в Правлении Банка, обязаны представить ей документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

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

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

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

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

155. Ревизионная комиссия ежеквартально выносит на заседание Наблюдательного совета Банка заключение о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в Банке, а также соблюдении требований законодательства и внутренних документов Банка к совершению таких сделок. Заключение, содержащее информацию, указанную в п.154 настоящего устава, заслушивается на годовом Общем собрании акционеров.

156. Полномочия (права) и обязанности Ревизионной комиссии:

проверять любую финансовую документацию Банка;

требовать и получать от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц необходимые документы для осуществления своей деятельности;

требовать созыва Общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета Банка в случаях, когда выявляются нарушения в финансовой, правовой деятельности или есть иная угроза интересам Банка;

своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме заключений, письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;

давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

давать оценку уязвимости Банка перед рисками или другими обстоятельствами, способными повлиять на его финансовое положение;

осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам ее деятельности за год, а также в любое время по инициативе лиц в соответствии с законодательством и уставом Банка;

соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

иные полномочия (права) и обязанности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

157. В Банке созданы Аудиторский комитет, который состоит исключительно из членов Наблюдательного совета Банка, и служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита в своей деятельности подотчетна Аудиторскому комитету.

158. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет внутренний контроль, в том числе за операциями, проведенными с юридическими лицами, более 50% уставного капитала которых принадлежит Банку, и оценку работы Правления, филиалов и представительств Банка путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательства, устава Банка и других документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению Банком.

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

160. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк привлекает аудиторскую организацию. Аудиторская организация определяется Общим собранием акционеров Банка.

161. Акционеры, владеющие не менее чем 10% голосующих акций Банка вправе инициировать проведение внешнего аудита для проверки его деятельности.

162. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка и предоставляет ему аудиторское заключение в установленном законодательством порядке в соответствии с заключенным с ней договором.

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

164. В Банке введена должность корпоративного консультанта, подотчетного Наблюдательному совету Банка и выполняющего функции контроля за соблюдением корпоративного законодательства.

165. Деятельность корпоративного консультанта Банка осуществляется на основании положения, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

XV. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

166. Банк обязан вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством.

167. 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.

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

169. Годовой отчет Банка утверждается на годовом Общем собрании акционеров.

170. Финансовый год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.

171. Банк раскрывает информацию о своей финансовой-хозяйственной деятельности в порядке и сроки, установленные законодательством.

XVI. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

172. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по решению Общего собрания акционеров с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан, с учетом требований законодательства о конкуренции.

173. Реорганизация Банка может быть осуществлена также по требованию Центрального банка.

174. Основанием для подачи в Центральный банк заявления о получении разрешения на реорганизацию Банка является наличие решения Общего собрания акционеров Банка.

175. Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

176. Не позднее 30 дней со дня принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка, реорганизуемый Банк обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих кредиторов в порядке установленном законодательством.

177. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

178. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав Банка в связи с реорганизацией, производится в порядке, установленном законодательством и нормативными актами Центрального банка.

179. Ликвидация Банка может быть проведена в добровольной или принудительной форме.

180. Основанием для прекращения деятельности и ликвидации банка является решение:

Общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации;

правления Центрального банка о принудительной ликвидации банка.

181. В случае добровольной ликвидации Банка Наблюдательный совет Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

182. Ликвидационная комиссия банка назначается Общим собранием акционеров с предварительным согласованием с Центральным банком. В случае если ликвидационная комиссия не назначена, комиссия по ликвидации банка создается постановлением правления Центрального банка.

183. При принудительной ликвидации банка ликвидационная комиссия назначается Центральным банком.

184. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

185. В случае нарушения членами ликвидационной комиссии действующего законодательства Центральный банк вправе требовать назначения других членов ликвидационной комиссии.

186. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

187. 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.

188. При ликвидации Банка требования его кредиторов удовлетворяются в порядке, установленном действующим законодательством.

189. Вкладчики, являющиеся физическими лицами, имеют приоритет при получении своих вкладов за счет поступлений от ликвидации, за исключением связанных лиц Банка.

190. При недостаточности имущества ликвидируемого Банка для полного удовлетворения всех требований одной очереди имеющиеся средства распределяются между кредиторами в соответствии с действующим законодательством.

191. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается акционерам Банка для распределения в порядке, установленном законодательством.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций равна их номинальной стоимости.

192. После окончания ликвидации ликвидационная комиссия составляет заключительный отчет о проделанной работе и ликвидационный баланс.

193. Ликвидация банка считается завершенной и банк считается ликвидированным со дня внесения соответствующей записи в Государственный реестр банков.

XVII. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ (УЧРЕДИТЕЛЯМИ)

194. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления и контроля, должностные лица и сотрудники Банка осуществляют поиск решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

195. Для урегулирования корпоративных конфликтов между акционерами (учредителями):

уполномоченное лицо либо уполномоченный орган Банка может участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в его распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, устава и внутренних документов Банка;

уполномоченные органы или уполномоченные лица банка дают советы и рекомендации акционерам, готовят проекты документов об урегулировании конфликта для подписания их акционерами. От имени Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта; органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией должны организовать реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участником конфликта.

В случаях, когда между стороной конфликта и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требования стороны конфликта.

XVIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

196. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную и банковскую тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами.

197. Вопросы, связанные с созывом и проведением Общего собрания акционеров регулируются действующим законодательством и определяются положением об Общем собрании акционеров.

198. Порядок деятельности Наблюдательного совета, Правления и Ревизионной комиссии Банка регулируются действующим законодательством и определяются положениями, утвержденными Общим собранием акционеров.

199. Все изменения и дополнения вносимые в настоящий устав по решению Общего собрания акционеров и в рамках своих полномочий Наблюдательным советом, регистрируются Центральным банком Республики Узбекистан.

200. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством, с момента уведомления Центрального банка Республики Узбекистан.

201. В случае если одно из правил настоящего устава утратило силу, это правило не является причиной для приостановления других правил.

202. Если действующими нормативными актами Республики Узбекистан установлены иные положения, чем предусмотрено настоящим уставом Банка, то применяются правила действующих нормативных актов Республики Узбекистан.

203. Вопросы, не включенные в настоящий устав, регулируются законодательством Республики Узбекистан.

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
Центральным банком
Республики Узбекистан
5 января 2021 года
№79/1

Первый заместитель
Председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан
Б.Э. Захидов

**ИЗМЕНЕНИЯ В УСТАВ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ASIA ALLIANCE BANK»**

УТВЕРЖДЕН
Решением
единственного акционера
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
от 21 декабря 2020 года
№АС-08/2020

Председатель
Наблюдательного совета
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
О.К. Норинбоев

Ташкент - 2020 год

**Изменения №1
в Устав акционерно-коммерческого банка
«ASIA ALLIANCE BANK»**

1) Пункт 40 Устава изложить в следующей редакции:

“40. Размер уставного капитала Банка составляет 186 776 423 000 (сто восемьдесят шесть миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов четыреста двадцать три тысячи) сум и разделен на 747 105 692 (семьсот сорок семь миллионов сто пять тысяч шестьсот девяносто два) штук простых именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 250 (двести пятьдесят) сум.”.

2) Пункт 41 Устава изложить в следующей редакции:

“41. Банком размещены 747 105 692 (семьсот сорок семь миллионов сто пять тысяч шестьсот девяносто два) штук простых именных бездокументарных акций.”.

Председатель

Наблюдательного совета

О.К. Норинбоев