

“РУЙХАТГА ОЛИНГАН”
Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки

№ 17

2020 йил “14” август

Марказий банк Раисининг
биринчи ўринбосари

Б.Э.Захидов





“ТАСДИҚЛАНГАН”
“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
Акциядорларининг навбатдан
ташқари умумий
нигилишида



Банк Кенгаши Раиси

 **Т.А.Ишметов**

2020 йил “10” март даги

01/2020 сонли баённома

“ЎЗБЕКИСТОН САНОАТ - ҚУРИЛИШ БАНКИ”
АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИНИНГ
УСТАВИ
(ЯНГИ ТАХРИРДА)

Тошкент – 2020 йил

Умумий қоидалар

1. “Ўзбекистон саноат-қурилиш банки” акциядорлик тижорат банки (кейинги ўринларда “Банк”) ўз фаолиятида Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги, “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги қонунлари ва бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар, шунингдек Корпоратив бошқарув кодекси ҳамда мазкур Уставга амал қилади.

2. Банк муддати чекланмаган ҳолда тузилган акциядорлик жамияти бўлиб, ўз мулкида алоҳида мол-мулкка эга бўлган, ўз мажбуриятлари юзасидан ушбу мол-мулк билан жавоб берадиган, ўз номидан мулккий ёки шахсий номулкий ҳуқуқларга эга бўла оладиган ва уларни амалга ошира оладиган, мажбуриятларни бажара оладиган, судда даъвогар ва жавобгар бўла оладиган юридик шахсдир. Банкнинг мол-мулки мустақил балансда ҳисобга олинади.

Банк Ўзбекистон Республикасининг Марказий банкида давлат рўйхатига олинган вақтдан эътиборан юридик шахс мақомига эга бўлади.

Банкка Ўзбек халқаро банки “Ўзприватбанк” бирлаштирилган. Шу муносабат билан “Ўзприватбанк”нинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари Банкка ўтади ва Банк “Ўзприватбанк”нинг ҳуқуқий вориси бўлиб ҳисобланади.

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

4. Банк ўз мажбуриятлари юзасидан ўзига тегишли барча мол-мулки билан жавобгардир.

Банк акциядорлари Банкнинг мажбуриятлари юзасидан жавобгар бўлмайди ва унинг фаолияти билан боғлиқ зарарларнинг ўрнини ўзларига тегишли акциялар қиймати доирасида қоплаш таваккалчилигини ўз зиммасига олади.

Банк ўз акциядорларининг мажбуриятлари юзасидан жавобгар бўлмайди.

Агар Банкнинг банкротлиги Банк учун мажбурий бўлган кўрсатмалар бериш ҳуқуқига эга бўлган акциядор сифатида иш юритаётган шахснинг ғайриқонуний ҳаракатлари туфайли юзага келган бўлса, Банкнинг мол-мулки етарли бўлмаган тақдирда, мазкур акциядор зиммасига Банкнинг мажбуриятлари бўйича субсидиар жавобгарлик юклатилиши мумкин.

5. Банк ўзининг тўлиқ номи ўзбек тилида ёзилган юмалоқ муҳрига, ўз номи ёзилган ҳамда эмблемаси (логотипи) туширилган штамп ва бланкларига эга.

Банкнинг эмблемаси ғоясида Ўзбекистон Республикаси номидаги учта бош “Ў” ҳарфи, ўзбекча лотин алифбосидан “О”, русча “У” ва инглизча “U” бирлашмаси мавжуд. Ушбу бирлашма банк фаолияти халқаро даражадалигини акс эттиради. Эмблеманинг думалоқ шакли банкнинг доимо динамик ҳаркатдалигини ва бирдамлигини англатади. Эмблемадаги ранглар саноатнинг ажралмас қисми бўлган: олов (қизил), сув (кўк) ва металл (кулранг) маъноларини беради.

Банкнинг бренд номи – банкнинг эмблемаси билан SQB ёки SANOAT QURILISH BANK ёзуви ҳисобланади. Ушбу бренд номи банк ҳужжатларида, реклама маҳсулотларида, бино безакларида ва бошқа қўлланилиши мумкин бўлган жойларда ишлатилади.

6. Банкнинг манзили у давлат рўйхатидан ўтказилган жойга кўра белгиланади. Банкнинг жойлашган ери, почта ва унинг Бошқарув органлари

жойлашган манзили: 100000, Ўзбекистон Республикаси, Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Шахрисабз кўчаси, 3 уй.

Банкнинг электрон почта манзили: info@uzpsb.uz

Банкнинг расмий веб сайти: www.uzpsb.uz

7. Банкнинг фирма номи:

Ўзбек тилида:	- тўлиқ номи:	
	лотин алифбосида	“O‘zbekiston sanoat-qurilish banki” aksiyadorlik tijorat banki
	кирилл алифбосида	“Ўзбекистон саноат-қурилиш банки” акциядорлик тижорат банки
	- қисқартирилган номи:	
	лотин алифбосида	“O‘zsanoatqurilishbank” АТБ
	кирилл алифбосида	“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
рус тилида:	- тўлиқ номи	акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно- строительный банк»
	- қисқартирилган номи	АКБ «Узпромстройбанк»
инглиз тилида:	- тўлиқ номи	«Uzbek Industrial and Construction Bank» Joint-Stock Commercial Bank
	- қисқартирилган номи	«Uzpromstroybank» JSCB

8. Юридик ва жисмоний шахс бўлган резидентлар, шунингдек норезидентлар банк муассислари бўлиши мумкин.

Давлат Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, шунингдек Ўзбекистон Республикаси Президенти қарорлари асосида бошқа давлат ташкилотлари номидан банк муассиси ва акциядори бўлиши мумкин. Устав фондининг (устав капиталининг) эллик фоиздан ортиғи давлатга тегишли бўлган корхоналар ва ташкилотлар, агар қонун ҳужжатларида бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса, банк муассислари ва акциядорлари бўлиши мумкин эмас.

II. Банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва мақсади, банк операциялари

9. Банк фаолиятининг асосий йўналишлари:

юридик ва жисмоний шахслардан омонатлар қабул қилиш ҳамда қабул қилинган маблағлардан таваккал қилиб кредит бериш ёки инвестициялаш учун фойдаланиш;

тўловларни амалга ошириш.

Банк фойда олишни асосий мақсад қилиб олган тижорат ташкилоти бўлиб, банк операцияларини амалга оширишга доир қарорлар қабул қилишда мустақилдир.

Банк универсал банк бўлиб ҳисобланади ва Ўзбекистон Республикасининг ягона банк тизимига киради.

Қуйидагилар Банкнинг кундалик хўжалик фаолиятини юритиш жараёнида тузиладиган битимлар ҳисобланади ва уларга нисбатан йирик битим ҳақидаги қоидалар қўлланилмайди:

хорижий молия институтлари ва чет эл банклари кредит линияларини ва қарз маблағлари жалб қилиш ҳақидаги қарорлар ва битимлар;

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ва жамғармаларининг линияларини жалб қилиш ҳамда Ўзбекистон Республикаси Президенти ва ҳукумат қарорлари асосида, давлат дастурларини ижро қилиш доирасида банкка маблағлар жалб қилиш ҳақидаги битимлар;

гаровдаги ва бошқа мулкларни банк балансига қабул қилиш ва сотиш ҳақидаги қарорлар ва битимлар.

10. Банк Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан берилган лицензияга мувофиқ қуйидаги банк операцияларини амалга оширади:

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, фоизлилиги 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 ҳуқуқини олиш (факторинг);

қимматли қоғозларни чиқариш, харид қилиш, сотиш, уларнинг ҳисобини юритиш ва уларни сақлаш, миқдор 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 амалитларини амалга ошириш;

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 ҳуқуқини берувчи лицензияда кўрсатилмаган молиявий операцияларни амалга оширишга ҳақли эмас.

Қуйидагилар Банкнинг инвестиция лойиҳаларини амалга ошириш жараёнидаги энг муҳим вазифалари ҳисобланади:

ўз капитали ва жалб этилган капитал билан энг аввало республика иқтисодиётининг базавий тармоқларида ишлаб чиқаришни таркибий ўзгартириш,

модернизация қилиш, техникавий ва технологик қайта жиҳозлаш жараёнларида, истиқболли ва юқори самарали инвестиция лойиҳаларини танлаб олиш ҳамда амалга оширишда фаол иштирок этиш;

нефть-газ, кимё, электроэнергетика, электротехника ва саноатнинг бошқа етакчи тармоқларида ишлаб чиқаришни модернизациялаш, реконструкция қилиш, техник ва технологик жиҳатдан янгилаш дастурларини лойиҳавий молиялаштиришни таъминлаш;

инвестиция лойиҳаларини биргаликда молиялаштириш учун, жумладан халқаро капитал бозорларидан хорижий инвестиция ва кредитларни рағбатлантириш ҳамда синдикатлаштирилган кредитларни кенг қўллаш йўли билан зарур кредит ресурсларини жалб этиш.

11. Банк Ўзбекистон Республикаси Ҳукуматининг топшириқларига биноан марказлаштирилган капитал қўйилмаларни давлат бюджети маблағлари ҳисобидан молиялаш вазифаларини бажаради. Банк тегишли кафолатларга асосан Марказий банк томонидан ёки Молия вазирлигининг кредит линияси бўйича бериладиган ресурслар ҳисобидан давлат ва ижтимоий дастурларни, шу жумладан, имтиёзли асосда кредитлаши мумкин.

III. Банкнинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари. Банк фаолиятини тартибга солиш

12. Банк куйидаги ҳуқуқларга эга:

Банк молиявий операцияларни амалга ошириш билан боғлиқ қарорлар қабул қилишда мустақилдир, жумладан:

омонатчилар ва қарз олувчилар билан тузилган шартнома асосида, бозор конъюктурасини ҳисобга олган ҳолда депозитлар ва бериладиган кредитлар бўйича фоиз ставкаларини мустақил белгилаш, бунда Марказий банкнинг кредит ресурслари ҳамда Молия вазирлигининг кредит линияси ҳисобидан бериладиган кредитлар бўйича фоиз ставкалари марказлаштирилган ресурслар учун тўланадиган ҳақ ва Банк ҳаражатларини ҳисобга олган ҳолда белгиланади;

кредит, инвестиция, дивиденд, эмиссия, корпоратив бошқарувга оид ва бошқа сиёсатларни мустақил белгилаш ва амалга ошириш;

бошқа банклар билан бир-бирининг маблағини шартнома асосида депозит, кредит шаклида жалб этиш ва жойлаштириш;

талабдан воз кечиш тўғрисидаги шартнома ёки қонун асосида кредит ва бошқа актив операциялар бўйича ҳар қандай ҳажмдаги талаб (ҳуқуқ)ларни бошқа шахсларга ўтказиш (воз кечиш), шунингдек кредит ва бошқа актив операциялар бўйича учинчи шахсларнинг талаб (ҳуқуқ)ларини олиш (эга бўлиш);

ташқил этилган ҳисоб-китоб марказлари ва вакиллик ҳисобварақлари орқали ҳисоб-китобларни амалга ошириш;

мижозларга кўрсатилган хизматлар учун воситачилик миқдорини миллий ва чет эл валютасида мустақил белгилаш;

барча солиқ ва мажбурий тўловлар тўлангандан кейин Банк ихтиёрида қолган соф фойда ҳисобидан захира ва фондлар ташқил этиш;

ўз молия-хўжалик фаолиятини юритиш учун зарур бўлган қонунчиликда тақиқланмаган битимлар ва бошқа хўжалик субъектлари билан хўжалик шартномалари тузиш;

ўзининг хўжалик, молиявий ва тижорат фаолиятини мустақил равишда режалаштириш ва ташқил этиш, Банк ходимларига иш ҳақи миқдори ва тизимини мустақил белгилаш;

қарзни тўлаш бўйича ўз мажбуриятларини бажармаётган қарздорнинг банкротлиги тўғрисида иш қўзғатиш ҳақидаги ариза билан иктисодий судга мурожаат қилиш;

бошқа тижорат банклари билан шартнома асосида пул маблағларини депозитлар, кредитлар шаклида жалб этиши ва ўзаро жойлаштириши, ҳисоб-китоб марказлари ва вакиллик ҳисобварақлари орқали ҳисоб-китобларни амалга ошириши ҳамда лицензияда назарда тутилган бошқа молиявий операцияларни бажариш;

банк томонидан кўрсатиладиган хизматлар ва операцияларнинг айрим турлари Марказий банкдан рухсатнома олинганидан кейин шартнома асосида ва узлуксиз асосда амалга ошириш учун Марказий банк белгиланган талаблар асосида учинчи тарафга топширилиши мумкин (аутсорсинг).

13. Банк молиявий барқарорликни таъминлаш, акциядорлар ва банк хизматлари истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида қуйидаги мажбуриятларга эга:

Раҳбарлик принципларини қўллаш соҳасида:

Банкнинг Кузатув кенгаши (кейинги ўринларда – “Кенгаш”) ва бошқаруви аъзолари, шунингдек муҳим аҳамиятга эга ходимлари банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига доимо мувофиқ бўлишини таъминлаш;

кенгашнинг ва бошқарувнинг аъзолигига ҳамда муҳим аҳамиятга эга ходимлар лавозимларига кўрсатилаётган номзодларни уларнинг лавозимга киришишидан олдин Марказий банк билан келишиб олиш;

Коррупциянинг олдини олиш чоралари, банк ходимларининг одоб-ахлоқ қоидалари ва манфаатлар тўқнашувига йўл қўйилмаслиги борасида:

коррупциянинг олдини олиш бўйича чораларни, одоб-ахлоқ қоидаларини, шунингдек манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш сиёсатини ишлаб чиқиш ҳамда амалга ошириш;

банкка ёки банкнинг назорати остидаги юридик шахсга алоқадор бўлган шубҳали фаолият, фирибгарлик ёхуд суиистеъмолликлар тўғрисида хабар қилган банк кенгаши, бошқаруви аъзосининг ёки ходимининг шахсини ошкор қилмаслик;

Пруденциал талаблар ва таваккалчиликларни бошқариш соҳасида:

ўзининг молиявий барқарорлигини таъминлаш ҳамда омонатчилар ва кредиторларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида банклар ва банк гуруҳлари учун Марказий банк томонидан белгиланадиган ҳисоб-китоб тартиби ва йўл қўйиладиган микдорлар билан боғлиқ пруденциал нормативларга риоя этиш;

активлар бўйича йўқотишларга оид таваккалчиликни камайтириш мақсадида ўзининг капиталини ва ликвид ресурсларини етарли даражада сақлаб туриши, активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши захираларни активларни таснифлаш асосида шакллантириши, шунингдек ўз активларининг диверсификация қилинишини таъминлаш;

Марказий банк томонидан белгиланган мажбурий захиралаш талабларини бажариш;

Марказий банк томонидан белгиланган ички назоратга ҳамда таваккалчиликларни бошқариш тизимига, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига риоя қилиш;

Банкнинг банкка алоқадор бўлган шахслар билан ёки бундай шахслар номидан ҳаракат қиладиган шахслар билан тузадиган шартномалари банкка алоқадор бўлмаган шахслар учун назарда тутилган шартномаларга қараганда анча қулай шартларга асосланган ҳолларда унинг бундай шартномаларни тузиши тақиқланади.

Банк ўзига алоқадор шахслар билан қонунчилик талабларини ҳисобга олган ҳолда фақат банк кузатув кенгашининг қарорига қўра битимлар тузиши мумкин.

Банк ўзига алоқадор бўлган шахслар билан тузилган битимларнинг алоҳида рўйхатини юритади ва Марказий банкни банкка алоқадор шахслар билан битимлар тузилиши олдидан хабардор этади.

Банк ўз хизматлари тўғрисидаги ахборотни қонунчиликда белгиланган тартибда ошкор қилиб боради.

14. Банк қуйидагиларга ҳақли эмас:

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, (Қонуннинг 7-моддаси иккинчи қисмида назарда тутилган бундан мустасно);

ўз акцияларини гаровга қўйиш эвазига кредит беришга;

олдидан Марказий банкнинг розилигини олмай туриб, ўз акцияларини сотиб олишга (бунда Банк томонидан сотиб олинадиган ўз акцияларининг суммаси банк устав капиталининг ўн фоизидан ошиши мумкин эмас).

Банк ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун Марказий банкка аризани ва ўз акцияларини сотиб олиш сабабларини кўрсатган ҳолда банк акциядорлари умумий йиғилишининг қарорини тақдим этади.

Мазкур уставнинг 41-бандида келтирилган ҳолларда акциядорларга дивидендлар тўлаш, шунингдек банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолари ва ходимларини мукофотлаш орқали фойдани тақсимлашга ёки олдидан Марказий банк розилигини олмасдан туриб фойдани тақсимлашга.

Банкнинг устав капитали

15. Банкнинг ўз капитали Банк балансида ҳисобга олинган устав капиталидан, қўшимча ва заҳира фондларидан, тақсимланмаган фойда ҳамда фойда ҳисобидан ҳосил бўлган бошқа фондлардан таркиб топади.

16. Банкнинг устав капитали Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида шакллантирилади ҳамда банк муассислари ва акциядорлари киритган пул маблағларидан ёки давлатнинг қимматли қоғозларидан ташкил топади, 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 ушбу банкнинг бошқа турдаги акцияларига алмаштириш.

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

16.1. Банкнинг устав капитали (жойлаштирилган акциялар сони) 4.634.513.904.398 (тўрт триллион олти юз ўттиз тўрт миллиард беш юз ўн уч

миллион тўққиз юз тўрт минг уч юз тўқсон саккиз) сўмни ташкил қилади ва у қуйидаги акцияларга бўлинган:

умумий қиймати 4.627.483.904.398 (тўрт триллион олти юз йигирма етти миллиард тўрт юз саксон уч миллион тўққиз юз тўрт минг уч юз тўқсон саккиз) сўм бўлган 243.551.784.442 (икки юз қирқ уч миллиард беш юз эллик бир миллион етти юз саксон тўрт минг тўрт юз қирқ икки) дона эгасининг номи ёзилган оддий акциялар;

умумий қиймати 7.030.000.000 (етти миллиард ўттиз миллион) сўм бўлган 370.000.000 (уч юз етмиш миллион) дона эгасининг номи ёзилган имтиёзли акциялар.”

16.2. Устав капиталини ошириш мақсадида, Банк чиқариши мумкин бўлган эълон қилинган (қўшимча) жами акциялар сони 27.400.344.480 (йигирма етти миллиард тўрт юз миллион уч юз қирқ тўрт минг тўрт юз саксон) донани ташкил қилади, шу жумладан:

умумий сони 27.214.344.480 (йигирма етти миллиард икки юз ўн тўрт миллион уч юз қирқ тўрт минг тўрт юз саксон) дона эгасининг номи ёзилган оддий акциялар;

умумий сони 186.000.000 (бир юз саксон олти миллион) дона эгасининг номи ёзилган имтиёзли акциялар.”

17. Банкнинг Устав капиталини кўпайтириш фақатгина қўшимча акцияларни чиқариш ва жойлаштириш йўли билан амалга оширилади.

Банк устав капиталини қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан кўпайтириш тўғрисидаги ва Уставга тегишли ўзгартишлар киритиш ҳақидаги қарорлар Банк Кенгаши томонидан қабул қилиниши мумкин.

Банк Устав капиталини кўпайтириш жойлаштирилган қўшимча акцияларнинг номинал қиймати миқдорида рўйхатдан ўтказилади. Бунда Банк уставида кўрсатилган, эълон қилинган муайян турдаги акцияларнинг сони ушбу турдаги жойлаштирилган қўшимча акцияларнинг сонига камайтирилиши керак.

18. Банк устав капитали акцияларнинг номинал қийматини камайтириш ёки уларнинг умумий сонини қисқартириш йўли билан, шу жумладан, акцияларнинг бир қисмини кейинчалик бекор қилган ҳолда Банк томонидан акцияларни олиш йўли билан камайтирилиши мумкин. Акциядорларнинг умумий йиғилиши устав капиталини камайтириш ҳамда Уставга тегишли ўзгартишлар киритиш тўғрисидаги қарорни Ўзбекистон Республикаси Марказий банки билан келишилгандан кейин қабул қилади.

Банк ўз устав капиталини Марказий банк томонидан ўрнатилган банклар устав капиталининг энг кам миқдоридан камайтиришга ҳақли эмас.

