

Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки томонидан
«РЎЙХАТГА ОЛИНГАН»

85 - сонли
2020 йил «25» август

Ўзбекистон Республикаси Марказий
банки Раисининг биринчи ўринбосари



Б.Э. Захидов

«TENGE BANK»
АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИ
УСТАВИ
(янги тахрир)

«Tenge Bank» Акциядорлик тижорат банки
ягона акциядори «Қозоғистон Халқ жамғарма
банки» Акциядорлик жамияти томонидан 2020
йил «14» 08 (2-сонли баённома
билан)

«ТАСДИҚЛАНГАН»

«Қозоғистон Халқ жамғарма банки»
Акциядорлик жамияти Бошқаруви Раиси в.б.

 М.У. Кошенов

«Tenge Bank» Акциядорлик тижорат
банки Раисининг кенгаши Раиси

 М.У. Кошенов



ТОШКЕНТ – 2020

I. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1. Ушбу Устав «Tenge Bank» Акциядорлик тижорат банки (кейинги ўринларда - Банк) мақоми, асосий вазифалари, функциялари, ҳуқуқлари ва жавобгарлиги, фаолиятини ташкил этиш тартиби, шунингдек, амалга оширадиган операцияларини белгилайди.

2. Банк ҳисобварақларни очиш ва юритиш, тўловларни амалга ошириш, пул маблағларни омонатларга (депозитларга) жалб этиш, ўз номидан кредитлар бериш бўйича банк фаолияти сифатида аниқланган операциялар мажмуини амалга оширувчи акциядорлик жамияти шаклида фаолиятини юритидиган тижорат ташкилоти ҳисобланади.

Банк, унинг ягона акциядори ҳисобланадиган, «Қозоғистон Халқ жамғарма банки» Акциядорлик жамиятининг 2018 йил 6 сентябрдаги 67-сонли қарорига асосан ташкил этилган.

3. Банк ўзининг, ташкилий-ҳуқуқий шакли кўрсатилган, тўлиқ ва қисқартирилган фирма номига, эмблемасига (тимсолига), шунингдек, давлат тилида тўлиқ фирма номи ташкилий-ҳуқуқий шакли ва жойлашган манзили кўрсатилган думалок муҳрга эга Банкнинг думалок муҳрида қўшимча равишда Банкнинг бошқа тилдаги номи ва эмблемаси кўрсатилиши мумкин. Шунингдек, Банк ўз номи кўрсатилган штамп ва бланклар ва визуал идентификациялашнинг бошқа воситаларига эга бўлиши мумкин.

4. Банкнинг тўлиқ номи:

ўзбек тилида:

кирилл ёзувида: «Tenge Bank» Акциядорлик тижорат банки;

лотин ёзувида: «Tenge Bank» Aksiyadorlik tijorat banki;

рус тилида: Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»;

инглиз тилида: Joint-Stock Commercial Bank «Tenge Bank».

Банкнинг қисқартирилган номи:

ўзбек тилида:

кирилл ёзувида: «Tenge Bank» АТБ;

лотин ёзувида: «Tenge Bank» АТВ;

рус тилида: АКБ «Tenge Bank»;

инглиз тилида: JSCB «Tenge Bank».

5. Банк белгиланган тартибда бошқа юридик шахслар устав жамғармасида (капиталида) таъсисчи бўлиши ёки бошқа шаклларда иштирок этиши, юридик шахс ҳуқуқини бермасдан, қонунчиликда кўзда тутилган ва ушбу Уставда белгиланган тартиб доирасида ҳақ-ҳуқуқлар билан таъминлаган ҳолда ваколатхоналар ва филиаллар ташкил этишга ҳақли.

Филиаллар ўз фаолиятини Банк номидан, Банк Кузатув кенгаши томонида тасдиқланган Низомга асосан амалга оширади. Банк ўз филиаллари фаолиятини жавобгардир. Филиал бошқарувчилари Банк томонидан берилган ишончномаларга асосан ҳаракат қилади. Банк номидан ишончномаларни Банк Бошқаруви Раиси ёки унинг вазифаларини бажарувчи шахс беради.

Банк Ўзбекистон Республикасининг ташқарисида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (кейинги ўринларда – Марказий банк) руҳсати билан ўз филиалларини ташкил этиши ва ваколатхоналарни очиши мумкин. Банк томонидан Ўзбекистон Республикаси ташқарисида филиаллар ташкил этиш ва ваколатхоналар очиш филиаллари

ёки ваколатхоналар жойлашган манзилидаги давлатнинг қонунчилигига асосан амалга оширилади.

Филиал ёки ваколатхонага берилган Банк мол-мулки Банк балансида ҳисобга олинади.

6. Банк маблағларнинг сакланиши ҳамда омонатчилар олдидаги мажбуриятларининг бажарилиши, шу жумладан тўловлар бир банкдан бошқа банкка ўз вақтида ўтиши ҳамда маблағларнинг корхоналар ва ташкилотлар ҳисоб-китоб варақларига киритилиши, учун ўз миқдорлари ва омонатчилари олдида жавобгардир.

7. Ягона акциядор Банк мажбуриятлари бўйича жавобгар эмас ва унинг фаолияти билан боғлиқ зарарлар хавф-хатарини ўзига тегишли акциялар қиймати доирасида зиммасига олади.

Банк ягона акциядори мажбуриятлари бўйича жавобгар эмас.

Банк давлатнинг мажбуриятлари бўйича, давлат эса банкнинг мажбуриятлари бўйича жавоб бермайди, бундан банкнинг ёки давлатнинг ўзи бундай мажбуриятларни зиммасига олиш ҳоллари мустасно.

8. Банкнинг фаолият муддати чекланмаган.

Банкнинг жойлашган жойи ва почта манзили: Ўзбекистон Республикаси, 100007, Тошкент шаҳри, Яшнабод тумани, Паркент кўчаси, 66-сонли уй.

Электрон почта манзили: info@tengebank.uz.

Веб-сайти: www.tengebank.uz.

II. БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРИ

9. Банкни ташкил этилиши ва фаолиятининг асосий мақсади жисмоний ва юридик шахсларнинг маблағларини омонатларга жалб этиш, ушбу жалб этилган маблағлардан кредит ажратиш ёки инвестицияларни амалга ошириш, тўловларни ўтказиш, шунингдек, шу фаолият билан боғлиқ хизматларни кўрсатиш орқали даромад олиш учун фойдаланишдир.

10. Банк аҳоли, корхона, ташкилот, кредит ва молиявий институтларнинг, шу жумладан норезидент шахсларнинг, бўш пул маблағларини жалб қилади ва уларни талаб қилиб олгунча, жамғарма, муддатли ҳисобварақларида, шунингдек бошқа турдаги депозит ва мажбуриятлар ҳисобварақларида сақлайди.

11. Банк томонидан амалга ошириладиган молиявий операциялар жумласига қуйидагилар кирилади:

пул маблағларини омонатларга (депозитларга) жалб этиш;

тўловларни амалга ошириш, шу жумладан банк ҳисобварақларини очмасдан амалга ошириш;

жисмоний ва юридик шахсларнинг банк ҳисобварақларини, шу жумладан банкларнинг вакиллик ҳисобварақларини очиш ҳамда юритиш;

кредитларни уларнинг қайтарилиши, фойзлилиги ва муддатлилиги шарти билан ўз номидан ўзининг маблағлари ҳамда жалб этилган маблағлар ҳисобидан бериш;

чет эл валютаси билан нақд ва нақдсиз шакллардаги операциялар;

жисмоний ёки юридик шахс билан тузилган шартнома бўйича мол-мулкни ишончли бошқариш;

инкассация ва касса хизматларини кўрсатиш;

учинчи шахслар номидан уларнинг мажбуриятлари бажарилишини назарда тутувчи кафолатлар бериш ва бошқа мажбуриятларни қабул қилиш;

учинчи шахслардан пул шаклидаги мажбуриятларнинг бажарилишини талаб қилиш ҳукукини олиш (факторинг);

қимматли қоғозларни чиқариш, харид қилиш, сотиш, уларнинг ҳисобини юритиш ва уларни сақлаш, миждоз билан тузилган шартномага биноан қимматли қоғозларни бошқариш, улар билан бошқа операцияларни бажариш;

аффинланган қимматбаҳо металллар сотиб олиш ва сотиш, шу жумладан металлларни масъул сақлаш ҳисобварақларини ҳамда металлларнинг эгасизлантирилган (жисмоний бўлмаган) ҳисобварақларини юритиш;

қимматбаҳо металллардан ясалган тангаларни сотиб олиш ва сотиш;

ҳосилавий молия воситалари (деривативлар) билан операцияларни амалга ошириш ҳужжатларни ёки қимматликларни сақлаш учун махсус биноларни ёки уларнинг ичидаги сейфларни ижарага бериш;

лизинг бериш;

қонун ҳужжатларида назарда тутилган шаклларда қарзлар бериш;

молиявий операциялар билан боғлиқ маслаҳат хизматлари кўрсатиш;

активлар мажмуини (портфелини) бошқариш;

электрон пулларни чиқариш, улардан фойдаланиш ва тўлаш;

банк карталарини бериш ва тўловларга ишлов бериш, банк карталарига бошқа ташкилотлар, жумладан бошқа молия институтлари билан биргаликда хизмат кўрсатиш.

Банк - банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатларига мувофиқ бошқа молиявий операцияларни ҳам амалга оширади.

Банк - банк фаолиятини амалга ошириш ҳукукини берувчи лицензия кўрсатилмаган молиявий операцияларни амалга оширишга ҳақли эмас.

12. Банк учун тақиқланган ёки чекланган фаолият:

Банк бевосита ишлаб чиқариш, савдо, суғурта фаолияти ҳамда банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатларида назарда тутилган молиявий операцияларни амалга ошириш билан боғлиқ бўлмаган бошқа фаолият билан шуғулланишга ҳақли эмас.

Юқорида кўрсатилган чекловлар қуйидаги ҳолларга нисбатан татбиқ этилмайди:

банк карталари асосида нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тизимларида фойдаланиладиган ихтисослаштирилган ускунани ва унга доир дастурий таъминотни сотиш ёки ижарага беришга;

ўз активларини сотишга;

чек дафтарчаларини чиқариш, реализация қилиш ва тарқатишга;

суғурта ташкилотлари бўлган Ўзбекистон Республикаси резидентлари номида суғурта шартномаси тузилишини ташкил этиш бўйича фаолиятни амалга оширишга;

банк ўзи муассис бўлган юридик шахсларга ўз мол-мулкни мулк ижара (аренда) шартномасига мувофиқ ижарага беришга.

13. Банк ўз фаолиятини Марказий банк томонидан берилган банк фаолиятини амалга ошириш учун лицензияга асосан амалга оширади.

14. Банк корхоналар, бирлашмалар, ташкилотлар, идоралар ва фукароларга муддатлилиги, қайтарилиши, таъминланганлилиги, мақсадли фойдаланиш ва фойзлилиги тамойилларга асосланиб, сўм ва чет эл валютасида кредитлар ажратади.

Банк томонидан ажратилган кредитлар, мол-мулк гарови, шуниндек, кафолатлар, кафилликлар ва конун билан белгиланган бошқа мажбуриятлар турлари билан таъминланади. Банк ушбу таъминот етарлигини ўз кредит сиёсати ҳамда Марказий банк қоидалари ва тавсияларини ҳисобга олган ҳолда аниқлайди.

Банк таъминланмаган кредит (ишончга асосланган кредит) бериш тўғрисида қарор қабул қилиши мумкин.

15. Банк Марказий банк томонидан ўрнатилган қоидаларга биноан, Марказий банк томонидан берилган банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензиясига асосан чет эл валютасида операциялари амалга оширишга ҳақли.

16. Банк Ўзбекистон Республикаси конунчилигида белгиланган тартибда қимматли қоғозлар бозорида профессионал фаолиятини амалга ошириши мумкин.

