

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
Центральным банком
Республики Узбекистан
от «18» мая 2019 года
за № 8571



Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан

Т.А. Ишметов

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Tenge Bank»

УТВЕРЖДЕН
Единственным учредителем
Акционерного коммерческого банка
«Tenge Bank»
Акционерным обществом «Народный
сберегательный банк Казахстана»
« 2 » апреля 2019 года (Протокол № 20)

Председатель Правления Акционерного
общества «Народный сберегательный банк
Казахстана»

У.Б. Шаяхметова

Председатель Совета Акционерного
коммерческого банка «Tenge Bank»

М.У. Кошенов



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 кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества. Банк создан по решению Учредителя Банка от «б» сентября 2018 года № 67 и является его дочерним банком.

Единоличным Учредителем (акционером) Банка является Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

3. Банк имеет свое полное и сокращенное фирменное наименование с указанием его организационно-правовой формы, эмблему, а так же круглую печать со своим фирменным полным наименованием и указанием организационно-правовой формы и местонахождения 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» АТВ;

на русском языке: АКБ «Tenge Bank».

на английском языке: JSCB «Tenge Bank».

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

Филиалы осуществляют свою деятельность от имени Банка, на основании Положения утвержденного 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. Учредитель (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 Учредителя (акционера).

Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

8. Банк учрежден на неопределенный срок.

Место нахождения и почтовый адрес Банка: 100007, Республика Узбекистан, г. 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:

открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;

привлечение вкладов;

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

управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

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

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;

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

оказание банковских консультационных и информационных услуг;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;

в соответствии с международной банковской практикой привлечение и размещение кредитов, депозитов, сбережений и других видов средств в иностранной валюте, а также выдача в пользу клиентов гарантий в иностранной валюте в пределах собственных средств;

финансовый лизинг;

выдача микрозайма;

осуществление в установленном законодательством порядке операций, связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

иные банковские операции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

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

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

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

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

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 из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (учредителем Банка), выражается в национальной валюте Республики Узбекистан, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

18. Уставный капитал Банка состоит из простых именных бездокументарных акций в количестве 23 600 000 (двадцать три миллиона шестьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) сум и составляет 118 000 000 000 (сто восемнадцать миллиардов) сум.

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 установления максимального количества объявленных акций принимается единственным учредителем (акционером).

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 учредителя (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 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 учредителем (акционером). Принимая решение об уменьшении уставного капитала, единственный учредитель (акционер) указывает причины уменьшения капитала и устанавливает порядок его уменьшения.

23. Банк вправе выпускать акции и иные ценные бумаги, при этом проводить 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 их выпуска.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

24. Банк независим при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций.

25. Банк имеет право:

самостоятельно устанавливать процентные ставки по депозитам и выдаваемым кредитам;

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;

самостоятельно определять размеры комиссионного вознаграждения по операциям Банка;

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

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 в порядке, устанавливаемом Центральным банком;

обеспечивать наличие в Банке службы внутреннего аудита;

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

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. Учредитель (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 учредитель (акционер) может иметь и иные права в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

29. Единственный учредитель (акционер) обязан:

своевременно информировать депозитарий, оказывающий услуги по учету прав на 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 учредителем (акционером) Банка.

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

31. Банк не вправе выплачивать и принимать решения о выплате дивидендов по акциям:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка при его учреждении;

если на момент выплаты дивидендов имеются признаки банкротства или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

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

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить единственному учредителю (акционеру) начисленные дивиденды.

32. 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 учредителем (акционером) на основании рекомендации Совета Банка и данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

33. 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.

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

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

35. 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.

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 из 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 учредитель (акционер);

Совет Банка;

Правление Банка.

Совет Банка и Правление Банка руководят деятельностью Банка в пределах полномочий, предоставленных им настоящим Уставом, решениями единственного учредителя (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 Кодекса корпоративного управления и других внутренних документов Банка.

Единственный учредитель (акционер)

40.1. Высшим органом управления Банка является единственный учредитель (акционер).

40.1.1. К компетенции единственного учредителя (акционера) относится:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

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

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

5) принятие решений о выпуске акций Банка;

6) определение предельного размера объявленных акций;

7) увеличение уставного капитала Банка;

8) уменьшение уставного капитала Банка;

9) утверждение организационной структуры Банка;

10) определение аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;

11) образование Правления, избрание (назначение) Председателя и заместителей Председателя Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;

12) установление размеров выплачиваемых Правлению Банка вознаграждений и компенсаций;

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

14) утверждение положений о Совете Банка, о Правлении Банка, о Ревизионной комиссии, о порядке вознаграждения членов Совета Банка, иных положений, утверждение которых входит в компетенцию высшего органа управления Банком, а также внесение в них изменений и дополнений;

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

16) распределение прибылей и убытков Банка;

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

18) принятие решения о выпуске Банком корпоративных облигаций, в том числе, конвертируемых в акции, иных эмиссионных бумаг и сертификатов;

- 19) принятие решения о выпуске производных ценных Бумаг;
- 20) принятие решения о совершении сделок со связанными (аффилированными) лицами Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- 21) дробление и консолидация акций;
- 22) 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;
- 23) рассмотрение отчетов и других документов, принятых мер по достижению стратегии развития Банка Советом Банка и Правлением Банка;
- 24) принятие решений и условия оказания благотворительной, спонсорской и безвозмездной помощи;
- 25) 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 учредителем (акционером) оформляется в письменной форме в виде решения.

Совет Банка

40.2. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством Республики Узбекистан к компетенции единственного учредителя (акционера).