18.1. Банк ўз акцияларини сотиб олиш учун Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт. Банк томонидан сотиб олинadиган ўз акцияларининг суммаси банк устав капиталининг ўн фоизидан ошиши мумкин эмас. Банк ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун Марказий банкка аризани ва ўз акцияларини сотиб олиш сабабларини кўрсатган ҳолда банк акциядорлари умумий йиғилишининг қарорини тақдим этади.

18.2. Акцияларнинг номинал қийматини камайтириш йўли билан Устав капиталини камайтиришда акцияларнинг янги номинал қиймати, акция нархи ва унинг янги номинал қиймати ўртасидаги тафовутни акциядорларга қайтаришнинг шакли ва муддати Акциядорларнинг умумий йиғилиши қарорида белгиланган бўлиши керак.

18.3. Акцияларни олиш (акция нархи ва унинг янги қиймати ўртасидаги тафовутни қайтариш) 10 (ўн) кундан кам бўлмаган муддатда амалга оширилади.

Банк тарафидан оддий акцияларни олиш (акция нархи ва унинг янги киймати ўртасидаги тафовутни қайтариш) бозор нархида, имтиёзли акцияларники эса Банк уставида кўзда тутилган нархда амалга оширилади.

V. Банкнинг фондлари ва соф активлари

19. Банк соф активларининг қиймати бухгалтерия ҳисоби маълумотлари бўйича, Банк активлари ва мажбуриятларининг умумий суммаси ўртасидаги фарк сифатида аниқланади.

20. Агар молия йили тугагандан кейин Акциядорларнинг умумий йиғилиши тасдиғига тақдим этилган Банкнинг йиллик бухгалтерия балансига ёки аудиторлик текшируви натижаларига кўра Банк соф активларининг қиймати унинг устав капиталидан оз бўлиб чиқса, Акциядорларнинг умумий йиғилиши Банкнинг устав капиталини унинг соф активлари қийматидан ошиб кетмайдиган миқдорга камайтирилишини эълон қилади.

21. Агар молия йили тугагандан кейин Акциядорларнинг умумий йиғилиши тасдиғига тақдим этилган йиллик бухгалтерия балансига ёки аудиторлик текшируви натижаларига мувофиқ Банк соф активларининг қиймати устав капиталининг Марказий банк белгиланган энг кам миқдоридан кам бўлиб чиқса, Умумий йиғилиш Банкни тугатиш тўғрисида қарор қабул қилади.

22. Заҳира фонди. Заҳира фонди банк устав капиталининг ўн беш фоизидан кам бўлмаган миқдорда ташкил этилади.

Заҳира фонди Банк уставида белгиланган миқдорга етгунига қадар ҳар йили соф фойданинг беш фоизидан кам бўлмаган мажбурий ажратмалар ўтказиш орқали шакллантирилади.

Бошқа маблағлар мавжуд бўлмаган тақдирда, Банкнинг заҳира фонди банкнинг қўрилган зарарлари ўрнини қоплаш, Банк облигацияларини муомаладан чиқариш, имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тўлаш ва банкнинг акцияларини қайтариб сотиб олиш учун мўлжалланади.

VI. Банкнинг акциялари ва бошқа қимматли қоғозлари

23. Банк акциялари эгасининг номи ёзилган ҳужжатсиз эмиссиявий қимматли қоғозлар бўлиб, улар турига кўра оддий ва имтиёзли бўлади.

Оддий акциялар овоз берувчи акциялар бўлиб, улар ўз эгасига дивидендлар олиш, Банкни бошқаришда иштирок этиш ҳуқуқини беради.

Ўз эгаларига дивидендларни, шунингдек Банк тугатилаётганда акцияларга қўйилган маблағларни биринчи навбатда олиш ҳуқуқини берадиган акциялар имтиёзли акциялардир.

Имтиёзли акциялар Банк устав капиталининг 20 (йигирма) фоизидан ортиқ бўлмаган миқдорда, қоида тариқасида жисмоний шахслар ўртасида жойлаштирилади.

24. Банк акциясининг номинал қиймати 19 (ўн тўққиз) сўмни ташкил қилади.

25. Банк акцияси бўлинмасдир. Банк акцияси умумий мулк ҳуқуқи асосида бир нечта шахсга тегишли бўлса, бу шахсларнинг барчаси бир акциядор деб эътироф этилади ва акция билан тасдиқланган ҳуқуқлардан ўзларининг умумий вакили орқали фойдаланади.

Бир турдаги акция унга эгалик қилувчи ҳар бир акциядорга шу турдаги акцияларнинг бошқа эгалари билан бир хил бўлган ҳажмдаги ҳуқуқларни беради.

Акциялар мулк ҳуқуқи ёки бошқа ашёвий ҳуқуқ асосида қайси юридик ёки жисмоний шахсга тегишли бўлса, ўша юридик ёхуд жисмоний шахс акциянинг эгаси - акциядор деб эътироф этилади.

26. Акцияга ҳақ тўлиқ тўланмагунга қадар, бундай акция овоз бериш ҳамда дивидендни олиш ҳуқуқини бермайди. Банкнинг қўшимча чиқарган акцияларига мазкур акцияларни чиқариш тўғрисидаги қарорда белгиланган жойлаштириш муддати мобайнида ҳақ тўланиши керак.

Банкнинг акция ва бошқа қимматли қоғозларини сотиб олиш учун тўлов фақат пул воситасида амалга оширилади. Акциядор томонидан кредитга, гаровга ва бошқа жалб этилган маблағларидан Банкнинг устав капиталини шакллантириш учун фойдаланишга йўл қўйилмайди.

27. Акцияларга бўлган ҳуқуқлар акцияларни олувчига унинг депо ҳисобварағига тегишли кирим ёзуви киритилган пайтдан эътиборан ўтади ва қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда қимматли қоғозлар депозитарийси ва инвестиция воситачиси томонидан бериладиган депо ҳисобварағидан кўчирма билан тасдиқланади.

Акция билан тасдиқланадиган ҳуқуқлар уларнинг олувчисига ушбу қимматли қоғозга бўлган ҳуқуқлар ўтган пайтдан эътиборан ўтади.

28. Банк қонун ҳужжатлари ва ушбу Уставга мувофиқ корпоратив облигацияларни ва бошқа қимматли қоғозларни чиқаришга ҳамда жойлаштиришга ҳақли.

Банк томонидан корпоратив облигацияларни чиқариш, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган корпоратив облигацияларни чиқариш тўғрисидаги қарор Банк Кенгаши томонидан қабул қилинади.

29. Банк томонидан акцияларни ва акцияларга айирбошланадиган қимматли қоғозларни жойлаштиришнинг очик ёки ёпиқ обуна усуллари уларнинг чиқариш (эмиссия қилиш) тўғрисидаги қарор билан белгиланади.

Банк акцияларини жойлаштириш, шу жумладан акциядорлар ўртасида жойлаштириш тўғрисида қарор қабул қилишда акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархи Банк Кенгаши томонидан, қимматли қоғозлар савдоси ташкилотчиларининг савдо майдончаларида вужудга келаётган нархлар конъюнктурасидан келиб чиққан ҳолда белгиланади.

Банкнинг қўшимча акциялари ва бошқа қимматли қоғозларини жойлаштириш чоғида уларга ҳақ тўлаш уларни чиқариш (эмиссия қилиш) тўғрисидаги қарорда белгиланган нарх бўйича амалга оширилади.

Банк акциялари ва бошқа қимматли қоғозларининг қиймати Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида ифодаланади.

Банк ўз акцияларини Ўзбекистон Республикасининг жисмоний ва юридик шахсларига, резидент ва норезидентларига чет эл валютасида сотиш ҳуқуқига эга. Банкнинг акциялари ва бошқа қимматли қоғозларига чет эл валютасида ҳақ тўлаш уларни чиқариш шартларига (эмиссия рисоаларига) мувофиқ, Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда амалга оширилади.

30. Банк акцияларини сотиб олишда қуйидаги чекловлар ўрнатилади:

Жисмоний ва юридик шахслар ёки қонунчиликда назарда тутилган “биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар”, шу жумладан норезидентлар бир ёки бир неча битим натижасида банкнинг устав капиталидаги:

беш ва ундан кўпроқ фоизни, лекин кўпи билан йигирма фоизни;

йигирма ва ундан кўпроқ фоизни, лекин кўпи билан эллик фоизни;
эллик ва ундан кўпроқ фоизни ташкил этадиган улушни бевосита ёки билвосита олишдан олдин Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт.

Ҳал қилувчи эгаликка бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи, шу жумладан охирги бенефициар мулкдор қуйидаги ҳолларда Марказий банкни ва банкни ўн кунлик муддатда ёзма шаклда, шу жумладан электрон шаклда хабардор қилиши шарт:

банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома олинган битим амалга оширилганда;

дастлабки рухсатнома олинган, ушбу мазкур банднинг биринчи қисмида белгиланган акциялар улуши кўпайганда;

банк устав капиталидаги ҳал қилувчи эгаликни бошқа шахсга бериш ёки камайтириш тўғрисида қарор қабул қилиш натижасида ҳал қилувчи эгалик тегишинча эллик фоиздан, йигирма фоиздан ёки беш фоиздан кам бўлиб қолганда;

мазкур банднинг биринчи қисмида белгиланган ҳажмдаги банк акциялари шахс томонидан ўзига боғлиқ бўлмаган ҳолатларда олинганда.

Норезидент бўлган жисмоний шахсларнинг ва халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган юридик шахсларнинг жами улуши банк устав капиталининг эллик фоизидан ошмаслиги керак.

31. Ўзбекистон Республикаси норезидентлари ва эллик фоиздан ортик акциялари (иштирокчилар бадаллари) Ўзбекистон Республикаси норезидентларининг эгалигида, фойдаланувида ва (ёки) тасарруфида бўлган Ўзбекистон Республикаси резидентлари - юридик шахслари томонидан Банк акцияларини сотиб олиш бўйича битимлар қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

32. Чет эл банкларининг Банк акцияларини сотиб олишлари қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

Қуйидаги шахслар Банк акциядорлари бўла олмайдилар:

оффшор ҳудудларда рўйхатга олинган норезидент юридик шахслар;

давлат ҳокимияти органлари, маҳаллий бошқарув органлари, жамоат бирлашмалари, ижтимоий фондлар, нобюджет фондлар, бюджет муассасалари ва ташкилотлари, агар қонунчиликда бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса.