III. БАНКНИНГ УСТАВ КАПИТАЛИ

17. Банкнинг устав капитали Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида шакллантирилади ҳамда банк ягона акциядори киритган пул маблағларидан, бундан қуйидаги ҳоллар мустасно:

Банк акцияларини Банкнинг кредиторлари орасида жойлаштириш ва Банкнинг кредиторлар олдидаги пул мажбуриятлари бўйича ҳар қандай ҳуқуқларини (талабларини) ҳисобга олиш йўли билан уларнинг ҳақини тўлаш;

қимматли қоғозларни Банк акцияларига айирбошлаш;

Банкнинг жойлаштирилган бир турдаги акцияларини Банкнинг бошқа турдаги акцияларига алмаштириш.

Банкнинг устав капиталини шакллантириш учун кредитга, гаровга олинган маблағлардан, шунингдек мажбурият юклатилган бошқа маблағлардан фойдаланишга йўл қўйилмайди.

18. Банкнинг устав капитали 68 160 000 (олтмиш саккиз миллион бир юз олтмиш минг) дона, ҳар бир донасининг номинал қиймати 5 000 (беш минг) сўмга тенг бўлган оддий номи ёзилган ҳужжатсиз акциялардан ташкил топган ва 340 800 000 000 (уч юз қирқ миллиард саккиз юз миллион) сўмни ташкил қилади.

19. Банк акцияларининг улар жойлаштирилиши вақтида тўланиши фақат пул маблағлари билан амалга оширилади.

20. Банк устав капиталини кўпайтириш Ўзбекистон Республикаси конунчилиги ва мазкур Уставга асосан эълон қилинган акцияларнинг белгиланган миқдори доирасида амалга оширилади.

21. Банк устав капиталини кўпайтириш, шунингдек, Банк устав капиталини кўпайтириш муносабати билан ушбу Уставга ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш, ҳамда Банкнинг эълон қилинган акциялар миқдорини камайитириш тўғрисидаги қарор Банк Қузатув кенгаши томонидан қабул қилинади.

Банк томонидан қўшимча акциялар жойлаштирилиши фақат Банк Уставида белгиланган эълон қилинган акциялар миқдори доирасида амалга оширилиши мумкин.

Банк устав капиталини қўшимча акциялар жойлаштириш орқали кўпайтириш тўғрисидаги қарори билан қўшимча жойлаштириладиган оддий акциялар миқдори, уларни

жойлаштириш муддатлари ва шартлари, шу жумладан кўшимча жойлаштирилаётган акцияларнинг нархи белгиланиши лозим.

Кўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан Банк устав капиталини кўпайтирилиши жойлаштирилган кўшимча акцияларнинг номинал қиймати ҳажмид рўйхатга олинади. Шу билан бирга ушбу Уставда кўрсатилган эълон қилинган акциялар миқдори жойлаштирилган кўшимча акциялар миқдорига камайтирилиши лозим.

Банк устав капиталини кўшимча акциялар жойлаштириш орқали кўпайтириш Банкнинг ўз капитали ҳамда ҳисобланган дивидендлар ҳисобига қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилиши мумкин.

Банк устав капиталини кўшимча акциялар жойлаштириш йўли билан кўпайтирилиши Банкнинг ўз капитали ҳисобига амалга оширилса ушбу акциялар ягона акциядор эгалигига ўтади. Банк устав капиталини кўпайтириш натижасида кўпайтирилган миқдорнинг бир дона акциянинг номинал қийматига мақбуллиги таъминланмаса, бунда оширишга йўл қўйилмайди.

22. Банк устав капитали акцияларнинг номинал қийматини камайтириш ёки уларнинг умумий сонини қисқартириш, жумладан, Банк акцияларининг бир қисмини соти олиш ва кейинчалик уларни бекор қилиш йўллари билан камайтирилиши мумкин.

Банк ўз акцияларини сотиб олиш учун Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт. Банк томонидан сотиб олинган ўз акцияларининг суммаси банк устав капиталининг ўн фоизидан ошиши мумкин эмас.

Агар Банк устав капитали камайтириш натижасида унинг ҳажми Банк Уставига кириталаётган ўзгартишлар рўйхатдан утказиш санасига қонунчиликда белгиланган банк устав капиталининг энг кам миқдоридан пасайиб кетса, Банк бундай устав капиталини камайтиришга ҳақли эмас.

Устав капиталини камайтириш ва Банк Уставига тегишли ўзгартишлар киритиш тўғрисидаги қарор ягона акциядор томонидан қабул қилинади. Устав капиталини камайтириш тўғрисида қарор қабул қилганда, ягона акциядор устав капиталини камайтиришнинг сабабларини кўрсатади ва унинг камайтириш тартибини белгилайди.

Банк ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун Марказий банкка аризани ва ўз акцияларини сотиб олиш сабабларини кўрсатган ҳолда ягона акциядор қарорини тақдим этади.

23. Банк акциялар ва бошқа қимматли қоғозлар чиқаришга, шу билан бирга акцияларни ёпиқ обуна йўли билан жойлаштиришга ҳақлидир.

Жойлаштирилаётган акцияларнинг миқдори акциялар чиқариш тўғрисидаги қарорда кўрсатилган ҳажмидан ошмаслиги лозим.

Банк томонидан кўшимча акциялар ва бошқа эмиссиявий қимматли қоғозлар жойлаштириш муддати уларнинг чиқариш тўғрисидаги қарор давлат рўйхатидан ўтказилган пайтдан бир йил муддатидан ошмаслиги керак.

IV. БАНКНИНГ ҲУҚУҚ ВА МАЖБУРИЯТЛАРИ

24. Банк, молиявий амалиётларини бажариш билан боғлиқ бўлган қарорларни қабул қилишда мустақилдир.

25. Банк қуйидаги ҳуқуқларга эга:

депозитлар, ажратилаётган кредитлар бўйича фоиз ставкалари, Банк операциялари оид воситачилик ҳақи миқдорини мустақил белгилашга, бу ҳолда Банк мижозлар билан тузилган шартномалар шартларини, шу жумладан кредитлар бўйича фоиз ставкаларини

уларни белгилаш тартибини, депозитлар бўйича фоиз ставкаларини, воситачилик ҳақи миқдорини ва ушбу шартномаларнинг амал қилиш муддатларини бир тарафлама ўзгартириш ҳуқуқига эга эмас;

шартномавий шартларга асосан бошқа банклардан депозит ва кредитлар кўринишида маблағлар жалб этиш ва бошқа банкларда маблағлар жойлаштириш;

яратиладиган ҳисоблаш маркази ва вакиллик ҳисобварақлари орқали ҳисобкитобларни амалга ошириш;

Банк барча солиқлар ва бошқа мажбурий тўловларни тўлаб бўлгандан сўнг қолган соф фойдаси ҳисобига захира ва жамғармалар ташкил этиш;

банк томонидан амалга ошириладиган хизматлар ва/ёки операцияларнинг айрим турларини аутсорсингга бериш, шартномага асосан ва узлуксиз асосда амалга ошириш учун тегишли лицензияга эга бўлган учинчи тарафга топшириш;

ўзининг молия-хўжалик фаолиятини амалга ошириш учун зарур бўлган, лицензияда ва ушбу Уставда кўзда тутилган бошқа ҳаракат ва операцияларни амалга ошириш.

26. Банк мажбуриятларига қуйидагилар киради:

Марказий банкда маблағларни захира сифатида сақлаш ва ўрнатилган иқтисодий меъёрларга риоя қилиш бўйича Марказий банк белгилаган талабларни бажариш;

Марказий банк белгилаган ҳажм ва тартибда кредитлар ва лизинглар бўйича бўлиши мумкин бўлган йўқотишларга қарши захиралар яратиш;

Марказий банкнинг топшириғига кўра Ўзбекистон Республикаси давлат бюджетининг касса ижросига доир операцияларни бажариш;

гаров (шу жумладан мол-мулк шаклида), тақдим этилаётган кафолатлар, кафиликлар ва мажбуриятлар етарлигини ҳисобга оладиган ажратиладиган кредитлар таъминотига нисбатан ички меъёрий талабларини ўрнатиш;

ўз фаолияти, кўрсатиладиган банк хизматларининг шартлари ва қиймати ҳақидаги ахборотни ошкор қилишни амалга ошириш. Банк хизматлари кўрсатиш шартномаси тузилгунига қадар истеъмолчига улар тўғрисидаги ахборот тўлиқ ошкор қилиш таъминланиши шарт;

кредит бериш қандай шартлар асосида амалга оширилаётганлиги, шу жумладан кредитнинг (қарзнинг) тўлиқ қиймати, ҳисобланишида қарз олувчининг кредит (қарз) олиш билан боғлиқ тўловлари инобатга олинган ҳолда ишончли, йиллик ва самарали фоиз ставкаси ҳақида миқдорга ахборот бериш;

банкда ички аудит хизматини мавжудлигини таъминлаш;

ўз миқозлари ва вакилларининг операциялари, ҳисобварақлари ва омонатлари бўйича сир сақланишини таъминлаш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига риоя этиш;

корпоратив бошқаруви сиёсатини ишлаб чиқиш ва тасдиқлаш;

«тенглик» тамойилига риоя қилиш, яъни барча миқозлар билан тенг муносабатда бўлиш.

27. Банк ўз миқозлари ва вакилларининг операциялари, ҳисобварақлари ҳамда жамғармаларига доир маълумотлар сир сақланишига кафолат беради. Банк сирига оид

бўлган маълумотлар миждозларнинг (вакилларнинг) ўзига, уларнинг қонуний вакиллари ва бошқа шахсларга қонунчиликда белгиланган тартибда берилади.

V. БАНК АКЦИЯДОРНИНГ ҲУҚУҚ ВА МАЖБУРИЯТЛАРИ

28. Ягона акциядор қуйидаги ҳуқуқларга эга:

Банкнинг акциядорлари реестрига киритилиш;

ўзи бўйича депозитарийдаги депо ҳисобдан кўчирма олиш;

Банк даромадининг бир қисмини дивиденд шаклида олиш;

Банк тугатилганда мол-мулкнинг бир қисмини олиш;

умумий йиғилиш ваколатига қирадиган қарорлар қабул қилиш йўли билан Банк бошқаришда иштирок этиш;

белгиланган тартибда Банкнинг молия-хўжалик фаолияти натижалари тўғрисида тўлиқ ва ишончли маълумот олиш;

олинган дивидендлардан эркин фойдаланиш;

қонунчиликда белгиланган ҳолатларда у эгалик қилаётган акцияларнинг бир қисмини Банк томонидан олишни талаб қилиш;

қимматли қоғозлар бозорини тартибга солиш бўйича ваколатли давлат органи шунингдек, судда ўз ҳуқуқларини ҳимоя қилиш;

қонунчиликда кўрсатилган тартибда унга етказилган зарарларни қоплаб олиш;

ўз манфаатларини қопдалаш ва ҳимоя қилиш мақсадида ассоциациялар ва бошқа нодавлат ношижорат ташкилотларга аъзо бўлиш;

қимматли қоғозларни харид қилишда эҳтимолий зарар ёки даромаднинг бир қисмини йўқотиш хавфи билан боғлиқ хатарларни суғурталаш;

Банк фаолияти тўғрисида зарур маълумотларни талаб қилиш, банк сири ва махфий ахборотларга оид маълумотлар бундан мустасно.

Ягона акциядор амалдаги қонунчилик ҳамда ушбу Уставга мувофиқ бошқа ҳуқуқларга ҳам эга.

29. Ягона акциядорнинг мажбуриятларига қуйидагилар қиради:

«Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни талабларига мувофиқликни таъминлаш учун Банк томонидан сўраб олинган ахборотни тақдим этиш;

унинг акцияларига эгалик ҳуқуқи ҳисобини юритиш хизматларини кўрсатаётган депозитарийни ўз маълумотлари ўзгарганлиги тўғрисида ўз вақтида хабардор қилиш;

банк сири ва махфий ахборотларга оид маълумотларни ошкор қилмаслик;

Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги ҳамда ушбу Уставда кўрсатилган бошқа мажбуриятларни ижро этиш.