40.2.1. К компетенции 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 учредителем (акционером) по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший год;

3) внесение рекомендаций на рассмотрение единственного учредителя (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 прибылей и убытков;
- об образовании Правления, избрании (назначении) Председателя и заместителей Председателя Правления Банка, досрочном прекращении их полномочий;
- о размере выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка и Совета Банка вознаграждений и компенсаций;
- о размере дивиденда, форме и порядке его выплаты;

4) организация установления рыночной стоимости имущества;

- 5) утверждение внутренних политик Банка и годового бизнес-плана Банка;
- 6) создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;
- 7) использование резервного и иных фондов Банка;
- 8) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение их организационной структуры;
- 9) 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;
- 10) принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Банка и иных эмиссионных бумаг;
- 11) согласование сделок со связанными (аффилированными) с Банком лицами, за исключением случаев, когда принятие решения о совершении таких сделок принимается единственным учредителем (акционером) Банка;
- 12) принятие решений об инвестировании средств Банка, согласование сделок, связанных с покупкой и/или продажей недвижимого имущества и автотранспортных средств;
- 13) 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 учредителя (акционера) и Правления Банка;
- 14) 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 Совет Банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Советом Банка и его членами исключительно в служебных целях;
- 15) создание комитетов и утверждение положений о них;
- 16) решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета Банка законодательством Республики Узбекистан, настоящим Уставом, Положением о Совете Банка, решением единственного учредителя (акционера) и внутренними документами Банка.

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

40.2.2. Обязанностями Совета Банка являются:

- осуществление своих полномочий в интересах акционеров Банка;
- обеспечение компетентного руководства Банком;
- совместная с Правлением Банка разработка долгосрочных и краткосрочных бизнес-планов Банка;
- осуществление текущего контроля за оперативной деятельностью Банка, правильностью кредитования и инвестирования средств (с целью защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);
- поддержание адекватной капитализации Банка;

формирование стратегии деятельности Банка;

мониторинг прибыльности Банка;

организация функционирования службы внутреннего аудита;

принятие адекватных операционных и внутренних политик для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также осуществление контроля за их выполнением;

не менее чем один раз в квартал заслушивание отчетов о результатах деятельности Банка;

осуществление надзора за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия политикам Банка и законодательству Республики Узбекистан;

представление отчета о соблюдении установленных законодательством требований по корпоративному управлению.

40.2.3. Совет Банка избирается в составе из 5 человек. Члены Совета Банка избираются единственным учредителем (акционером) сроком на один год. Лица, избранные в состав Совета Банка могут переизбираться неограниченно.

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

Членами Совета Банка, кроме акционеров и их представителей, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

40.2.4. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

40.2.5. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, обеспечивает ведение протоколов заседаний Совета Банка.

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

40.2.6. Заседание Совета Банка созывается председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка, по требованию единственного учредителя (акционера), руководителя службы внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка.

Совет Банка созывается не реже одного раза в месяц.

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

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

40.2.8. Решения на заседании 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;

- об одобрении сделки с аффилированным лицом, которые принимаются единогласно.

40.2.9. На заседании Совета Банка ведется протокол, который составляется и утверждается не позднее десяти дней после его проведения.

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

Протокол заседания 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 учредителя (акционера) и Совета Банка.

Правление Банка подотчетно Совету Банка и единственному учредителю (акционеру).

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 учредителя (акционера) и Совета Банка.

40.3.4. Правление Банка:

1) организует выполнение решений единственного учредителя (акционера) и Совета Банка;

2) координирует работу структурных подразделений Банка, организует внедрение современных методов по корпоративному управлению Банка принятых на основании технических, финансовых и трудовых ресурсов, 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 учредителя (акционера) и Совета Банка;

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

5) принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка;

6) 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 инспекций (проверок), проведенных Центральным банком;

8) принимает меры по разработке политик для управления деятельностью Банка, включая кредитную, инвестиционную, эмиссионную политику, политику управления ликвидностью Банка;

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 Совету Банка.

40.3.6. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам 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 учредитель (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 учредителя (акционера) и 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 учредителя (акционера), 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 порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета Банка, своевременное представление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам на официальном веб-сайте Банка и в средствах массовой информации, несет Правление Банка в соответствии с действующим законодательством.

42. Достоверность данных, содержащихся в финансовой отчетности Банка и предоставляемых единственному учредителю (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 Советом Банка не позднее, чем за десять дней до даты утверждения годового отчета единственным учредителем (акционером).

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

X. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

45. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка решением единственного учредителя (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 Совета Банка, занимать иные должности в органах управления Банка, а также не могут работать по трудовому найму в Банке.

Квалификационные требования к членам ревизионной комиссии Банка, компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым единственным учредителем (акционером).

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за один год или иной период по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению единственного учредителя (акционера), 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 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, учредительных и других внутренних документов Банка, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, соблюдения специфики банковского законодательства и других внутренних документов, правил и порядков осуществления банковских операций, а также консультирует 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 Совету Банка и аудиторскому комитету. Копии этих отчетов должны представляться Правлению Банка и начальникам отдельных подразделений (в части, имеющей отношение к данному подразделению).

Служба внутреннего аудита избирается и подотчетна Совету Банка. Непосредственное руководство службой внутреннего аудита осуществляет Аудиторский комитет 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 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, подтверждают (или не подтверждают) 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 учредителя (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 учредителя (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 учредителю (акционеру).

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

ХII. 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.