33. Банк норезидентлар бадаллари ҳисобига ўз устав капиталини кўпайтириш, шунингдек, Банк акцияларини сотиш ёки тўланмаган акциялар ва Банк акцияларини имтиёзли равишда сотиб олиш ҳуқуқини резидент акциядорлар томонидан норезидентлар фойдасига бериш қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

VII. Банкнинг фойдасини тақсимлаш ва дивидендлар тўлаш

34. Банкнинг фойдаси операцион харажатлар, моддий ва уларга тенглаштирилган харажатлар, шунингдек активлар бўйича эҳтимолий йўқотишлар захирасини чегирма қилган ҳолда банк фаолиятининг барча турларидан келадиган тушумдан ташкил топади.

35. Банк ўзининг соф фойдасини тақсимлашда тўлиқ хўжалик мустақиллигига эга.

Бюджетга солиқлар тўлангандан ва фондларга ажратмалар ўтказилгандан кейин қолган фойда Банк Акциядорларининг умумий йиғилиши белгиллаган тартибда ишлатилади. Банкнинг соф фойдаси Акциядорларнинг умумий йиғилишининг қарорига мувофиқ тақсимланади. Банкнинг соф фойдасидан маблағлар захира фондлар ташкил этишга, дивидендлар тўлашга ҳамда бошқа мақсадларга йўналтирилиши мумкин.

Тақсимланмаган фойда Акциядорларнинг умумий йиғилиши қарори билан устав капиталининг кўпайтирилишига йўналтирилиши мумкин.

36. Дивиденд жамият соф фойдасининг акциядорлар ўртасида тақсимланадиган қисмидир.

Дивидендлар Банк тасарруфида қоладиган соф фойдадан ва (ёки) ўтган йилларнинг тақсимланмаган фойдасидан тўланади. Имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар Банкнинг бунинг учун махсус мўлжалланган фондлари ҳисобидан ҳам тўланиши мумкин. Дивиденд акциядорлар ўртасида уларга тегишли акцияларнинг сони ва турига мутаносиб равишда тақсимланади.

37. Акцияларнинг ҳар бир тури бўйича дивидендлар тўлаш, дивиденднинг миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби тўғрисидаги қарор Банк Кенгашининг тавсияси, молиявий ҳисоботнинг ишончлилиги ҳақида аудиторлик хулосаси мавжуд бўлган тақдирда, молиявий ҳисобот маълумотлари асосида Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан қабул қилинади.

Дивидендларнинг миқдори Банк Кенгаши томонидан тавсия этилган миқдордан кўп бўлиши мумкин эмас.

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.

Дивидендларни тўлаш муддати ва тартиби акциядорларнинг умумий йиғилиши қарорида белгиланади. Дивидендларни тўлаш муддати шундай қарор қабул қилинган кундан эътиборан 60 (олтмиш) кундан кеч бўлмаслиги лозим. Дивидендлар тўлаш тўғрисидаги қарорда дивидендлар тўлаш бошланадиган ва тугайдиган саналар кўрсатилади.

Банк акциядорларига дивидендларни тўлаш тўғрисида қарор қабул қилинган Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказиш учун шакллантирилган Банк акциядорларининг реестрида қайд этилган шахслар акциялар бўйича дивиденд олиш ҳукукига эга бўлади.

38. Дивидендлар биринчи навбатда имтиёзли акциялар бўйича, сўнгра оддий акциялар бўйича тўланади.

Имтиёзли акциялар оддий акциялар бўйича белгиланадиган дивиденд миқдоридан камида 10 (ўн) фоизли пункт миқдоридан юқори, лекин Банк фойда кўриши-кўрмаслигидан катъи назар, акция номинал қийматининг 20 (йигирма) фоизидан кам бўлмаган миқдорда дивиденд олиш ҳукукини беради. Имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тўлаш учун умумий аҳамиятга молик захира фонди таркибида алоҳида модда ажратилади. Имтиёзли акцияни тугатиш қиймати (Банк тугатилаётганда тўланади) унинг номиналининг 100 (юз) фоизини ташкил этади.

39. Акциядорларнинг умумий йиғилиши акцияларнинг муайян турлари бўйича дивидендлар тўламаслик тўғрисида, шунингдек Банк уставида дивиденд миқдори белгилаб қўйилган имтиёзли акциялар бўйича тўлиқ бўлмаган миқдорда дивидендлар тўлаш ҳақида қарор қабул қилишга ҳақли.

Агар дивидендлар тўлаш натижасида Банкнинг молия-хўжалик аҳволи жиддий тарзда ёмонлашадиган бўлса, дивидендлар тўлаш тақиқланади.

40. Банк дивидендларнинг миқдорини улардан ундириладиган солиқларни инобатга олмаган ҳолда эълон қилади.

Банк тўланадиган дивидендлар миқдори тўғрисидаги маълумотларни қимматли қоғозлар бозорини тартибга солиш бўйича ваколатли давлат органининг ва Банкнинг расмий веб-сайтларида қонун ҳужжатларида белгиланган муддатларда эълон қилади.

41. Банк акциядорларга дивидендлар тўлаш, шунингдек банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолари ва ходимларини мукофотлаш орқали фойдани тақсимлашни қуйидаги ҳолларда амалга оширишга ҳақли эмас:

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 эттирилган, шу жумладан ахборотни ошкор этиш борасида кўрсатилган камчиликлар бартараф этилмаганда ёки уларни бартараф этиш имконияти мавжуд бўлмаганда;

Марказий банкнинг фойдани тақсимламаслик тўғрисида банкка нисбатан талаби мавжуд бўлганда.

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

ушбу банднинг биринчи қисмида кўрсатилган тўловларнинг умумий суммаси банкнинг ўз капиталининг ўн фоизидан ортганда;

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

VIII. Акциядорларнинг ҳуқуқлари

42. Банк акциядорлари қуйидаги ҳуқуқларга эга:

Банк акциядорларининг реестрига киритилиш;

қимматли қоғозлар депозитарийси ва инвестиция воситачисидаги депо ҳисобварағидан ўзига тааллуқли кўчирма олиш;

Банк фойдасининг бир қисмини дивидендлар тарзида олиш;

Банк тугатилган тақдирда ўзларига тегишли улушга мувофиқ мол-мулкнинг бир қисмини олиш;

оддий акция эгалари акциядорларнинг умумий йиғилишларида овоз бериш орқали Банкни бошқаришда иштирок этиш;

Банкнинг молия-ҳўжалик фаолияти натижалари тўғрисида тўлиқ ва ишончли ахборотни белгиланган тартибда олиш, бундан банк сирини ташкил қилувчи маълумотлар мустасно;

олган дивидендини эркин тасарруф этиш;

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

ўзига етказилган зарарнинг ўрни қопланишини белгиланган тартибда талаб қилиш;

ўз манфаатларини ифодалаш ва ҳимоя қилиш мақсадида уюшмаларга ва бошқа нодавлат нотижорат ташкилотларига бирлашиш;

қимматли қоғозларни олишда зарар кўриш, шу жумладан бой берилган фойда эҳтимоли билан боғлиқ таваккалчиликларни суғурта қилиш.

Банк акциядорлари қонун ҳужжатларига ва Банк уставига мувофиқ бошқа ҳуқуқларга ҳам эга бўлиши мумкин. Банк акциядори томонидан ҳуқуқларнинг амалга оширилиши Банкнинг бошқа акциядорлари ҳуқуқлари ва қонун билан қўрикланадиган манфаатларини бузмаслиги лозим.

Акцияларни бошқа шахсга беришга доир чеклов белгиланиши акциядорни - мазкур акциялар эгасини ушбу Қонунда белгиланган тартибда жамиятни бошқаришда иштирок этиш ва улар бўйича дивидендлар олиш ҳуқуқидан маҳрум қилмайди.

Банк томонидан акцияларни ва акцияларга айрибошланадиган, ҳақи пул маблағлари билан тўланадиган очик обуна усулида жойлаштириладиган эмиссиявий қимматли қоғозларни жойлаштиришда овоз берувчи акцияларнинг эгалари бўлган акциядорлар уларни имтиёзли равишда олиш ҳуқуқига эга. Акциядор, шу жумладан, акциядорларнинг умумий йиғилишида қарши овоз берган ёхуд унда иштирок этмаган акциядор акцияларни ва акцияларга айрибошланадиган эмиссиявий қимматли қоғозларни ўзига тегишли шу турдаги акциялар миқдорига мутаносиб миқдорда имтиёзли олиш ҳуқуқига эга.

Банк барча акциядорларга, уларнинг улуши, даромад даражаси, жинси, ирки, дини, миллати, тили, ижтимоий келиб чиқиши, шахсий ва ижтимоий мавқеидан қатъи назар, бир хил муносабатни таъминлайди.

Миноритар акциядор ҳужжатларни асоссиз равишда талаб қилиш ва махфий ахборотлар, тижорат сирларини қўллаш йўли билан Банкнинг бошқарув органлари фаолиятига тўсқинлик қилмаслиги лозим.

43. Банкнинг имтиёзли акцияларнинг эгалари бўлган акциядорлар Акциядорларнинг умумий йиғилишида овоз бериш ҳуқуқига эга эмас, бундан қуйидаги масалалар мустасно:

Банкни қайта ташкил этиш ва тугатиш;

Банк уставига имтиёзли акциялар эгалари бўлган акциядорларнинг ҳуқуқларини чеклайдиган ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;
қонунчиликда кўрсатилган бошқа ҳолларда.

Имтиёзли акцияларнинг эгалари бўлмиш акциядорлар имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тўлаш тўғрисида қарор қабул қилинмаган ёки дивидендларни тўлиқ тўламаслик тўғрисида қарор қабул қилинган Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишидан кейингисидан бошлаб Акциядорлар умумий йиғилишида унинг ваколатига кирадиган барча масалалар бўйича овоз бериш ҳуқуқи билан иштирок этиш ҳуқуқига эга.

IX. Банкда корпоратив бошқарув ва Банкнинг бошқарув органлари

44. Банк ўз фаолиятини олиб боришда Корпоратив бошқарув тўғрисидаги кодекс қоидаларига риоя қилади. Банк ўзининг корпоратив бошқарувга оид сиёсатини ишлаб чиқади.