VI. БАНКНИНГ СОФ ФОЙДАСИНИ ТАҚСИМЛАШ. ДИВИДЕНДЛАР

30. Дивиденд Банк соф фойдасининг ягона акциядор томонидан тақсимланадиган қисмидир.

Дивиденд Банкнинг ягона акциядори қарорига кўра пул маблағлари ёки бошқа қонуний тўлов воситалари ёхуд Банкнинг қимматли қоғозлари билан тўланиши мумкин.

31. Банк молиявий йилнинг биринчи чораги, ярим йиллиги, тўққиз ойи натижаларига кўра ва (ёки) молиявий йил натижаларига кўра, жойлаштирилган акциялар бўйича дивидендлар тўлаш тўғрисида қарор қабул қилишга ҳақли.

Банкнинг молиявий йилнинг биринчи чораги, ярим йиллиги ва тўққиз ойи натижаларига кўра дивидендлар тўлаш тўғрисидаги қарори тегишли давр тугагандан кейин уч ой ичида қабул қилиниши мумкин.

Акцияларнинг ҳар бир тури бўйича дивидендлар тўлаш, дивиденднинг миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби тўғрисидаги қарор Банк Кузатув кенгашининг тавсияси, молиявий ҳисоботларнинг ишончилиги ҳақида аудиторлик хулосаси мавжуд бўлган тақдирда, молиявий ҳисобот маълумотлари асосида Банкнинг ягона акциядори томонидан қабул қилинади. Дивидендларнинг миқдори Банк Кузатув кенгаши томонидан тавсия этилган миқдордан кўп бўлиши мумкин эмас.

32. Банк эълон қилинган дивидендларни тўлаши шарт.

Дивидендлар Банк тасарруфида қоладиган соф фойдасидан ва (ёки) ўтган йилларнинг тақсимланмаган фойдасидан тўланади.

Дивидендларни тўлаш тўғрисидаги қарорда дивидендларни тўлаш бошланғич ва якуний саналари белгиланган бўлиши лозим.

Дивидендларни тўлаш муддати шундай қарор қабул қилинган кундан эътиборан олти кундан кеч бўлмаслиги лозим.

33. Акциядорга дивидендларни тўлаш тўғрисидаги қарор қабул қилинган йиғилишни ўтказиш (ягона акциядор томонидан қарор қабул қилиш) учун шакллантирилган Банк акциядорларининг реестрида қайд этилган шахслар акциялар бўйича дивиденд олиш ҳуқуқига эга.

Банк акциядорлари реестри йиғилиш ўтказишдан (ягона акциядор қарор қилишдан) уч кун олдин бўлган санасига шакллантирилади.

34. Банк тўланадиган дивидендлар миқдори тўғрисидаги маълумотларни қимматли қоғозлар бозорини тартибга солиш давлат органнинг ва Банк расмий веб-сайтларида қонунчилик билан белгиланган муддатларда ошқора қилади.

35. Банк ягона акциядорга дивидендлар тўлаш, шунингдек Банкнинг Кузатув кенгаши, Бошқаруви аъзолари ва ходимларини мукофотлаш орқали фойдани тақсимлашни қуйидаги ҳолларда амалга оширишга ҳақли эмас:

агар Банк соф активларининг қиймати унинг устав фонди (устав капитали) ва захира фонди суммасидан кам бўлса;

пруденциал нормативлар Марказий банк томонидан белгиланган талабларга мувофиқ бўлмаганда ёки улар мазкур тақсимлаш оқибатида бузилганда;

ночорлик (банкротлик) бўлганда ёки мазкур тақсимлаш оқибатида ночорликнинг (банкротликнинг) аломатлари юзага келганда;

Марказий банкнинг ижро этилиши мажбурий бўлган кўрсатмасида акс этирилган, шу жумладан ахборотни ошқор этиш борасида кўрсатилган камчиликлар бартараф этилмаганда ёки уларни бартараф этиш имконияти мавжуд бўлмаганда;

Марказий банкнинг фойдани тақсимлаш тўғрисида Банкка нисбатан талаби мавжуд бўлганда.

Банк қуйидаги ҳолларда фойдани тақсимлаш учун Марказий банкнинг розилигини олиши керак:

таксимланадиган фойданинг умумий суммаси Банк ўз капиталининг ўн фоизидан ортиқ бўлганда;

жорий ёки ўтган чорақда ва (ёки) молия йилида зарар мавжуд бўлганда.

VII. БАНКНИНГ ЗАХИРА ФОНДИ

36. Банк ўз устав капиталининг 15 (ўн беш) фоизига тенг захира фондини шакллантиради.

Банкнинг захира фонди соф фойданинг 5 (беш) фоизи миқдоридagi ҳар йили мажбурий ажратмалар йўли билан ушбу Уставда кўрсатилган ҳажмга етгунга қадар шакллантирилади.

37. Банкнинг захира капитали таркибида сифати «стандарт» деб таснифланган активлар учун шундай таснифланган активлар қайтарилмаган асосий қарз (қолдиқ суммасининг 1 (бир) фоизи миқдоридa захира фонди ташкил этилади.

38. Банкнинг захира фонди унинг зарарларини қоплаш, шунингдек, Банк корпоратив облигацияларини муомиладан чиқариш, Банк акцияларини, бошқа маблағлар мавжуд бўлмаган тақдирда, сотиб олиш учун мўлжалланган.

39. Банк мажбурий захираларини Марказий банкда сақлаши шарт. Мажбурий захиралар нормативи Марказий банк томонидан белгиланади.

VIII. БАНКНИ БОШҚАРИШ

40. Банк бошқаруви органларига қуйидагилар киради:

Ягона акциядор;

Банк Кузатув кенгаши;

Банк Бошқаруви.

Банк Кузатув кенгаши ва Банк Бошқаруви ушбу Устав, ягона акциядорнинг қарорлари ва Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига биноан берилган ваколатлар доирасида Банкнинг фаолиятини бошқаришади.

Банк фаолияти ва миждозлар жалб қилишни самарали ташкил этиш, бошқаруви органлари ва меҳнат жамоанинг ўртасидаги ўзаро муносабатлар тизимини таъминлаш манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш корпоратив бошқаруви сиёсати ва бошқа Банкнинг ички ҳужжатларига асосан амалга оширилади.

Ягона акциядор:

40.1. Ягона акциядор Банкнинг юқори бошқарув органидир.

40.1.1. Ягона акциядорнинг ваколат доирасига қуйидагилар киради:

1) Банк Уставига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг яна таҳрирдаги Уставини тасдиқлаш, қўшимча акциялар жойлаштириш орқали Устав капиталини кўпайтириш билан боғлиқ ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳоллари бундан мустасно;

2) Банкни қайта ташкил этиш;

3) Банкни тугатиш, тугатувчини (тугатиш комиссиясини) тайинлаш ҳамда оралик ва якуний тугатиш балансларини тасдиқлаш;

4) Банк Кузатув кенгашининг сон таркибини белгилаш, унинг аъзоларини сайлаш ва уларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш;

5) эълон қилинган акцияларнинг энг кўп миқдорини белгилаш;

- 6) Банкнинг устав капиталини камайтириш;
- 7) Банк ўз акцияларини қонунчиликда белгиланган тартибда қайтариб сотиб олиш;
- 8) Банк ташкимлий тузилмасини тасдиқлаш;
- 9) мажбурий аудиторлик текширувини ўтказиш учун аудиторлик ташкилотини белгилаш, ушбу ташкилотнинг хизматларига тўланадиган энг кўп ҳақ миқдори ва у билан шартнома тузиш (шартномани бекор қилиш) тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 10) Банк Бошқарув Раисини сайлаш (тайинлаш), унинг ваколатини муддатидан илгари тугатиш;
- 11) Банк Тафтиш комиссиясининг аъзоларини сайлаш ва уларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш;
- 12) Банк Кузатув кенгаши, Банк Бошқаруви, Тафтиш комиссияси, Банк Кузатув кенгаши аъзоларига ҳақ тўлаш ва бошқа Банкнинг юқори бошқарув органи ваколатига кирадиган низомларни тасдиқлаш, ҳамда уларга ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш;
- 13) йиллик ҳисоботни, шунингдек банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва мақсадларидан келиб чиққан ҳолда ўрта муддатга ва узоқ муддатга ривожлантириш стратегиясини тасдиқлаш;
- 14) Банкнинг фойдаси ва зарарларини тақсимлаш;
- 15) Банк Кузатув кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг хулосаларини ўларнинг ваколат доирасига кирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир қонун ҳужжатларида белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан, эшитиш;
- 16) қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда Банкка алоқадор (аффилиланган) бўлган шахслар билан битимларни тузиш тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 17) Банк акцияларини, кейинчалик қайта сотиш учун, сотиб олиш бўйича қарор қабул қилиш;
- 18) акцияларни майдалаш ва йириклаштириш;
- 19) мол-мулкни олиш ёки уни бошқа шахсга бериш ёхуд мол-мулкни бошқа шахсга бериш эҳтимоли билан боғлиқ битим агар бошқа шахсга берилаётган мол-мулкнинг ёки олинаётган мол-мулкнинг баланс қиймати бундай битимларни тузиш тўғрисидаги қарор қабул қилинаётган санада Банк соф активлари миқдорининг 50 (эллик) фоизидан ортиғини ташкил этган йирик битимларни тузиш тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 20) Банк Кузатув кенгаши ва Банк Бошқарувининг ҳисоботлари ва бошқа ҳужжатлари, улар Банк стратегиясига эришиш бўйича кўрилаётган чора-тадбирларини кўриб чиқиш;
- 21) Ўзбекистон Республикасининг қонунчилиги ва ушбу Уставга мувофиқ бошқа масалаларни ҳал этиш.

40.1.2. Банк ҳар йили, молиявий йил тугагандан эътиборан олти ойдан кечикмасдан йил яқунларини ясаш лозим.

40.1.3. Ягона акциядор қабул қилган қарорлар ёзма равишда қарор шаклида расмийлаштирилади.

Банк Кузатув кенгаши

40.2. Банк Кузатув кенгаши Банкнинг фаолиятига умумий раҳбарликни амал оширади, Ўзбекистон Республикасининг қонунчилиги ва ушбу Устав билан ягона акциядорнинг ваколат доирасига киритилган масалаларни ҳал этиш бундан мустасно.

40.2.1. Банк Кузатув кенгашининг ваколат доирасига қуйидагилар қиради:

1) замонавий, халқаро тажрибага мос келадиган Банкни бошқариш услублари жорий қилиш, моддий-техника, молия ва меҳнат ресурсларидан фойдаланиш самарадорлигини оширишга хизмат қиладиган Банк фаолиятининг устувор йўналишларини белгилаш;

2) Банкнинг молия-хўжалик фаолияти яқунлари бўйича ягона акциядорга кўричиши ва тасдиқлаши лозим бўлган масалаларни киритиш;

3) ягона акциядор кўриб чиқиши учун қуйидаги масалалар бўйича тавсиялар киритиш:

- Банкни қайта ташкил этиш ва тугатиш тўғрисида;

- мазкур Уставга ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг Уставини янги таҳрирда тасдиқлаш тўғрисида;

- фойда ва зарарларни тақсимлаш тўғрисида;

- Банк Бошқарув Раисини сайлаш (тайинлаш), унинг ваколатини муддатидан илгари тугатиш тўғрисида;

- Банк Тафтиш комиссияси ва Банк Кузатув кенгаши аъзоларига тўланадиган ҳақ компенсацияларнинг миқдори тўғрисида;

- дивиденднинг миқдори, унинг тўлаш шакли ва тартиби тўғрисида;

- ягона акциядор Марказий банк томонидан белгиланган масалаларни, шу жумладан банк капиталини банкнинг молиявий барқарорлигини таъминлай оладиган миқдорга кўпайтириш масаласини кўриб чиқиш тўғрисида. Банк Кузатув кенгаши томонидан ушбу талаб бажарилмаган тақдирда Марказий банк масалаларни тўғри-тўғри ягона акциядор кўриб чиқиши учун киритиш ва қонун тартибинини белгилашга ҳақли;

4) мол-мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

5) Банк Устав фондини (капиталини) қўшимча акциялар чиқариш йўли билан кўпайтириш бўйича қарорлар қабул қилиш;

6) Банк Устав фондини (капиталини) қўшимча акциялар чиқариш ва жойлаштириш йўли билан кўпайтириш билан боғлиқ бўлган Банк уставига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш;

7) Банк Бошқаруви аъзаларини сайлаш (тайинлаш), уларнинг ваколатини муддатидан илгари тугатиш;

8) Банк Бошқарувига тўланадиган мукофот ва (ёки) компенсациялар ажратиш уларнинг юқори миқдорини белгилаш;

9) Банкнинг ички сиёсатлари ва Банкнинг йиллик бизнес-режасини тасдиқлаш;

10) ички аудит хизматини ташкил этиш ва унинг ходимларини тайинлаш, ички аудит хизмати ишини ташкил этиш, ҳамда банкнинг стратегияси ва сиёсати Банк Бошқаруви томонидан бажаришини ички аудит хисоботларига асосланган ҳолда даражасини аниқлаш, шунингдек ҳар чоракда унинг хисоботларини эшитиб бориш;

11) Банкнинг захира фондидан ва бошқа фондларидан фойдаланиш;

- 12) Банкнинг филиалларини ташкил этиш ва ваколатхоналарини очиш, уларнинг ташкилий тузилмасини тасдиқлаш;
- 13) мол-мулкни олиш ёки уни бошқа шахсга бериш ёхуд мол-мулкни бошқа шахсга бериш эҳтимоли билан боғлиқ битим агар бошқа шахсга берилаётган мол-мулкнинг ёки олинаётган мол-мулкнинг баланс қиймати бундай битимларни тузиш тўғрисидаги қарор қабул қилинаётган санада Банк соф активлари миқдорининг 15 (ўн беш) фоиздан 50 (эллик) фоизгача ташкил этган йирик битимларни тузиш тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 14) Банк томонидан корпоратив облигацияларни чиқариш, шу жумладан акцияларга айрбошланадиган облигациялар, бошқа эмиссиявий қоғозлар ва сертификатлар чиқариш бўйича қарорлар қабул қилиш;
- 15) Қимматли қоғозларнинг хосилаларини чиқариш бўйича қарорлар қабул қилиш;
- 16) акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;
- 17) Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 18) Банка алоқадор (аффилиланган) бўлган шахслар билан битимлар тузишни келишиш, шундай битимлар тузиш тўғрисидаги қарорни ягона акциядор қабул қиладиган ҳоллар бундан мустасно;
- 19) Банк маблағларини инвестициялаш бўйича қарор қабул қилиш, кўчмас мулк сотиб олиш ва (ёки) сотиш билан боғлиқ битимлар бўйича келишиш;
- 20) хайрия, спонсорлик ва бегараз ёрдам кўрсатиш ва уларнинг шартлари бўйича қарорлар қабул қилиш;
- 21) Банкнинг таркибий бўлинмалари ва филиаллари фаолиятини белгилайдиган ички актларни тасдиқлаш, Ўзбекистон Республикасининг қонунчилиги ва ушбу Устав билан ягона акциядор ва Бошқарув томонидан қабул қилиниши (тасдиқланиши) уларнинг ваколатига киритилган ички актлар бундан мустасно;
- 22) Банк Бошқарувининг фаолиятига дахлдор ҳар қандай ҳужжатлардан эркин фойдаланиш ва Банк Кузатув кенгаши зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун бу ҳужжатларни Банк Бошқарувидан ёки унинг топшириғи бўйича маъсул шахслардан олиш. Банк Кузатув кенгаши ва унинг аъзолари олинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланиши мумкин;
- 23) комитетларни ташкил қилиш ва улар тўғрисидаги низомларни тасдиқлаш;
- 24) стратегик мақсадларни, корпоратив бошқарув сиёсатини, Банкнинг бошқа ички сиёсатларини, шу жумладан таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва улар тўғрисида хабардор этиш, капиталнинг етарлилигини лозим даражада сақлаб туриш сиёсатини тасдиқлаш ҳамда уларнинг амалга оширилиши устидан назорат қилиш;
- 25) активларни таснифлаш асосида активлар бўйича эҳтимолдаги зарарларга қарши яратиладиган захиралар шакллантирилиши устидан назорат қилиш, шунингдек банкнинг капитал ва умумий захираларининг етарли даражада сақлаб турилишини таъминлаш;
- 26) манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш тартибини тасдиқлаш;
- 27) Банкнинг молиявий ҳолатини тиклаш режаларини тасдиқлаш;
- 28) Банкнинг Бошқаруви устидан назоратни амалга ошириш;

29) банкнинг қабул қилинган бизнес-режаси бажарилиши устидан назор қилиш, шунингдек ҳар чоракда банкнинг фаолияти натижалари тўғрисида ба Бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;

30) Банк Бошқаруви аъзолари томонидан тақдим этилган ахборотни тақлифларни ва тушунтиришларни ўрганиш, муҳокама қилиш ҳамда улар бўйича баҳслашиш;

31) Банк фаолиятини бошқариш тизими самарадорлигини, шу жумладан Ба бошқаруви принциплари мониторингини ва уларни даврий баҳолашни амалга ошириш ҳамда аниқланган камчиликларни бартараф этиш учун тегишли чораларни кўриш;

32) аудиторлик текширувини ўтказиш тўғрисида қарор қабул қилиш (мажбур аудиторлик текширувдан ташқари), аудиторлик ташкилотини, унинг хизматлари учун тўланадиган тўловнинг энг кўп миқдорини, у билан шартнома тузишни (бекор қилишни) аниқлаш;

33) йил давомида камида бир марта амалга оширилган назорат ва текшириш фаолияти тўғрисида ягона акциядорга ҳисобот тақдим этиш;

34) йиллик молиявий ҳисоботларни тасдиқлаш ҳамда бухгалтерия ҳисоби молиявий ҳисоботлар тизимининг яхлитлигини таъминлаш;

35) Банкнинг узоқ муддатли молиявий манфаатларини ва Марказий банк томонидан капиталга нисбатан белгиланган талабларни ҳисобга олган ҳолда пруденциоз талабларга риоя этилишини таъминлаш;

36) Ўзбекистон Республикасининг қонунчилиги, ушбу Устав, Банк Кузат кенгаши тўғрисидаги низом, ягона акциядор қарорлари ва Банкнинг ички ҳужжатлари билан Банк Кузатув кенгаши ваколат доирасига киритилган бошқа масалаларни ҳал этиш

Банк Кузатув кенгашининг ваколат доирасига киритилган масалалар ҳал қилиш учун Банк Бошқарувиға ўтказилиши мумкин эмас.

40.2.2. Банк Кузатув кенгаши аъзолари ягона акциядор томонидан бир йил муддатга сайланади. Банк Кузатув кенгашига сайланганлар чексиз қайта сайланиши мумкин.

Банк Кузатув кенгаши 5 кишидан иборат бўлиб сайланади. Кузатув кенгаши аъзоларининг кўпчилиги Банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг Банк Кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно. Банк Кузатув кенгаши аъзолигига киритилаётган номзодлар, уларнинг лавозимга киришишидан олдин, Марказий банк билан келишмовчилик олиниши лозим.

Банк Бошқаруви аъзолари ва Банк Бошқаруви Раиси, шунингдек меҳнат шартнома бўйича Банкда ишлаётган шахслар Банк Кузатув кенгашига сайланиши мумкин эмас.

40.2.3. Банк Кузатув кенгашининг Раиси Банк Кузатув кенгаши аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан, унинг таркибидан Кузатув кенгаши аъзолари томонидан сайланади.

40.2.4. Банк Кузатув кенгашининг Раиси унинг ишини ташкил этади, Банк Кузатув кенгаши мажлисларини чақиради ва уларда раислик қилади, Банк Кузатув кенгаши мажлислари баённомаларининг юритилишини таъминлайди.

Банк Кузатув кенгашининг Раиси бўлмаган тақдирда унинг вазифасини Банк Кузатув кенгаши аъзоларидан бири амалга оширади.

40.2.5. Банк Кузатув кенгашининг мажлиси Банк Кузатув кенгашининг Раиси томонидан унинг ўз ташаббусига кўра, Банк Кузатув кенгаши аъзоси, Банк Тафтиш

комиссияси, Банк Бошқаруви, Банкнинг ягона акциядори, ички аудит хизмати раҳбари, ташқи аудиторнинг талабига кўра чақирилади.

Банк Кузатув кенгаши камида бир ойда бир марта чақирилади.

40.2.6. Банк Кузатув кенгашининг мажлисини ўтказиш учун кворум Банк Кузатув кенгашига сайланган аъзоларнинг 75 (етмиш беш) фоизидан кам бўлмаслиги керак.

Банк Кузатув кенгаши аъзоларининг сони мазкур Уставда кўзда тутилган сонининг 75 (етмиш беш) фоизидан кам бўлиб қолган ҳолда, ягона акциядор томонидан Банк Кузатув кенгашининг янги таркиби сайланади.

40.2.7. Банк Кузатув кенгашининг мажлисида қарорлар мажлисида ҳозир бўлган аъзоларнинг кўпчилик овози билан қабул қилинади, қуйида кўрсатилган қарорлардан ташқари:

- сиртдан овоз бериш йўли билан қабул қилинган;
- агар мол-мулкнинг баланс қиймати ёки мол-мулкнинг олиш қиймати бундай битимларни тузиш тўғрисидаги қарор қабул қилинаётган санада Банк соф активлари миқдорининг 15 (ўн беш) фоизидан 50 (эллик) фоизигача ташкил этган йирик битимни тузиш тўғрисидаги;
- акцияларга айрбошланадиган корпоратив облагацияларни чиқариш;
- устав фондини кўпайтириш, ва шу билан боғлиқ бўлган Уставга ўзгартиришларни киритиш;
- алоқадор (аффилиланган) бўлган шахслар билан битимлар тузишни маъқуллаш тўғрисидаги қарорлар истисно ҳолда бир овоздан қабул қилинади.

40.2.8. Банк Кузатув кенгашининг мажлисида баённома юритилади, у ўтказилганидан сўнг ўн кундан кечиктирмай тузилади ва тасдиқланади.

Банк Кузатув кенгаши мажлисининг баённомаси мажлисида иштирок этаётган Банк Кузатув кенгаши аъзолари томонидан имзоланади, улар мажлис баённомаси тўғри расмийлаштирилиши учун жавобгар бўлади.

Банк Кузатув кенгаши мажлисининг баённомаси имзоланган куни Банк Бошқарувига ижро этиш учун топширилади.

Банк Бошқаруви

40.3. Банк Бошқаруви коллегиял ижройи орган ҳисобланади ва Банкнинг жорий фаолиятига раҳбарлик қилади. Банк Бошқаруви Раис томонидан бошқарилади.

Банк Бошқаруви қонунчилик ва Банк Устави билан ягона акциядор ва Банк Кузатув кенгаши ваколат доирасига киритилган масалаларни ҳал этишга ҳақли эмас.

Банк Бошқаруви Банк Кузатув кенгаши ва ягона акциядорга ҳисобдордир.

Банк Бошқарувнинг аъзолигига ва муҳим аҳамиятга эга ходимлар лавозимларига киритилаётган номзодлар, уларнинг лавозимга киришишидан олдин, Марказий банк билан келишиб олиниши лозим.

40.3.1. Банк Бошқаруви 3 кишидан иборатдир. Банк Бошқаруви таркибига Раис ва унинг ўринбосарлари киради.

40.3.2. Банк Бошқаруви аъзолари лавозимига бир йил муддатга тайинланади.