Корпоратив бошқарув тизими жавобгарликнинг шаффоф соҳалари, банк дучор бўлган ёки дучор бўлиши мумкин бўлган таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва улар ҳақида хабардор этишнинг самарали тартиб-таомилларини, операцияга оид таваккалчиликнинг ўрнини қоплаш учун ликвидликни ва капиталнинг етарлилигини баҳолаш тартиб-таомили, ички назоратнинг тегишли механизмларини, шу жумладан бухгалтерия ҳисобини юритиш тартиби, таваккалчиликларни оқилона ҳамда самарали бошқаришга қўмаклашадиган ҳамда мос келадиган ходимларни мукофотлашнинг сиёсати ва

усулларини белгиловчи корпоратив бошқарувнинг аниқ ифодаланган ташкилий тузилмасига эга бўлиши керак.

Банкда бошқарув тизими ҳар йили бир марта мониторингини амалга ошириш мақсадида мустақил ташкилотни танлов асосида жалб қилган ҳолда Банкнинг корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ташкил этилади.

Акциядорларнинг умумий йиғилиши, Банк Кенгаши ва Банк Бошқаруви Банкнинг бошқарув органлари ҳисобланади.

Банкнинг мансабдор шахслари ўз вазифаларини профессионал асосда амалга ошириш, қонун ҳужжатлари, Банк устави ва бошқарув органи қарорларидан келиб чиқувчи барча мажбуриятларни виждонан ва оқилона бажаришга мажбур ҳисобланади.

45. Акциядорларнинг умумий йиғилиши

45.1. Акциядорларнинг умумий йиғилиши Банкнинг юқори бошқарув органидир.

Банк ҳар йили акциядорларнинг умумий йиғилишини (акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишини) ўтказиши шарт. Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши молия йили тугаганидан кейин 6 (олти) ойдан кечиктирмай, одатда навбатдаги акциядорларнинг умумий йиғилиши май ойининг иккинчи жума куни ўтказилади.

Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишида Банк Кенгашини ва Банк тафтиш комиссиясини аъзоларини сайлаш тўғрисидаги, Банк Бошқарув Раиси ва аъзолари билан тузилган шартноманинг муддатини узайтириш, уни қайта тузиш ёки бекор қилиш мумкинлиги ҳақидаги, шунингдек қонунчиликда назарда тутилган бошқа масалалар кўриб чиқилади.

Йиғилишни ўтказиш санаси ва тартиби, йиғилиш ўтказилиши ҳақида банк акциядорларига хабар бериш тартиби, Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказишга тайёргарлик вақтида акциядорларга бериладиган материалларнинг рўйхати Банк Кенгаши томонидан белгиланади.

Банкнинг овоз берувчи акцияларининг ҳаммаси бўлиб камида бир фоизига эгалик қилувчи акциядорлар (акциядор) Банкнинг молия йили тугаганидан кейин 5 мартдан кечиктирмай, Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши кун тартиби, фойдани тақсимлаш ҳамда Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясига бу органнинг миқдор таркибидан ошмайдиган тарзда номзодлар (умумий йиғилиш ўтказилгунга қадар алмаштириш имконияти билан) кўрсатиш юзасидан таклиф киритишга ҳақли. Банк Кенгаши тушган таклифларни кўриб чиқиши ҳамда ушбу бандда белгиланган муддат тугаганидан сўнг ўн кундан кечиктирмай уларни акциядорларнинг умумий йиғилиши кун тартибига киритиш тўғрисида ёки мазкур кун тартибига киритишни рад этиш ҳақида қарор қабул қилиши шарт.

Умумий йиғилиш кун тартибига қўйилаётган масала уни қўйиш сабабларини, масалани таклиф этаётган акциядор (акциядорлар)нинг номини, унга тегишли акцияларнинг сони ва тури кўрсатган ҳолда ёзма равишда киритилади.

Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясига номзодлар кўрсатиш, шу жумладан ўзининг номзодини кўрсатиш тўғрисида таклиф киритилганда, номзоднинг исми, башарти номзод Банк акциядори бўлса, унга тегишли акцияларнинг сони ва тури, шунингдек номзодни кўрсатаётган акциядорларнинг номи (исми), уларга тегишли акцияларнинг сони ва тури кўрсатилади.

Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишидан бошқа ўтказиладиган умумий йиғилишлар навбатдан ташқари йиғилиш ҳисобланади.

Акциядорларнинг навбатдан ташқари Умумий йиғилиши Кенгаш қарори билан унинг ўз ташаббусига биноан, Тафтиш комиссияси талабига кўра, шунингдек талаб тақдим этилган санада Банкнинг овоз берувчи акцияларининг камида 5 (беш) фоизига эга бўлган акциядор (акциядорлар)нинг талаби билан ўтказилади.

Кенгаш томонидан акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини ўтказиш, акциядорлар Марказий банк томонидан белгиланган масалаларни, шу жумладан банк капиталини банкнинг молиявий барқарорлигини таъминлай оладиган миқдоргача кўпайтириш масаласини кўриб чиқиш талаблари бажарилмаган тақдирда Марказий банк акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақиришга ва кун тартибини белгилашга ҳақли.

45.2. Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига қуйидагилар киради:

- 1) Банк уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги тахрирдаги Уставини тасдиқлаш;
- 2) Банкни қайта ташкил этиш ва/ёки қайта номлаш;
- 3) Банкни тугатиш, тугатувчини (тугатиш комиссиясини) тайинлаш ҳамда оралик ва якуний тугатиш балансларини тасдиқлаш;
- 4) Банк Кенгашининг сон таркибини белгилаш, уларнинг аъзоларини сайлаш ва аъзоларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш;
- 5) Банкнинг устав капиталини кўпайтириш ёки камайтириш;
- 6) Банкнинг ўз акцияларини олиш;
- 7) Банкнинг ташкилий тузилмасини тасдиқлаш;
- 8) Банкнинг Тафтиш комиссиясининг аъзоларини сайлаш ва уларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш, шунингдек Тафтиш комиссияси тўғрисидаги низомни тасдиқлаш;
- 9) Банкнинг йиллик ҳисоботини, шунингдек Банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва мақсадидан келиб чиққан ҳолда узок муддатга ривожлантиришнинг аниқ муддатлари белгиланган стратегиясини тасдиқлаш;
- 10) Банкнинг фойда ва зарарларини тақсимлаш;
- 11) Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига кирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир қонун ҳужжатларида белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан Банк Кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг хулосаларини эшитиш;
- 12) Акциядорлар умумий йиғилишининг регламенти ва “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ тизимида манфаатлар карама-қаршилиги вақтида ҳаракат қилиш тартиби тўғрисидаги низомларни тасдиқлаш;
- 13) Банк акцияларини майдалаш ва йириклаштириш;
- 14) қонун ҳужжатларида кўрсатилган ҳолларда йирик битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;
- 15) қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда Банкнинг аффилланган шахслари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;
- 16) имтиёзли ҳуқуқни қўлламаслик тўғрисида амалдаги қонун ҳужжатларида назарда тутилган қарорни қабул қилиш;
- 17) ҳар йили мустақил профессионал ташкилотлар-маслаҳатчиларни жалб қилган ҳолда бизнес-жараёнлари таҳлили ўтказилиши тўғрисида қарор қабул қилиш;
- 18) Корпоратив бошқарув кодекси тавсияларига риоя этмаганлик ёки Корпоратив бошқарув кодексида назарда тутилган ахборотларни ошкор этмаганлик учун Банкнинг мансабдор шахсларига нисбатан жавобгарлик чорасини ўрнатиш;
- 19) тақсимлашга таклиф этилаётган соф фойда, дивидендлар миқдорининг асосланиши, уларнинг Банк дивиденд сиёсатида мувофиқлигининг баҳоланиши,

шунингдек, зарурат туғилганда соф фойданинг муайян қисмини Банкни ривожлантириш эҳтиёжларига йўналтириш ҳақида қарорлар қабул қилиш:

20) Эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

21) 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;

22) қонун ҳужжатлари ва Банк уставига мувофиқ бошқа масалаларни ҳал этиш.

Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига киритилган масалалар Банк Бошқаруви ҳал қилиши учун берилиши мумкин эмас.

Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига киритилган масалалар Банк Кенгаши ҳал этиши учун берилиши мумкин эмас, қуйидаги масалалар бундан мустасно:

Банкнинг устав капиталини кўпайтириш ҳамда эълон қилинган акциялар сонини камайтириш, шунингдек Банк уставига устав капиталини кўпайтириш ҳамда эълон қилинган акциялари сонини камайтириш билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;

Банк томонидан корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган облигациялар чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банк Бошқаруви (ижроия органи)ни тузиш, Банк Бошқаруви Раисини тайинлаш, унинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш;

Банк Бошқаруви органига тўланадиган ҳақ ва компенсациялар миқдорларини белгилаш;

Банкнинг йиллик режасини тасдиқлаш;

Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган узоқ муддатли стратегия асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес-режаларини тасдиқлаш.

45.3. Акциядорларнинг умумий йиғилиши, агар унда иштирок этувчиларни рўйхатга олиш тамом бўлган пайтга келиб, овоз берувчи акцияларнинг жами 50 (эллик) фоизидан кўпроқ овозига эга бўлган акциядорлар (уларнинг вакиллари) рўйхатдан ўтган бўлса, акциядорларнинг умумий йиғилиши ваколатли (кворумга эга) бўлади.

45.4. Акциядорларнинг умумий йиғилишида овоз бериш «Банкнинг овоз берувчи битта акцияси - битта овоз» принципи бўйича амалга оширилади, Банк Кенгаши аъзоларини сайлаш кумулятив овоз бериш орқали амалга оширилади.

Акциядорлар умумий йиғилишининг қарорлари овоз берувчи акциялар эгалари бўлган, йиғилишда иштирок этаётган акциядорларнинг кўпчилик (оддий кўпчилик) овози билан қабул қилинади.