40.3.3. Банк Бошқарувининг ваколатига Банк кундалик фаолиятига раҳбарлик қилишга доир барча масалалар киради, Ўзбекистон Республикасининг қонунчилиги, ушбу

Устав ва Банкнинг бошқа ички хужжатлари билан ягона акциядор ва Банк Кузатув кенгаши ваколатлар доирасига киритилган масалалар бундан мустасно.

40.3.4. Банк Бошқаруви Банкни бошқаришнинг ижро этувчи органи бўлиб, Банкнинг Кузатув кенгаши томонидан тасдиқланган фаолият стратегияси ва уни бошқариш тизимига мувофиқ Банкнинг фаолиятига оператив бошқарувни амалга оширади ҳам Банкнинг фаолияти учун жавобгарликни тўлиқ зиммасига олади.

Банк Бошқаруви қуйидагиларга мажбур:

1) стратегик мақсадларни, корпоратив бошқарув сиёсатини, банкнинг бошқа ички сиёсатларини, шу жумладан таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва таваккалчиликлар тўғрисида хабардор этиш, капиталнинг етарлилигини лозим даражада сақлаб туриш сиёсатини амалга ошириши;

2) Банкнинг тегишли ва шаффоф ташкилий тузилмасини, шу жумладан ваколатларни ва жавобгарликни Банк ходимлари ўртасида ўз ваколатлари доирасида тақсимлашни таъминлаши;

3) Банк ходимларининг фаолияти устидан назоратни амалга ошириши;

4) Банкнинг қабул қилинган йиллик бизнес-режасини бажариши, шунингдек Банкнинг ягона акциядори ва Кузатув кенгашига бажарилган ишлар, Банкка нисбатан қўлланилган чоралар ҳамда санкциялар тўғрисидаги ҳисоботни даврий равишда тақдир этиши;

5) Банк уставида ҳамда банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари назарда тутилган бошқа мажбуриятларни бажариши шарт.

Фаолият давомида Банк Бошқаруви:

1) ягона акциядор ва Банк Кузатув кенгашининг қарорлари бажарилишини ташкил этади;

2) Банк таркибий бўлинмаларининг ишини мувофиқлаштиради, техник, молия ва меҳнат ресурслари асосида қабул қилинган Банк корпоратив бошқарувининг замонавий усулларини жорий қилади, омонатлар ва инвестициялар жалб қилиш учун чоралар кўрадиган раҳбар ходимларнинг тайёрлаш ва малакасини ошириш учун ихтисослашган ташкилотлар билан ҳамкорликни ташкил этади;

3) Банк қоидалари, процедуралари, таркибий бўлинмалар тўғрисидаги низомлари ва бошқа ички актларни тасдиқлайди, тасдиқланиши ягона акциядор ва Банк Кузатув кенгаши ваколатлар доирасига киритилган ички актлар бундан мустасно;

4) Банк Бошқаруви қошида комитетлар ташкил қилади ва улар тўғрисидаги низомларни тасдиқлайди;

5) Банкнинг жорий фаолиятига оид муҳим масалалар бўйича қарорлар қабул қилади;

6) ички аудит ўтказилиш ва Тафтиш комиссияси ишлаш жараёнида аниқланган камчиликларни тезкор кўриб чиқади ва бартараф этиш чораларини кўради;

7) ташқи аудит текширувнинг яқунлари ва Марказий банк инспекциясининг (текширувларининг) ҳисоботларини батафсил таҳлил қилади;

8) Банк фаолиятини бошқариш сиёсатлари, жумладан кредит, инвестицион эмиссия, ликвидликни бошқариш, коррупцияни олдини олиш, ахлоқий тутиш қоидалар манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш сиёсатларини ишлаб чиқиш бўйича чораларни амалга оширади;

9) Ўзбекистон Республикасининг қонунчилиги, ушбу Устав, Банк Бошқаруви тўғрисидаги низом ва Банкнинг ички ҳужжатлари билан Банк Бошқаруви ваколатлар доирасига киритилган бошқа масалаларни ҳал этади.

40.3.5. Банк Бошқарувининг мажлиси унда Банк Бошқаруви аъзоларнинг 2/3 қисми иштирок этса ваколатли деб ҳисобланади.

Банк Бошқарувининг мажлисида қарорлар мажлисида ҳозир бўлганларнинг кўпчилик овози билан қабул қилинади. Овозлар тенг бўлиб қолганда Бошқарув Раисининг овози ҳал қилувчи аҳамиятга эга бўлади.

Банк Бошқаруви аъзолари Банк Бошқарувининг қарори билан рози бўлмаган ҳолда ўз фикрини Банк Кузатув кенгашига етказиши мумкин.

40.3.6. Банк Бошқарувининг мажлисида баённома юритилади. Банк Бошқаруви мажлисининг баённомаси Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясининг аъзолари талабига кўра уларга берилади.

Банк Бошқаруви мажлисларининг ўтказишини Бошқарув Раиси ташкил этади, у Банк номидан барча ҳужжатларни ҳамда Банк Бошқаруви мажлиси баённомаларини имзолайди, Банк Бошқаруви ўз ваколат доирасида қабул қилган қарорларга мувофиқ Банк номидан ишончномасиз иш юритади.

40.3.7. ягона акциядор Банк Бошқаруви Раиси, ҳамда аъзолари билан тузилган шартномани, агар улар меҳнат шартнома шартларини бузса, ушбу Уставни кўпол тарзда бузса ёки уларнинг ҳаракатлари (ҳаракатсизлиги) тўғрисида Банкка зарар етказилган бўлса, муддатидан илгари тугатиш (бекор қилиш) ҳуқуқига эга.

40.3.8. Банк Бошқаруви Раиси:

ягона акциядор ва Банк Кузатув кенгаши қарорларининг ижросини таъминлайди;

Банк номидан ишончномасиз ҳаракат қилади, бошқа ташкилотлар билан ўзаро муносабатларда Банк манфаатларини ифода этади;

ушбу Устав ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги билан белгиланган меъёрлар доирасида Банкнинг мол-мулки ва маблағларини тасарруф этади;

Банкнинг Бош офиси, филиаллари ва ваколатхоналарининг штат жадвали ва ходимлар сонини тасдиқлайди;

Банк Бошқаруви томонидан тасдиқланган барча ички ҳужжатларни имзолайди;

узунининг ваколатига кирадиган битимлар ва турли ҳаракатларни амалга оширишга ишончномалар беради;

банкларда вакиллик, валюта, ҳисоб-китоб ва бошқа Банкнинг ҳисобварақларини очади;

бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботни ташкил этади;

ҳодимларни, шу жумладан бўлинмалар, филиаллар ва ваколатхоналар раҳбарларини ишга қабул қилади ва ишдан бўшатади;

қонунчилик, ушбу Устав, ягона акциядорининг қарорлари, Банк Кузатув кенгаши томонидан белгилаб берилган тартибда Банк ишчиларини мукофотлайди, ҳамда уларни интизомий ва моддий жавобгарликка тортади;

Банкнинг барча ишчилари учун ижроси мажбур бўлган буйруқ ва кўрсатмалар чиқаради;

Банк бошқариш ва назорат органлари фаолиятининг ташкилий-техник таъминотини амалга оширади;

конунчилик ва Банкнинг ички хужжатларига мувофиқ Банкнинг жорий фаолияти оид бошқа масалаларни ҳал этади.

IX. БАНКНИНГ ҲИСОБИ ВА ҲИСОБОТЛАРИ

41. Банк бухгалтерия ҳисобини Марказий банк томонидан белгиланган қоидат асосида ишлаб чиқилган ички ҳисоб сиёсатига мувофиқ ташкил этади ва юритади.

Банк молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартларини қўллаши мумкин.

Бухгалтерия ҳисоби қуйидагиларни:

бошқарувга, молияга, солиққа ва назоратга оид ҳисоботнинг ҳамда бош ҳисоботларнинг ишончилигини, уларда Банкнинг ҳақиқий молиявий ҳолати ва фаолият натижалари акс эттирилишини;

банк активларини ва юзага келувчи таваккалчиликларни бошқариш хавфсизлигини ягона акциядор ва Банк Кузатув кенгаши томонидан банкнинг молиявий аҳволи ва унинг мансабдор шахсларининг ишини назорат қилиш имкониятини таъминлаш керак.

42. Банкнинг молиявий ҳисоботларида кўрсатилган ва ягона акциядорга тақдир этиладиган молиявий ҳисоботлари, бухгалтерия баланси, фойда ва зарар ҳисобварағидаги маълумотларнинг ишончилиги мулкӣ манфаатлари Банк ёки унинг акциядори билан боғлиқ бўлмаган аудиторлик ташкилоти томонидан тасдиқланган бўлиши керак (кейинги ўринларда – мустақил аудит ташкилоти).

43. Банкнинг йиллик ҳисоботи ягона акциядор йиллик ҳисоботни тасдиқлаш санасидан ўн кун олдин Банк Кузатув кенгаши томонидан дастлабки тарзда тасдиқланиши лозим.

44. Банкнинг операцион йили 1 январдан бошланади ва 31 декабрда тугайди.

X. БАНКНИНГ МОЛИЯВИЙ-ХУЖАЛИК ФАОЛИЯТИ УСТИДАН НАЗОРАТ

45. Банкнинг молиявий-хўжалик фаолиятини назорат қилиш учун ягона акциядор қарори билан 3 кишидан иборат Банк Тафтиш комиссияси сайланади.

Банк Тафтиш комиссияси бир йил муддатга, унинг аъзолари қайта сайланиш ҳуқуқи билан, сайланади. Айни бир шахс Банкнинг Тафтиш комиссияси таркибига кетма-кет икки мартадан ортиқ сайланиши мумкин эмас.

Банк Тафтиш комиссиясининг аъзолари бир вақтнинг ўзида Банк Кузатув кенгашининг аъзоси бўлиши, Банк бошқарув органларида бошқа лавозимларни эгаллаш шунингдек меҳнат шартномаси бўйича Банкда ишлаши мумкин эмас.

Банк Тафтиш комиссияси аъзоларига доир малакавий талаблари, Банк Тафтиш комиссиясининг ваколати ва фаолиятини амалга ошириш тартиби конунчилик, ушбу Устав ва ягона акциядор томонидан тасдиқланадиган Банк Тафтиш комиссияси тўғрисида қонун билан белгиланади.

Банкнинг молиявий-хўжалик фаолиятини текшириш Банк Тафтиш комиссияси ташаббуси, ягона акциядорнинг қарори, Банк Кузатув кенгашининг ташаббусига кўра бир йиллик ёки бошқа давр ичидаги фаолият якунлари бўйича амалга оширилади.

Банк Тафтиш комиссияси Банк томонидан унинг фаолиятини тартибга солиш ва меъёрий-ҳуқуқий актларга риоя этилиши, ички назоратнинг самарадорлиги, Банк томонидан амалга оширилган кредит, ҳисоб-китоб ва бошқа операциялари (яъни ёки танлаш асосида текширув), Банк кассасидаги пул маблағлар ва бошқа мол-мулкларнинг бутлиги Банк томонидан тайёрланган молиявий ахборотлар ишончилигини текширади, Банкнинг

умумий молиявий ҳолати бўйича мустақил хулоса ва комиссия иши натижалари бўйича ҳисоботни тайёрлайди.

Банкнинг молиявий-хўжалик фаолиятини текшириш якунларига кўра Банк Тафтиш комиссияси хулоса тузади, бу хулосада:

Банкнинг ҳисоботлари ва бошқа молиявий ҳужжатларида кўрсатилган маълумотларнинг ишончлилигига доир баҳо;

бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисоботларни тақдим этиш тартиби бузилганлиги, шунингдек молиявий-хўжалик фаолияти амалга оширилаётганда қонун ҳужжатлари бузилганлиги фактлари тўғрисидаги ахборот кўрсатилиши шарт.

Банкнинг Тафтиш комиссияси Банкда аффилиланган шахслар билан тузилган битимлар ёки йирик битимлар мавжудлиги, шунингдек қонун ҳужжатларининг ва Банк ички ҳужжатларининг бундай битимларни тузишга доир талабларига риоя қилиниши тўғрисидаги хулосани ҳар чорақда Банк Кузатув кенгашининг мажлисига олиб чиқади.

46. Банк мустақил таркибий бўлинма бўлмиш ички аудит хизматини ташкил этади, у, фаолият йўналишлари бўйича ишлаб чиқилган аудиторлик дастурларига асосланиб, қонун ҳужжатларига, Банкнинг таъсис ва бошқа ички ҳужжатларига риоя этилишини, бухгалтерия ҳисобида ва молиявий ҳисоботлардаги маълумотларнинг тўлиқ ҳамда ишончли тарзда акс эттирилиши таъминланишини, хўжалик операцияларини амалга оширишнинг белгиланган қоидалари ва тартиб-таомилларига риоя этилишини, активларнинг сақланишини, шунингдек қонун ҳужжатлари ва бошқа ички ҳужжатларнинг банк фаолиятига доир хусусиятларга риоя этилишини текшируви (аудит) ҳамда мониторингини олиб боради, ҳамда банк амалиётларининг самарадорлиги ва ишончилигини ошириш масалалари бўйича Банк Кузатув кенгашига маслаҳат беради.

Банк ички аудит хизмати Банк Бошқаруви, филиаллари ва ваколатхоналари ишини назорат қилади ҳамда самарадорлигини баҳолайди.

Ички аудит хизмати текширув ва мониторинг якунлари бўйича ўзининг ҳисоботига аудит мақсадлари ва объектлари, ички аудит миқёси, аниқланган муаммо ва камчиликлар бўйича маълумотларни, шунингдек ҳар бир муаммоли соҳа бўйича батафсил тавсияларини киритади.

Тавсияларда аниқланган камчиликларнинг қисқа тавсифи, талаб этиладиган тўғрилаш чораларини акс эттирилиши, тўғрилаш чора-тадбирларни амалга ошириш учун бевосита маъсул шахслар ва унга зарур бўлган муддатлар кўрсатилиши лозим.

Ички аудит хизмати ходимларининг ҳисоботлари бевосита Банк Кузатув кенгаши ва Аудит қумитасига тақдим этилиши лозим. Ушбу ҳисоботларнинг нусхалари Банк Бошқаруви ва алоҳида бўлинмалар бошлиқларига (ушбу бўлинмага тегишли бўлган қисмида) берилиши керак.

Ички аудит хизмати Банк Кузатув кенгаши томонидан шакллантирилади ва унга ҳисобдордир. Ички аудит хизматини бошқариш тўғридан-тўғри Банк Кузатув кенгашининг аудиторлик қўмитаси томонидан амалга оширилади.

47. Банкнинг фаолияти Марказий банки сертификатига эга бўлган аудиторлик ташкилоти томонидан ҳар йили текшириб турилиши лозим.

Аудит текширувларнинг мақсади қуйидагилар бўйича объектив аудиторлик фикрни олишдир:

Банкнинг молиявий ҳисоботларининг ишончилиги ва уларни Бухгалтерия ҳисоби халқаро стандартларига тўғри келиши;

ички назорат тизимини ташкил этилганлиги ва ички назорат процедураларига ри этилиши;

Банк томонидан ҳисобот юритиш даврига пруденциал нормотивларга риоя этиш ички назорат ва таввакалчиликни бошқариш тизимни, банк фаолияти тўғрисидаги қон ҳужжатлари ва Марказий банкнинг норматив ҳужжатлари талабларига мувофиқли устидан назоратни амалга оширади;

Банк томонидан амалга оширилаётган операциялари, унинг молиявий фаолият бухгалтерия ҳисоби ва маъмурий назорат тизимининг самарадорлиги ва ўз мутаносиблиги бўйича аудиторларнинг ҳолис фикрини олиш деб ҳисобланади.

Аудит ташкилоти Банк фаолиятини текшириш натижасида молиявий ҳисоботлар ишончлилиги ва бухгалтерия ҳисобини юритиш тартибини қонунчиликда белгиланг талабларга мувофиқлигини тасдиқлайди (ёки тасдиқламайди), ҳамда йиллик ҳисоботлар илова қилинадиган аудиторлик хулосаларни тақдим этади.

Аудиторлик ташкилоти Банкнинг молиявий ҳисоботи ва молияга доир бош ахборот ҳақидаги нотўғри хулосани ўз ичига олган аудиторлик хулосаси тузилганли оқибатида етказилган зарар учун Банк олдида жавобгар бўлади.

XI. БАНКН ҚАЙТА ТАШКИЛ ЭТИШ ВА ТУГАТИШ

48. Банкни қайта ташкил этиш ягона акциядор қарорига кўра Ўзбекист Республикаси Марказий банки рухсати билан амалдаги қонунчиликка асосан амал оширилади. Банкни қайта ташкил этиш кўшиб юбориш, кўшиб олиш, бўлиш, ажрат чикариш ва ўзгартириш шаклида амалга оширилиши мумкин.

Банк қайта ташкил этилишида мажбурий рухсат берувчи талаблари ва шартлари қуйидагилар киради:

қайта ташкил этиш натижасида депозиторларнинг ҳуқуқлари ва қонун манфаатлари ҳимояланганлиги;

қайта ташкил этиш натижасида ҳам янги ташкил этилаётган, ҳам қолаётган Банк томонидан Марказий банк ўрнатган иктисодий меъёрлар ва бошқа мажбурий бўлган меъ ва лимитларга риоя этиши;

қайта ташкил этиш натижасида янги пайдо бўлаётган Банкнинг шакллантирилг устав капиталини Марказий банки томонидан белгиланган энг кам миқдори талаблари жавоб бериши;

қайта ташкил этиш натижасида янги пайдо бўлаётган Банкни Марказий банкни банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензия олиш учун талаблари мувофиқлиги;

қайта ташкил этиш доирасида рақобат тўғрисидаги қонунчиликка оид талаблар риоя этилиши;

топшириш далолатномаси ёки тақсимлаш балансида қайта ташкил этилаётг Банкнинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари бўйича ҳуқуқий ворислиги тўғрисида шартлар мавжудлиги.

49. Банк қуйидаги ҳолларда тугатилиши (ўз фаолиятини тўхтатиши) мумкин:

ягона акциядорнинг қарорига кўра;

Марказий банк лицензияни чакириб олганида;

у банкрот деб эълон қилинганда.

Банкни тугатиш жараёни Марказий банк Бошқарувининг лицензияни қайтариб олиш тўғрисидаги қарори чикқан кундан бошланган деб ҳисобланади.

Тугатиш жараёнининг мақсади Банк омонатчилари ва кредиторларининг барча талабларини тезкор қондиришдир.

Тугатувчи (тугатиш комиссияси) тайинланган вақтдан унга Банкнинг барча ишларини бошқариш ваколатлари ўтади.

Тугатувчи банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензия чакириб олинган кундан сўнг икки ой мобайнида кредиторларни аниқлаш ҳамда дебиторлик қарзларини ва Марказий банк мажбурий захира фондида жойлаштирилган маблағларни олиш чораларини кўради. Кўрсатилган маблағлар биринчи навбатда Банкнинг фуқаролар омонатлари бўйича қарзларини тўлашга йўналтирилади.

Банкнинг Марказий банк мажбурий захиралар ҳисобварағида ҳисобда турган маблағлари тугатувчи томонидан банкни тугатиш жараёни бошланганлиги тўғрисидаги тасдиқнома тақдим этилганидан сўнг уч кунлик муддатда Банк жойлашган ердаги Марказий банк ҳудудий Бош бошқармаси ҳузуридаги Ҳисоб-китоб-касса марказида очиладиган Банкнинг тугатиш ҳисобварағига қайтарилади.

Банкни тугатишда барча кредиторлар ва омонатчиларнинг манфаатлари таъминланади. Кредиторлар ва омонатчилар билан ҳисоб-китоблар яқунлангандан сўнг қолган Банк мулки ягона акциядорга берилади.

Банк Марказий банк томонидан Банкларни рўйхатга олиш Давлат китобидан чиқариб ташланган вақтидан тугатилган деб ҳисобланади.

XII. БАНК УСТАВИГА ЎЗГАРТИШЛАР ВА ҚЎШИМЧАЛАР КИРИТИШ

50. Ушбу Уставга киритиладиган барча ўзгартиш ва қўшимчалар рўйхатдан ўтказилиши лозим.

Ушбу Уставга киритиладиган ўзгартишларнинг давлат рўйхатидан ўтказилиши Марказий банк томонидан амалга оширилади. Ушбу Уставга киритиладиган ўзгартиш ва қўшимчалар ёки Банкнинг янги таҳрирдаги Устави учинчи шахслар учун Марказий банк томонидан рўйхатдан ўтказилган вақтдан эътиборан кучга киради.

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

Центральным банком
Республики Узбекистан

от « » 2020 года №

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан



Б.Э. Захидов

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«TENGE BANK»
(новая редакция)

УТВЕРЖДЕН

Единственным акционером
Акционерного коммерческого банка
«Tenge Bank»

Акционерным обществом «Народный
сберегательный банк Казахстана»
«14» 08 2020 года (Протокол
№ 2)

И.о. Председателя Правления
Акционерного общества «Народный
сберегательный банк Казахстана»


М.У. Кошенов

Председатель Совета Акционерного
коммерческого банка «Tenge Bank»


М.У. Кошенов

ТАШКЕНТ – 2020
I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Устав определяет статус, основные задачи, функции, права и ответственность, порядок организации деятельности Акционерного коммерческого банка «Tenge Bank» (далее – Банк), а также операции, осуществляемые им.

2. Банк является коммерческой организацией, действующей в форме акционерного общества и осуществляющей в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности.

Банк создан по решению Акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» от 6 сентября 2018 года № 67, который является его единственным акционером.

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

4. Полное наименование Банка:

на узбекском языке:

кириллицей: «Tenge Bank» акциядорлик тижорат банки;

латиницей: «Tenge Bank» aksiyadorlik tijorat banki;

на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank»;

на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «Tenge Bank».

Сокращенное наименование Банка:

на узбекском языке:

кириллицей: «Tenge Bank» АТБ;

латиницей: «Tenge Bank» ATB;

на русском языке: АКБ «Tenge Bank».

на английском языке: JSCB «Tenge Bank».

5. Банк вправе в установленном порядке участвовать в уставном фонде (капитале) других юридических лиц, создавать представительства и филиалы без предоставления прав юридического лица, с наделением их правомочиями в рамках норм, предусмотренных законодательством и определенных в настоящем Уставе.

Филиалы осуществляют свою деятельность от имени Банка на основании Положения, утвержденного Наблюдательным советом Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов. Управляющие филиалов действуют на основании выданных Банком доверенностей. Доверенности от имени Банка выдает председатель Правления Банка или лицо, исполняющее его обязанности.

Банк может создавать филиалы и открывать представительства за пределами страны с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк). Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами Республики Узбекистан осуществляется в соответствии с законодательством страны по месту нахождения филиалов и представительств.

Имущество Банка, которым наделяются филиал и представительство, учитывается на балансе Банка.

6. Банк несет ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность средств и исполнение принятых перед вкладчиками обязательств, в том числе за своевременность прохождения платежей из одного банка в другой и зачисление средств на расчетные счета предприятий и организаций.

7. Единственный акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

Банк не отвечает по обязательствам своего Единственного акционера.

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

8. Банк учрежден на неопределенный срок.

Место нахождения и почтовый адрес Банка: 100007, Республика Узбекистан, город Ташкент, Яшнабадский район, улица Паркентская, дом № 66.

E-mail: info@tengebank.uz.

Веб-сайт: www.tengebank.uz.

II. ОПЕРАЦИИ БАНКА

9. Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, использование привлеченных средств для выдачи кредитов или инвестирования, осуществление выплат, а также получения прибыли посредством оказания услуг, связанных с этой деятельностью.

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

11. Банк при осуществлении своей деятельности производит следующие банковские 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.

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

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

12. Деятельность, запрещенная или ограниченная для Банка.