Қуйидаги масалалар бўйича қарорлар Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан Умумий йиғилишда иштирок этаётган овоз берувчи акцияларнинг

эгалари бўлган акциядорларнинг тўртдан уч қисмидан иборат кўпчилик (малакали кўпчилик) овози билан қабул қилинади:

Банк уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги тахрирдаги Уставини тасдиқлаш;

Банкни қайта ташкил этиш;

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

эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

Банк Кенгашининг ва Тафтиш комиссиясининг ўз ваколат доирасига қирадиган масалалар юзасидан, шу жумладан Банкни бошқаришга доир қонун ҳужжатларида белгиланган талабларга риоя этилиши юзасидан Банк Кенгашининг ҳисоботларини ва Тафтиш комиссиясининг ҳулосаларини эшитиш;

қонун ҳужжатларида кўрсатилган ҳолларда йирик битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

қонун ҳужжатларида кўрсатилган ҳолларда аффилланган шахслар билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш

Уставнинг 45.2-банди “ 1)” “2)”, “5)”, “6)”, “9)”, “ 13)”, “ 14)”, “ 16)” ва “19)” кичик бандларида назарда тутилган масалалар бўйича қарор фақат Банк Кенгашининг таклифи билан қабул қилинади.

Акциядорларнинг умумий йиғилишида қабул қилинган қарорлар ва овоз бериш якунлари Банк томонидан ўз филиаллари тармоғи орқали бу қарорлар қабул қилинган санадан кечи билан 30 (ўттиз) кун ичида акциядорлар эътиборига етказилади.

45.5. Акциядорларнинг умумий йиғилишида иштирок этиш ҳуқуқига акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказиладиган расмий эълон қилинган санадан 3 (уч) иш куни олдин шакллантирилган Банк акциядорлари реестрида қайд этилган акциядорлар эга бўлади.

Акциядор Умумий йиғилишда иштирок этиш ҳуқуқини шахсан ёки ўз вакили орқали амалга оширади. Акциядорнинг вакили ёзма шаклда тузилган ишончнома асосида иш юритади. Ишончномада ваколат берган ва вакил қилинган шахс тўғрисидаги маълумотлар (исми-шарифи ёки номи, яшаш жойи ёки жойлашган ери, паспортига оид маълумотлар) бўлиши лозим. Жисмоний шахс номидан берилган ишончнома нотариал тартибда тасдиқланган бўлиши керак. Юридик шахс номидан ишончнома унинг раҳбарининг имзоси ва ушбу юридик шахснинг муҳри билан тасдиқланган ҳолда берилган бўлиши лозим.

Банк Акциядорларининг умумий йиғилишида ҳар бир минтақа (вилоят, туман)дан акциядорлар вакиллари (делегатлар) иштирок этишлари мумкин. Улар Банкнинг филиалларида, акциядорлар - юридик шахслар жойлашган ва акциядорлар - жисмоний шахслар яшайдиган жойлари бўйича ўтказиладиган йиғилишларда сайланадилар.

Акциядор Умумий йиғилишдаги ўз вакилини исталган вақтда алмаштириш ҳуқуқига эга, бу ҳақда у йиғилиш бўлишидан камида ўн кун олдин Банк Санок комиссиясига маълум қилади ёки унда ўзи шахсан иштирок этади.

45.6. Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказишга тайёргарлик кўриш, уни ўтказиш ҳамда шу билан боғлиқ харажатларни қоплаш, қабул қилинган қарорларни акциядорларга етказиш тартиби “Банк Акциядорларининг умумий йиғилиши тўғрисида”ги Низом (Регламент)га мувофиқ белгиланади.

Акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказиш ҳақидаги хабар акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказиладиган санадан камида йигирма бир

кун олдин, лекин узоғи билан ўттиз кун олдин Корпоратив ахборотнинг ягона порталида, банкнинг расмий веб-сайтида ва оммавий ахборот воситаларида эълон қилинади, шунингдек акциядорларга электрон почта орқали юборилади.

45.7. Овозларни санаб чиқиш, акциядорларнинг умумий йиғилишида иштирок этиши учун акциядорларни рўйхатга олиш, шунингдек овоз бериш бюллетенларини тарқатиш учун Банк Кенгаши томонидан Саноқ комиссияси тузилиб, унинг аъзолари сони ва шахсий таркиби Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланади.

Банкнинг Саноқ комиссияси ўз фаолиятини амалдаги қонунчилик ҳужжатлари, мазкур Устав ва “Банк саноқ комиссияси тўғрисида”ги Низомга мувофиқ амалга оширади.

46. Банк Кенгаши

46.1. Банк Кенгаши аъзоларининг сони 9 (тўққиз) кишидан иборат бўлади. Банк Кенгаши аъзолигига Банкнинг овоз берувчи акцияларига эгалик қилувчи акциядорлар ва уларнинг вакиллари Акциядорлар умумий йиғилиши қарори билан бир йил муддатга сайланади.

Кузатув кенгаши аъзоларининг кўпчилиги банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно, ушбу аъзолар ҳар йили қайта сайланиши мумкин. Бунда, номзод кўрсатиш ҳамда Кенгашнинг мустақил аъзоси бўйича овоз бериш давлат ва (ёки) хўжалик бирлашмасининг вакиллари томонидан амалга оширилади. Мустақил аъзо сифатида банк ва бошқа соҳалардаги таниқли олим ва мутахассислар киритилиши мумкин. Мустақил аъзога қўйиладиган талаблар Банк Кенгаши тўғрисидаги низомда белгиланади.

Банк Кенгаши таркибига сайланган шахслар чекланмаган тарзда қайта сайланиши мумкин.

Банк Кенгаши аъзолигига Корпоратив бошқарув илмий-таълим маркази томонидан берилган корпоратив бошқарувчи малака аттестатига эга бўлган шахслар киритилади (қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолатлар бундан мустасно).

Энг муҳим масалаларни кўриб чиқиш ва Банк Кенгашига тавсиялар тайёрлаш учун кенгаш аъзолари орасидан қўмиталар ташкил этилиши мумкин.

46.2. Банк Кенгашининг бурчлари қуйидагилардан иборат:

омонатчилар ва акциядорларни ҳимоя қилиш мақсадида банк фаолиятини, шу жумладан, кредитлаш ва маблағларни инвестициялашнинг тўғрилигини назорат қилиш;

банк раҳбарларини ишга тайинлаш ва ишдан бўшатиш;

банк капиталининг бир текис ўсиб боришини таъминлаб туриш;

банк сиёсатини ва банк фаолияти стратегиясини шакллантириш;

қонун ҳужжатларига риоя қилинишини таъминлаш;

Банк акциядорлари манфаатларини ҳимоя қилган ҳолда ўз ваколатларини амалга ошириш, Банкни салоҳият билан бошқаришни таъминлаш;

ҳар чоракда Банк Бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;

Банк даромадлари устидан мониторингни амалга ошириш;

Банк ички аудит хизмати фаолият кўрсатишини ташкил этиш;

Банкни ривожлантиришга оид қабул қилинган бизнес-режанинг бажарилишини назорат қилиш;

Фақат Банк Кенгаши аъзоларидан таркиб топган аудит қўмитасини ташкил этиш; Банкнинг ички аудит хизмати ўз фаолиятида аудит қўмитасига ҳисобдордир.

46.3. Банк Кенгаши ваколатлари доирасига қуйидагилар киради:

Банкни ривожлантириш стратегиясига эришиш бўйича кўрилатган чоратadbирлар тўғрисида Банк Бошқаруви ҳисоботини мунтазам равишда эшитиб борган ҳолда банк фаолиятининг устувор йўналишларини белгилаш;

Акциядорларнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини чакириш;

Акциядорлар умумий йиғилишининг кун тартибини тайёрлаш, унинг ўтказиладиган санаси, вақти ва жойини белгилаш;

Акциядорлар умумий йиғилиши ўтказилиши ҳақида хабар қилиш учун Банк акциядорлари реестрини шакллантириш санасини белгилаш;

Банк уставига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги тахрирдаги Уставини тасдиқлаш масалаларини акциядорларнинг умумий йиғилиши ҳал қилиши учун киритиш;

мол-мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

Банк Бошқарувини тузиш, Бошқарув Раиси ва аъзоларини тайинлаш, уларнинг ваколатларини муддатидан аввал тугатиш;

Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган узоқ муддатли стратегия асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес режаларининг бажарилишини таъминлаш;

Банк ички аудит хизматини ташкил этиш, Бош аудиторни тайинлаш ва лавозимидан озод қилиш, Бош аудитор тақдимномасига биноан ички аудит хизмати ходимларини тайинлаш, шунингдек ҳар чоракда Бош аудитор ҳисоботларини эшитиб бориш, Ички аудит хизматининг Аудиторлик қўмитасида кўрилган бошқа масалаларини муҳокама қилиш;

Ички аудит хизмати томонидан ишлаб чиқилган “Ички аудит хизмати тўғрисидаги низом”, “Ички аудитни ўтказиш тартиби ва жараёнлари” ҳамда “Бош аудитор лавозим йўриқномаси”ни тасдиқлаш;

Банк Аудит хизматининг йиллик харажатлар сметасини тасдиқлаш ва ўзгартириш киритиш, аудиторлик текширувлари йиллик режасини кўриб чиқиш ва тасдиқлаш;

Банк Бошқаруви фаолиятига дахлдор ҳар қандай ҳужжатлардан эркин фойдаланиш ва Банк Кенгаши зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун бу ҳужжатларни Банк Бошқарувидан олиш (Банк Кенгаши ва унинг аъзолари олинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланиши мумкин);

аудиторлик текширувини ўтказиш (мажбурий аудиторлик текшируви бундан мустасно), аудиторлик ташкилотини ва унинг хизматларига тўланадиган ҳақнинг энг кўп миқдори ва у билан шартнома тузиш (шартномани бекор қилиш) ҳақида қарор қабул қилиш;

Тафтиш комиссияси аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорлари юзасидан тавсиялар бериш;

дивиденд миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби юзасидан тавсиялар бериш;

Банкнинг захира фондидан ва бошқа фондларидан фойдаланиш;

Банкнинг филиалларини ташкил этиш ва ваколатхоналарини очиш;

Банкнинг шўъба ва тобе ҳўжалик жамиятларини ташкил этиш;

қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда йирик битимлар ва Банкнинг аффилланган шахслари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

Банкнинг тижорат ва нотижорат ташкилотлардаги иштироки билан боғлиқ битимларни қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда тузиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банк устав капиталини кўпайтириш ва бу билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар Банк уставига киритиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

Эълон қилинган акциялар миқдори доирасида қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан Банк устав капиталини кўпайтириш ва бу билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчаларни Банк уставига киритиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;

корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган облигациялар чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банкнинг қимматли қоғозлар эмиссияси рисоласини, қимматли қоғозлар чиқарилуви ҳақидаги қарорини ва ушбу ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

Банк Бошқаруви аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорларини белгилаш;