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

Вышеуказанные ограничения не распространяются на случаи:

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

продажи собственных активов;

выпуска, реализации и распространения чековых книжек;

осуществления деятельности по организации заключения договора страхования от имени страховых организаций – резидентов Республики Узбекистан;

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

13. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности, выдаваемой Центральным банком.

14. Банк осуществляет кредитование предприятий, объединений, организаций, учреждений и граждан на принципах срочности, возвратности, обеспеченности, целевого использования и платности кредитов в суммах или в иностранной валюте.

Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом, гарантией, поручительством, обязательством и иными способами обеспечения исполнения обязательств, предусмотренными законом. Достаточность обеспечения Банк определяет с учётом своей кредитной политики, а также правил и рекомендаций Центрального банка.

Банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита).

15. Банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте в соответствии с правилами, установленными Центральным банком, на основании лицензии на право проведения банковских операций, выданной Центральным банком.

16. Банк в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, может осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

17. Уставный капитал Банка формируется в национальной валюте Республики Узбекистан и складывается из денежных средств, внесенных единственным акционером, 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 Банка другого вида.

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

18. Уставный капитал Банка состоит из простых именных бездокументарных акций в количестве 68 160 000 (шестьдесят восемь миллионов сто шестьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) сумов и составляет 340 800 000 000 (триста сорок миллиардов восемьсот миллионов) сумов.

19. Оплата акций Банка при их размещении может быть произведена только денежными средствами.

20. Увеличение уставного капитала Банка, осуществляется в пределах установленного размера объявленных акций в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

21. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и внесении соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав, а также уменьшении количества объявленных акций общества принимается Наблюдательным советом Банка.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных Уставом банка.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных простых акций, сроки и условия их размещения, в том числе цена размещения дополнительных акций Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций должно быть уменьшено на число размещенных дополнительных акций.

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

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет его собственного капитала эти акции поступают в собственность единственного акционера. Не допускается увеличение уставного капитала Банка, в результате которого не обеспечивается соответствие суммы увеличения к номинальной стоимости одной акции.

22. 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.

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

Решение об уменьшении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается единственным акционером. Принимая решение об уменьшении уставного капитала, единственный акционер указывает причины уменьшения капитала и устанавливает порядок его уменьшения.

Для получения предварительного разрешения на приобретение банком собственных акций Банк представляет в Центральный банк заявление и решение единственного акционера с указанием причин приобретения собственных акций.

23. Банк вправе выпускать акции и иные ценные бумаги, при этом проводит размещение акций путем закрытой подписки.

Количество размещаемых акций не должно превышать размера, указанного в решении о выпуске акций.

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

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

24. Банк независим при принятии им решений, связанных с осуществлением финансовых операций.

25. Банк имеет право:

самостоятельно устанавливать процентные ставки по депозитам, выдаваемым кредитам и комиссионному вознаграждению по операциям Банка, при этом Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять условия заключенных с клиентами договоров, в том числе процентные ставки по кредитам и порядок их определения, процентные ставки по депозитам, размер комиссионного вознаграждения и сроки действия этих договоров.

на договорной основе привлекать средства других банков в форме депозитов, кредитов и размещать средства в других банках;

осуществлять расчеты через создаваемый расчетный центр и корреспондентские счета;

после оплаты Банком всех налогов и обязательных платежей из счета оставшейся чистой прибыли формировать резервы и фонды;

передавать на аутсорсинг отдельные банковские услуги и операции третьей стороне, имеющей лицензию на эти услуги и/или операции, для осуществления аутсорсинга на договорной и непрерывной основе;

совершать другие действия и операции, предусмотренные лицензией и настоящим Уставом, необходимые для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

26. Банк обязан:

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

создавать резервы против возможных потерь по кредитам и лизингу в размерах и порядке, установленных Центральным банком;

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

устанавливать внутренние требования в отношении обеспечения выдаваемых кредитов, учитывающие достаточность залога (в том числе в виде имущества), предоставляемых гарантий, поручительств и обязательств;

осуществлять раскрытие информации о своей деятельности, условиях и стоимости предоставляемых банковских услуг. До заключения договора оказания банковских услуг потребителю должно быть обеспечено полное раскрытие информации о них.

Банк должен предоставить клиенту информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе о полной стоимости кредита (займа), включающей процентную ставку в достоверном, годовом и эффективном исчислении, при расчете которой учитываются платежи заемщика, связанные с получением кредита (займа);

обеспечивать наличие в Банке службы внутреннего аудита;

обеспечивать конфиденциальность по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов;

соблюдать требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

разрабатывать и утверждать политику корпоративного управления;

соблюдать принцип «равенства», то есть быть в одинаковых отношениях со всеми клиентами.

27. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самим клиентам (корреспондентам), их законным представителям и другим лицам в порядке, установленном законодательством.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА БАНКА

28. Единственный акционер имеет право на:

включение его в реестр акционеров Банка;

получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;

получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

получение части имущества в случае ликвидации Банка;

участие в управлении Банком посредством принятия решений, входящих в компетенцию общего собрания;

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

свободное распоряжение полученным дивидендом;

требование выкупа Банком части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством;

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

возмещение причиненных ему убытков в установленном порядке;

вступление 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;

требовать необходимую информацию о деятельности Банка, за исключением сведений, отнесенных к банковской тайне и конфиденциальной информации.

Единственный акционер может иметь и иные права в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

29. Единственный акционер обязан:

предоставлять информацию, запрашиваемую Банком для обеспечения соответствия требованиям Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;

своевременно информировать депозитарий, оказывающий услуги по учету прав в его акции, об изменениях своих данных;

не разглашать сведения, отнесенные к банковской тайне и конфиденциальной информации;

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

VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.

30. Дивидендом является часть чистой прибыли, распределяемая единственным акционером Банка.

По решению единственного акционера Банка дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа, либо ценными бумагами Банка.

31. 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.

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 единственным акционером на основании рекомендации Наблюдательного совета Банка и данных финансовой отчетности в случае

наличия аудиторского заключения о ее достоверности. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

32. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет.

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.

33. На получение дивиденда по акциям имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров Банка, сформированном для проведения собрания (принятия решения) единственным акционером, которым принято решение о выплате дивидендов.

Реестр акционеров Банка формируется за три рабочих дня до даты проведения собрания (принятия решения Единственным акционером).

34. Банк публикует данные о размере выплачиваемых дивидендов на официальных веб-сайтах уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг и Банка в сроки, установленные законодательством.

35. Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов единственному акционеру, а также вознаграждения членам Наблюдательного совета, Правления и работникам Банка в случаях:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка при его учреждении;

если стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного фонда (уставного капитала) и резервного фонда;

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

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

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

наличия требования Центрального банка к Банку о нераспределении прибыли.

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

превышения общей суммы распределяемой прибыли десяти процентов собственного капитала банка;

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

VII. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА

36. Банк формирует резервный фонд в размере 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

37. В составе резервного капитала Банка создается резервный фонд на активы, классифицированные как «стандартные», в размере 1 (одного) процента от непогашенной основной суммы задолженности классифицированных активов.

38. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков для изъятия и обращения корпоративных облигаций Банка, для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

39. Банк должен держать обязательные резервы в Центральном банке. Норматив обязательных резервов устанавливается Центральным банком.

VIII. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

40. Органами управления Банка являются:

Единственный акционер;

Наблюдательный совет Банка;

Правление Банка.

Наблюдательный совет Банка и Правление Банка руководят деятельностью Банка в пределах полномочий, предоставленных им настоящим Уставом, решениям единственного акционера и действующим законодательством Республики Узбекистан.

Эффективная организация банковской деятельности и привлечение клиентов, обеспечение системы взаимоотношений между органами управления и представителями трудового коллектива, предупреждение конфликта интересов, осуществляется на основании политики корпоративного управления и других внутренних документов Банка.

Единственный акционер:

40.1. Высшим органом управления Банка является единственный акционер.

40.1.1. К компетенции единственного акционера относится:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением изменений и дополнений к Уставу, связанных с увеличением уставного фонда путем размещения дополнительных акций банка;

2) реорганизация Банка;

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

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

5) определение предельного размера объявленных акций;

6) уменьшение уставного капитала Банка;

7) приобретение собственных акций Банка в установленном законодательством порядке;

8) утверждение организационной структуры Банка;

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

10) избрание (назначение) Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;

11) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12) утверждение положений о Наблюдательном совете Банка, о Правлении Банка, о Ревизионной комиссии, о порядке вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, иных положений, утверждение которых входит в компетенцию высшего органа управления Банком, а также внесение в них изменений и дополнений;

13) утверждение годового отчета, а также утверждение стратегии среднесрочного и долгосрочного развития исходя из основных направлений и целей банковской деятельности;

14) распределение прибыли и убытков Банка;

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

16) принятие решения о совершении сделок со связанными (аффилированными) лицами Банка в случаях, предусмотренных законодательством;

17) принятие решения о выкупе акций Банка для их дальнейшей продажи;

18) дробление и консолидация акций;

19) принятие решения о совершении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет свыше 50 (пятидесяти процентов) от размера чистых активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

20) рассмотрение отчетов и других документов, принятых мер по достижению стратегии развития Банка Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка;

21) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

40.1.2. Банк обязан ежегодно подводить итоги года, не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

40.1.3. Принятые решения единственным акционером оформляются в письменной форме в виде решения.

Наблюдательный совет Банка

40.2. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством Республики Узбекистан к компетенции единственного акционера.

40.2.1. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится:

1) внедрение современных методов управления Банком, соответствующих международному опыту, определение приоритетных направлений деятельности Банка, способствующих повышению эффективности использования материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов;

2) внесение вопросов, подлежащих рассмотрению и утверждению единственным акционером по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший год;

3) внесение рекомендаций на рассмотрение единственного акционера вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;

- о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав или об утверждении Устава Банка в новой редакции;
 - о распределении прибыли и убытков;
 - об избрании (назначении) Председателя Правления Банка, досрочном прекращении его полномочий;
 - о размере выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка Наблюдательного совета Банка вознаграждений и компенсаций;
 - о размере дивиденда, форме и порядке его выплаты;
 - о рассмотрении единственным акционером 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 указанного требования, Центральный банк вправе напрямую внести вопросы на рассмотрение единственного акционера и определить повестку дня;
- 4) организация установления рыночной стоимости имущества;
 - 5) принятие решений об увеличении уставного фонда (уставного капитала) Банка путем размещения дополнительных акций Банка;
 - 6) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного фонда (уставного капитала) Банка путем размещения дополнительных акций Банка, и уменьшением количества объявленных акций Банка;
 - 7) избрание (назначение) членов Правления Банка (кроме Председателя Правления Банка), досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) установление выплачиваемых Правлению Банка вознаграждений и (или) компенсаций, а также их предельных размеров;
 - 9) утверждение внутренних политик Банка и годового бизнес-плана Банка;
 - 10) создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников, организация работы службы внутреннего аудита Банка, а также проведение оценки соблюдения Правлением Банка стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита Банка, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;
 - 11) использование резервного и иных фондов Банка;
 - 12) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение и изменение организационной структуры;
 - 13) принятие решения о совершении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет от 15 (пятнадцати) до 50 (пятидесяти) процентов от размера чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок;
 - 14) принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции, иных эмиссионных бумаг и сертификатов;
 - 15) принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
 - 16) определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;
 - 17) принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка и иных эмиссионных бумаг;

18) согласование сделок со связанными (аффилированными) с Банком лицами, за исключением случаев, когда принятие решения о совершении таких сделок принимается единственным акционером Банка;

19) принятие решений об инвестировании средств Банка, согласование сделок, связанных с покупкой и/или продажей недвижимого имущества;

20) принятие решений и условия оказания благотворительной, спонсорской и безвозмездной помощи;

21) утверждение внутренних актов Банка, определяющих порядок деятельности его структурных подразделений и филиалов, за исключением локальных актов, принятие (утверждение) которых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящим Уставом отнесено к компетенции единственного акционера и Правления Банка;

22) доступ к любым документам, касающимся деятельности Правления Банка, и получение их от Правления Банка или по его поручению от ответственных лиц для исполнения возложенных на Наблюдательный совет Банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Наблюдательным советом Банка и его членами исключительно в служебных целях;

23) создание комитетов и утверждение положений о них;

24) 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;

25) 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;

26) утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

27) утверждение планов восстановления финансового положения Банка;

28) осуществление контроля за Правлением Банка;

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

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

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

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

33) предоставление не менее одного раза в год единственному акционеру отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;

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

35) обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка и установленных Центральным банком требований к капиталу;

36) решение других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, решением единственного акционера и внутренними документами Банка.