ходимлар меҳнатига ҳақ тўлаш ва уларни рағбатлантириш шартлари ва тизимини белгилаш;

Банкнинг кредит, эмиссия, кадрлар, инвестиция, дивиденд сиёсатини, корпоратив бошқарув сиёсати ва Банкнинг бошқа сиёсатларини ва тегишли ички меъёрий ҳужжатларини тасдиқлаш;

Банкнинг эълон қилинган акциялар сонини камайитириш, шунингдек Банк уставига эълон қилинган акциялари сонини камайитириш билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

Банкда бошқарув тизими ҳар йили бир марта мониторингини амалга ошириш мақсадида мустақил ташкилотни танлов асосида жалб қилган ҳолда Банкнинг корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ташкил этиш;

акциядорлар ва инвесторлар учун Банк фаолиятининг очиклигини таъминлаш мақсадида Банкнинг Ахборот сиёсати тўғрисидаги Низомни тасдиқлаш;

Банк томонидан ҳомийлик (хайрия) ёки беғараз ёрдам кўрсатиш (олиш) тартиби ва шартларини белгилаш ҳамда бу борада қарор қабул қилиш ҳуқуқини фақат акциядорларнинг умумий йиғилиши ва қонун ҳужжатларида белгиланган доирада, бу ҳақда барча акциядорлар учун маълумотларни ошкор этган тарзда бериш;

корпоратив маслаҳатчини тайинлаш ва унинг фаолияти тартибини белгиловчи низомни тасдиқлаш;

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;

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;

банкнинг молиявий ҳолатини тиклаш режаларини тасдиқлаш;

банкнинг бошқаруви устидан назоратни амалга ошириш;

банкнинг қабул қилинган бизнес-режаси бажарилиши устидан назорат қилиш, шунингдек ҳар чорақда банкнинг фаолияти натижалари тўғрисида банк бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;

банкнинг ички аудит хизмати фаолиятини ташкил этиш, шунингдек банк ички аудит хизматининг чорақлик ҳисоботлари асосида банк бошқаруви томонидан банк стратегиялари ва сиёсатларига риоя этилишини баҳолашдан ўтказиш;

банк бошқаруви аъзолари томонидан тақдим этилган ахборотни, таклифларни ва тушунтиришларни ўрганиш, муҳокама қилиш ҳамда улар бўйича баҳслашиш;

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

бир йилда камида бир марта амалга оширилган назорат ва текширув фаолияти тўғрисида акциядорларнинг умумий йиғилишига ҳисобот тақдим этиш;

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

банкнинг узоқ муддатли молиявий манфаатларини ва Марказий банк томонидан капиталга нисбатан белгиланган талабларни ҳисобга олган ҳолда пруденциал талабларга риоя этилишини таъминлаш.

қонунчилик ҳужжатлари ва ушбу Уставга биноан Банк Кенгаши ваколати доирасига киритилган бошқа масалаларни ҳал этиш.

Банк Кенгашининг ваколати доирасига кирувчи масалалар ҳал этиш учун Банк Бошқарувига ўтказилиши мумкин эмас.

46.4. Банк Кенгашининг Раиси Кенгаш аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан, Кенгаш таркибидан унинг аъзолари томонидан сайланади. Банк Кенгаши ўз Раисини Кенгаш аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан қайта сайлашга ҳақли.

Банк Кенгаши Раиси унинг ишини ташкил этади, мажлисларини чақиради ва уларда раислик қилади, мажлисларда баённома юритилишини ташкил этади, Акциядорларнинг умумий йиғилишида раислик қилади. Банк Кенгаши Раиси бўлмаган тақдирда, унинг вазифасини Кенгашнинг аъзоларидан бири (Банк Кенгаши Раиси ўринбосари) амалга оширади.

46.5. Банк Кенгаши мажлиси унинг Раиси томонидан унинг ўз ташаббусига кўра, Банк Кенгаши, Тафтиш комиссияси, Банк Бошқаруви аъзосининг, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ва Марказий банки, Банк ички аудит хизмати раҳбари, Банк ташқи аудитори, шунингдек жами акцияларнинг камида бир фоизига эга бўлган акциядорлар (акциядор) талабига биноан чақирилади.

Банкнинг 1 фоиздан кам бўлмаган оддий акциялари эгалари Банк Кенгаши мажлисини чақиришни талаб қилиш ва унинг кун тартиби юзасидан таклиф киритиш ҳуқуқига эга.

Кенгаш мажлиси унда сайланган Кенгаш аъзоларининг камида 75 (етмиш беш) фоизи иштирок этганда, ваколатли (кворум тўпланган) деб ҳисобланади. Банк Кенгаши мажлисида қарорлар мажлисда ҳозир бўлганларнинг кўпчилик овози билан қабул қилинади. Банк Кенгаши мажлисида масалалар ҳал этилаётганда Кенгашнинг ҳар бир аъзоси битта овозга эга бўлади.

Банк Устав капиталини акцияларнинг қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан кўпайтириш тўғрисидаги ва Банк уставига тегишли ўзгартишлар киритиш ҳақидаги қарорлар Банк Кенгаши томонидан бир овоздан қабул қилинади.

Банк Кенгаши аъзоларининг овозлари тенг бўлган тақдирда Кенгаш томонидан қарор қабул қилишда Банк Кенгаши Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади.

Банк Кенгашининг қарорлари сиртдан овоз бериш йўли билан (сўров йўли билан) Кенгашининг барча аъзолари томонидан бир овоздан қабул қилиниши мумкин.

Банк Кенгаши ҳуқуқий мақоми, иш тартиби (регламенти), Кенгаш аъзоларини сайлаш тартиби ва унинг аъзоларининг ҳуқуқ ва вазифалари “Банк Кенгаши тўғрисида”ги Низомда белгиланади.

46.6. Банк Кенгашига ҳисобдор бўлган ва корпоратив қонун ҳужжатларига риоя этилиши устидан назорат қилиш вазифасини бажарувчи Банк корпоратив маслаҳатчиси лавозими жорий этилади. Банк корпоратив маслаҳатчисининг фаолияти Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган низом асосида амалга оширилади.

47. Банк Бошқаруви

47.1. Банкнинг кундалик фаолиятини коллегиял ижроия органи бўлмиш Банк Бошқаруви бошқаради, унинг ишига Бошқарув Раиси раҳбарлик қилади. Банк Бошқаруви аъзоларининг сони 9 (тўққиз) кишигача бўлган тоқ сондан иборат миқдорда бўлади.

Банк Бошқарувининг ваколатига Банкнинг кундалик фаолиятига раҳбарлик қилишга доир барча масалалар киради, Акциядорлар умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши ваколат доирасига киритилган масалалар бундан мустасно.

Бошқарув Акциядорларнинг умумий йиғилишига ва Банк Кенгашига ҳисобдор бўлиб, уларнинг қарорларининг бажарилишини ташкил этади.

47.2. Банк Бошқаруви Раиси ва Бошқарувнинг бошқа аъзолари Ўзбекистон Республикаси Марказий банки билан келишилган ҳолда, Банк Кенгашининг қарори билан тайинланади. Банк Бошқаруви Раисини тайинлаш тўғрисидаги қарор, одатда, хорижий менежерлар ҳам иштирок этиши мумкин бўлган танлов асосида қабул қилинади.

Бошқарув аъзолигига хорижий менежерлар номзодларининг иштирок этишига имкон яратилган ҳолда ҳар йили танловлар ўтказилади. Бошқарув аъзолигига танловлар регламенти Банк Кенгаши томонидан тасдиқланиб, унда танлов эълон қилиш, танловнинг объектив мезонлари, уларнинг якуни бўйича янгича фикрловчи, замонавий талабларга жавоб берувчи юқори малакага эга бўлган, шунингдек хорижий менежерларни танлаб олиш жараёнлари баён этилади.

Бошқарув аъзоларининг ҳуқуқлари ва мажбуриятлари қонун ҳужжатлари, Банк устави, “Банк Бошқаруви тўғрисида”ги Низом ҳамда уларнинг ҳар бири билан тузиладиган шартномага мувофиқ белгиланади. Шартноманинг амал қилиш муддатини узайтириш (шартномани қайта тузиш ёки уни тугатиш (бекор қилиш) мумкинлиги тўғрисида ҳар йили Акциядорлар умумий йиғилиш томонидан қарор қабул қилинади.

Бошқарув Раиси ва Бошқарув аъзолари билан шартнома Акциядорлар умумий йиғилишнинг қарори асосида 1 (бир) йил муддатга тузилади. Бошқарув Раиси билан Банк номидан шартномани Кенгаш Раиси ёки Кенгаш ваколат берган шахс имзолайди. Бошқарув Раиси ўринбосари ва Бошқарув аъзолари билан меҳнат шартномасини Банк номидан Бошқарув Раиси имзолайди.

47.3. Банк Кенгаши Банк Бошқаруви аъзолари билан тузилган шартномани улар шартнома шартларини бузган тақдирда тугатишга (бекор қилишга) ҳақли. Банк Кенгаши Бошқарув аъзолари билан тузилган шартномани, агар улар Банк уставини қўпол тарзда бузса ёки уларнинг ҳаракатлари (ҳаракатсизлиги) туфайли Банкка зарар етказилган бўлса, муддатидан илгари тугатиш (бекор қилиш) ҳуқуқига эга.