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

40.2.2. Члены Наблюдательного совета Банка избираются единственным акционером сроком на один год. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка могут переизбираться неограниченно.

Наблюдательный совет Банка избирается в составе из 5 человек. Большинство членов Наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением случаев их членства в Наблюдательном совете. Кандидатуры лиц выдвигаемых в члены Наблюдательного совета Банка, подлежат согласованию в Центральном банке до их вступления в должность.

Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка, а также лица работающие по трудовому договору в Банке, не могут быть избраны в Наблюдательный совет Банка.

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

40.2.4. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, обеспечивает ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета Банка.

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

40.2.5. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка, по требованию единственного акционера, руководителя службы внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка.

Наблюдательный совет Банка созывается не реже одного раза в месяц.

40.2.6. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка должен быть не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее 75 (семидесяти пяти) процентов количества, предусмотренного настоящим Уставом, единственным акционером избирается новый состав Наблюдательного совета Банка.

40.2.7. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, за исключением решений:

- принимаемых заочным голосованием;

- о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от 15 (пятнадцати) до 50 (пятидесяти) процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;

- о выпуске корпоративных облигаций, конвертируемых в акции;
- об увеличении уставного фонда и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка;
- об одобрении сделки с аффилированным лицом, которые принимаются единогласно.

40.2.8. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее десяти дней после его проведения.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается участвующими в заседании членами Наблюдательного совета Банка, которые несут ответственность за правильность оформления протокола.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка передается для исполнения Правлению Банка в день его подписания.

Правление Банка

40.3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление Банка возглавляется председателем.

Правление Банка не имеет право решать вопросы, отнесенные законодательством и Уставом Банка к компетенции единственного акционера и Наблюдательного совета Банка.

Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету Банка и единственному акционеру.

Кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Правления Банка и на должности ключевого персонала, подлежат согласованию в Центральном банке до их вступления в должность.

40.3.1. Правление Банка состоит из 3 человек. В состав Правления Банка входят Председатель и его заместители.

40.3.2. Члены Правления Банка назначаются на должность сроком на один год.

40.3.3. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы текущего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом и другими внутренними актами Банка к компетенции единственного акционера и Наблюдательного совета Банка.

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

Правление Банка обязано:

- 1) реализовывать стратегические цели, политику корпоративного управления, другие внутренние политики Банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;
- 2) обеспечивать соответствующую и прозрачную организационную структуру управления Банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками Банка в пределах своих полномочий;
- 3) осуществлять контроль за деятельностью работников Банка;

4) выполнять принятый годовой бизнес-план Банка, а также периодически представлять единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к Банку;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные уставом Банка законодательством о банках и банковской деятельности.

В процессе деятельности Правление Банка:

1) организует выполнение решений единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;

2) координирует работу структурных подразделений Банка, принимает меры для привлечения вкладов и инвестиций, организует сотрудничество со специализированными организациями для подготовки и повышения квалификации управленческих сотрудников;

3) утверждает правила, процедуры, положения о структурных подразделениях Банка и другие внутренние акты Банка, за исключением локальных актов, утверждение которых входит в компетенцию единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;

4) создает при Правлении Банка комитеты и утверждает положения о них;

5) принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка;

6) в оперативном порядке рассматривает и принимает меры по устранению недостатков, выявленных в процессе проведения внутреннего аудита, работы Ревизионной комиссии;

7) детально анализирует итоги проверок внешнего аудита и отчетов инспекции (проверок), проведенных Центральным банком;

8) принимает меры по разработке политик для управления деятельностью Банка, включая кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью Банка, политику по предупреждению коррупции, правила этического поведения, политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

9) решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и внутренними документами Банка.

40.3.5. Заседание Правления Банка правомочно, если на нем присутствует не менее 2/3 членов Правления Банка.

Решение принимается большинством голосов, присутствующих на заседании Правления Банка. При равенстве голосов решающим является голос председателя Правления Банка.

Члены Правления Банка, в случае несогласия с решением Правления Банка, могут сообщить свое мнение Наблюдательному совету Банка.

40.3.6. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Наблюдательного совета Банка и Ревизионной комиссии по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

40.3.7. Единственный акционер имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с Председателем, членами Правления Банка при нарушении ими условий трудового договора, а также совершении ими грубых нарушений настоящего Устава или причинения Банку убытков их действиями (бездействием).

40.3.8. Председатель Правления Банка:

обеспечивает выполнение решений единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;

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

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

утверждает штатное расписание и численность персонала Головного офиса, филиалов и представительств Банка;

подписывает все внутренние документы, утверждаемые Правлением Банка;

выдает доверенности на совершение сделок и различных действий, входящих в его компетенцию;

открывает в банках корреспондентские, валютные, расчетные и другие счета Банка;

организует бухгалтерский учет и отчетность;

принимает на работу и увольняет с работы работников, в том числе руководителей подразделений, филиалов и представительств;

в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом, решением единственного акционера, Наблюдательным советом Банка, поощряет работников Банка, а также привлекает их к дисциплинарной и материальной ответственности;

издает приказы и указания, обязательные для всех работников Банка;

осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности органов управления и контроля Банка;

решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с законодательством и внутренними актами Банка.

IX. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

41. Банк обязан вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Центральным банком.

Банк может применять международные стандарты финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет должен обеспечивать:

достоверность управленческой, финансовой, налоговой, надзорной и иной отчетности, отражающей реальное финансовое состояние Банка и результаты его деятельности;

безопасность управления активами Банка и возникающими рисками;

возможность единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка контролировать финансовое состояние Банка и работу его должностных лиц.

42. Достоверность данных, содержащихся в финансовой отчетности Банка и предоставляемых единственному акционеру, бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и

убытках, должна быть подтверждена аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционером (далее – независимая аудиторская организация).

43. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее, чем за десять дней до даты утверждения годового отчета единственным акционером.

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

Х. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

45. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка решением единственного акционера избирается Ревизионная комиссия Банка в составе 3 человек.

Ревизионная комиссия Банка избирается сроком на один год с правом переизбрания ее членов. Одно и то же лицо не может избираться в состав Ревизионной комиссии Банка более трех раз подряд.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, занимать иные должности в органах управления Банка, также не могут работать по трудовому найму в Банке.

Квалификационные требования к членам Ревизионной комиссии Банка, компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяются законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым единственным акционером.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за один год или иной период по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению единственного акционера, Наблюдательного совета Банка.

Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком нормативно-правовых актов, регулирующих его деятельность, эффективность внутреннего контроля, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком (сплошной проверкой или выборочно), степень сохранности денежных средств в кассе Банка и другого имущества, достоверность финансовой информации, подготовленной в Банке, готовит независимое заключение по общему финансовому положению Банка и отчет по результатам работы комиссии.

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.

Ревизионная комиссия Банка 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.

46. Банк создает службу внутреннего аудита – независимое структурное подразделение, которое осуществляет проверку (аудит) и мониторинг соблюдения законодательства, внутренних документов Банка, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных

правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, соблюдение специфики банковского законодательства и других внутренних документов, правил и порядков осуществления банковских операций, а также консультирует Наблюдательный совет Банка по вопросам повышения эффективности и надежности банковских операций.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль и оценку эффективности работы Правления Банка, филиалов и представительств Банка.

По итогам проверки и мониторинга служба внутреннего аудита в свой отчет включает информацию о целях и объектах аудита, масштабах внутреннего аудита, выявленных проблемах и недостатках, а также детальные рекомендации по каждой проблемной области.

Рекомендации должны содержать краткую характеристику выявленных проблем, требуемые исправительные меры, указание на лиц, персонально ответственных за проведение исправительных мероприятий, и необходимые для этого сроки.

Отчеты сотрудников службы внутреннего аудита должны представляться непосредственно Наблюдательному совету Банка и Аудиторскому комитету, копии этих отчетов – Правлению Банка и начальникам отдельных подразделений (в части, имеющей отношение к данному подразделению).

Служба внутреннего аудита избирается и подотчетна Наблюдательному совету Банка. Непосредственное руководство службой внутреннего аудита осуществляет Аудиторский комитет Наблюдательного совета Банка.

47. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей сертификат Центрального банка.

Целью аудиторских проверок является получение объективного мнения аудиторов относительно:

достоверности финансовых отчетов Банка и их соответствия Международным стандартам бухгалтерского учета;

организации системы внутреннего контроля и соблюдения процедур внутреннего контроля;

соблюдения Банком по состоянию на отчетную дату пруденциальных нормативов, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, банковского законодательства и нормативных актов Центрального банка;

эффективности и правильности соотношения между проводимыми Банком операциями, его финансовой деятельностью, бухгалтерским учетом и системой административного надзора.

Аудиторская организация по результатам проверки деятельности Банка подтверждает (или не подтверждает) достоверность финансовой отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета установленным требованиям законодательства, а также выдают аудиторские заключения, прилагаемые к годовой отчетности.

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

XI. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

48. Реорганизация Банка осуществляется на основании решения единственного акционера с разрешения Центрального банка в соответствии с действующим законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

К обязательным разрешительным требованиям и условиям при реорганизации Банка относятся:

защита прав и законных интересов депозиторов в результате реорганизации;

соблюдение экономических нормативов и иных обязательных норм и лимитов установленных Центральным банком, в результате реорганизации, как со стороны вновь создаваемого, так и остающегося Банка;

соответствие сформированного уставного капитала Банка, возникающего в результате реорганизации Банка, требованиям к минимальному размеру, установленному Центральным банком;

соответствие вновь создаваемого в результате реорганизации Банка требованиям Центрального банка для получения лицензии на право осуществления банковских операций;

соблюдение в рамках реорганизации требований законодательства о конкуренции; наличие в передаточном акте или в разделительном балансе положений о правопреемстве по правам и обязательствам реорганизуемого Банка.

49. Банк может быть ликвидирован (прекратить свою деятельность) в случаях:

решения единственного акционера;

отзыва лицензии Центральным банком;

объявления его банкротом.

Ликвидационный процесс в Банке считается начатым со дня вынесения постановления правления Центрального банка об отзыве лицензии.

Целью ликвидационного процесса является скорейшее удовлетворение всех требований вкладчиков и кредиторов Банка.

С момента назначения ликвидатора (ликвидационной комиссии) к нему переходят полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидатор в течение двух месяцев со дня отзыва лицензии на право совершения банковских операций принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности и средств, депонированных в фонде обязательных резервов Центрального банка. Указанные средства в первоочередном порядке направляются на погашение задолженности Банка по вкладам граждан.

Средства Банка, находящиеся на обязательном резервном счете в Центральном банке, в трехдневный срок после представления ликвидатором подтверждения о том, что процесс ликвидации Банка начат, возвращаются на ликвидационный счет Банка, открываемый в расчетно-кассовом центре при территориальном Главном управлении Центрального Банка по месту нахождения Банка.

При ликвидации Банка соблюдаются интересы всех кредиторов и вкладчиков. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами и вкладчиками имущество Банка передается единственному акционеру.

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

XII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

50. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, подлежат регистрации.

Государственная регистрация изменений, вносимых в настоящий Устав, осуществляется Центральным банком. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их регистрации Центральным банком.

Тикилган ва рақамланган

24 (иътиборга туғри)

варақдан иборат

25. 08. 2020 йил

Имзо