47.4. Банк Бошқаруви:

Акциядорлар умумий йиғилиши ёки Банк Кенгашида муҳокама этилиши лозим бўлган барча масалаларни олдиндан кўриб чиқади, улар юзасидан тегишли ҳужжатлар ва қарор лойиҳаларини тайёрлайди;

Банкнинг фаолияти якунларини, депозитларни қабул қилиш, активларни жойлаштириш, кредитлашни ташкил этиш, ҳисоб-китоблар, пул муомаласи, касса хизмати, ташқи иқтисодий фаолиятни ташкил этиш масалаларини кўриб чиқади;

ҳар чоракда Банк Кенгашига узоқ муддатли стратегия асосида ишлаб чиқилган қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес режаларининг ижроси бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар ижроси тўғрисида ҳисобот тақдим этади;

банк хизматларининг янги турларини ишлаб чиқади ва жорий этади;

банк операцияларини амалга ошириш, ҳисобга олиш, ҳисобот, банклараро шартномаларни тузиш масалаларини ҳал қилади;

активлар ва пассивлар операциялари бўйича фоиз ставкаларини тартибга солади;

мажбуриятлар бериш, ҳисоб-китоб хизматлари кўрсатиш, кредит, пул ва тўлов ҳужжатлари ва хат-ҳужжатларни расмийлаштиришнинг умумий шартлари ва тартибини белгилайди;

Банкнинг кредит, инвестиция, дивиденд, эмиссия ва кадрлар сиёсатларини, шунингдек қонунчилик билан ўрнатилган бошқа ёзма сиёсатлари ва Банкнинг Бизнес режасини ишлаб чиқади ҳамда уларни Банк Кенгашига тасдиқлаш учун киритади. Банкнинг кредит ва бошқа сиёсатлари, Бизнес-режаси ижросини ва жорий этилишини таъминлайди;

Банкнинг ички Кредит сиёсати ва кредит операцияларини ўтказишнинг умумий шартларига мувофиқ кредит беришни амалга оширади. Кредит ҳужжатларини юритиш тартибига риоя этилишини таъминлайди.

Бош Банкнинг таркибий бўлинмалари, филиал ва ваколатхоналар фаолиятига раҳбарлик қилади;

Бош Банкнинг таркибий бўлинмалари (департамент, мустақил бошқарма ва бўлимлар) тўғрисидаги низомларни тасдиқлайди;

аудит текширувлари, тафтиш хужжатлари якуни бўйича Банкнинг таркибий бўлинмалари ва филиал раҳбарларининг ҳисоботларини кўриб чиқади ва улар бўйича қарорлар қабул қилади;

ҳодимларни танлаш, жой-жойига қўйиш ва тайёрлаш масалаларини ҳал қилади, мансабдор шахсларни интизомий жавобгарликка тортади;

Банкнинг амалдаги қонун ҳужжатларига риоя қилишини таъминлайди;

Акциядорларнинг умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши унга топширган бошқа масалаларни кўриб чиқади ва ҳал қилади;

Банкнинг узоқ муддатли ривожланиш стратегияси, қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) бизнес режаларини ишлаб чиқади ҳамда тасдиқлаш учун Банк Кенгаши ҳамда Акциядорлар умумий йиғилишига киритади;

акциядорлар ва инвесторлар билан ўзаро ҳамкорликнинг самарали механизмларини амалга ошириш бўйича чоралар кўради;

Банк Кенгаши, акциядорларнинг умумий йиғилиши, Банк устави ва ривожланиш режаси томонидан қўйилган вазифаларнинг сўзсиз бажарилиши учун Банк Бошқарувининг ваколатига кирувчи масалаларни у томонидан мустақил ҳал этади;

Банк таркибига кирувчи корхоналар фаолияти юзасидан уларнинг тасдиқланган бизнес-режасига мувофиқ, бажарилган ишлар ва эришилган кўрсаткичлар тўғрисида Банк Кенгашига ҳисобот тақдим қилади;

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 ошириш;

банкнинг тегишли ва шаффоф ташкилий тузилмасини, шу жумладан ваколатларни ва жавобгарликни банк ходимлари ўртасида ўз ваколатлари доирасида тақсимлашни таъминлаш;

банк ходимларининг фаолияти устидан назоратни амалга ошириш;

банкнинг қабул қилинган йиллик бизнес-режасини бажариши, шунингдек банк акциядорларининг умумий йиғилишига ва кузатув кенгашига бажарилган ишлар, банкка нисбатан қўлланилган чоралар ҳамда санкциялар тўғрисидаги ҳисоботни даврий равишда тақдим этиш;

банк уставида ҳамда банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатларида назарда тутилган бошқа мажбуриятларни бажариш.

47.5. Бошқарув, унинг мажлисида Бошқарув аъзоларининг камида учдан икки қисми иштирок этганда, масалаларни ҳал қилишга тўла ҳуқуқли (ваколатли) бўлади. Банк Бошқарувининг қарори кўпчилик овоз билан қабул қилинади. Овозлар тенг бўлган тақдирда, Бошқарув Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади. Қабул қилинган қарорга рози бўлмаган Бошқарув аъзоси ўз фикрини Банк Кенгашига билдириш ҳуқуқига эга.

Бошқарув мажлисларини ўтказишни Бошқарув Раиси ёки унинг ўринбосарларидан бири ташкил этади. Мажлисида баённома тузилади ва у мажлисга раислик қилувчи ҳамда Банк Бошқарувининг барча аъзолари томонидан имзоланади.

Бошқарув мажлисининг баённомаси Банк Кенгаши ва Тафтиш комиссиясининг аъзоларига, аудиторга уларнинг талабига биноан тақдим этилади.

47.6. Банк Бошқарувининг Раиси Банкнинг оператив фаолиятига раҳбарлик қилади, Банк Бошқарувининг мажлисида раислик қилади, Банк Кенгашининг ишида маслаҳат овози билан иштирок этади.

Бошқарув Раиси Банк номидан ишончномасиз иш юритади, шу жумладан республика ҳудудида ва унинг ташқарисидаги барча ташкилотларда Банк манфаатларини қўзлаб иш тутати. Банк номидан битимлар тузади ва ишончномалар беради, штатларни тасдиқлайди, лавозим маошларини белгилайди, ходимларни, шу жумладан филиал ва ваколатхона раҳбарларини ишга тайинлайди ва ишдан бўшатади, алоҳида ўрнатилган кўрсаткичларни рағбатлантиради ҳамда интизомий жазо чораларини қўллайди, ўз ўринбосарлари ўртасида вазифаларни тақсимлайди, Банкнинг барча ходимлари бажариши мажбурий бўлган буйруқлар чиқаради ва кўрсатмалар беради.

Банк бошқаруви банкнинг тўловга лаёқатсизлик ҳолати юзага келган ёки миқдорлар томонидан талаб этилган даъволарни қаноатлантира олмасликка оид таваккалчилик мавжуд бўлган ҳолларда дарҳол Марказий банкка хабар бериши керак.

48. Банк кузатув кенгашининг ва бошқарувининг ваколатлари ижро этиш учун учинчи шахсларга ўтказилиши мумкин эмас, бундан ушбу Қонунда назарда тутилган ҳоллар мустасно.

49. Банк кузатув кенгашининг ва бошқарувнинг аъзолигига ҳамда муҳим аҳамиятга эга ходимлар лавозимларига кўрсатилаётган номзодлар ўз лавозимларига киришишдан олдин уларнинг номзодлари Марказий банк келишиб олинади. Агар муҳим аҳамиятга эга ходимларни объектив сабабларга кўра олдиндан келишиб олишнинг имкони бўлмаса, банк кейинчалик розилик олиш учун сўровнома юборади.

Х. Банкнинг филиаллари ва ваколатхоналари

50. Банк Марказий банкнинг рухсати билан Ўзбекистон Республикасида ўз филиалларини ташкил этиши мумкин. Банк филиаллари Банк Кенгаши қарорига биноан очилади (ёки тугатилади) ҳамда Марказий банкда рўйхатга олинади.

Банк ҳудудий бўлинмаларининг фаолиятини мувофиқлаштириш учун Қорақалпоғистон Республикаси, вилоятлар ҳудудларида ва Тошкент шаҳрида айрим филиалларга минтақавий филиал мақоми берилиши мумкин.

Минтақавий филиал мақоми берилган филиал у жойлашган маъмурий-ҳудудий бўлиниш бирлиги доирасида фаолият кўрсатувчи бошқа филиалларга нисбатан назорат ва бошқариш вазифаларини бажаради.

Банкнинг филиаллари мустақил юридик шахс ҳисобланмайди, улар ўзларига берилган ҳуқуқ ва ваколатлар доирасида Банк номидан фаолият кўрсатади.

Филиаллар, шу жумладан Бош банк ҳузуридаги амалиёт бошқармаси ҳамда минтақавий филиалларда мавжуд амалиёт бўлимлари Банк Кенгаши тасдиқлаган Низом асосида иш юритади. Улар Банк номидан банк операцияларининг ҳаммасини ёки бир қисmini Банк бўйича белгиланган иқтисодий меъёрлар ва Банк берган ваколатлари доирасида Марказий банк томонидан Банкка берилган лицензия асосида амалга оширади.

Филиал раҳбарлари, шу жумладан Бош банк ҳузуридаги амалиёт бошқармаси ҳамда минтақавий филиаллардаги мавжуд амалиёт бўлимлари бошликлари Банк Бошқаруви Раиси томонидан “Тижорат банклари ва уларнинг филиаллари раҳбарлари, бош бухгалтерлари, бошқарув аъзолари, микрокредит

ташкilotлари ҳамда кредит бюрoларининг ижрo oрганлари раҳбарларига нисбатан Малака талаблари” (рўйхат рақами: 2989, 2018 йил 30 март)га мувофиқ тайинланади ва Банк Бошқаруви Раиси берган ишончнома асосида иш юритади. Бошқарув Раиси Банк номидан филиаллар раҳбарлари шу жумладан Бош банк ҳузуридаги амалиёт бошқармаси ҳамда минтақавий филиалларда мавжуд амалиёт бўлимлари бошлиқлари билан меҳнат шартномаси тузади.

Филиаллар ўз фаолиятларини ва бошқа хўжалик юритувчи субъектлар билан ўзарo муносабатларини амалдаги қонунчилик ва уларнинг хўжалик-молия фаолиятини тартибга солувчи Банк ички ҳужжатларга мувофиқ хўжалик ҳисоби тамойиллари асосида ташкил этадилар.

Банкнинг филиаллари Банкнинг номи ва эмблема (логотипи) ҳамда ўзининг номи ёзилган юмалоқ муҳри, штамп ва бланкаларига, балансига эга бўлади.

51. Ваколатхона-Банкнинг алоҳида бўлинмаси бўлиб, Банк манфаатларини ифодалаш ва ҳимоя қилиш мақсадида Банк турган ердан ташқарида ташкил этилади, банк фаолиятини амалга оширмайди. Банк ваколатхоналари Банк Кенгашининг қарори билан ташкил этилади ва тугатилади.

Банк ваколатхоналарига уларнинг бошлиқлари раҳбарлик қилади. Банк ваколатхоналари бошлиқлари Банк Бошқаруви Раиси томонидан тайинланади ва Бошқарув Раиси Банк номидан улар билан меҳнат шартномаси тузади.

Банк ваколатхоналари мустақил юридик шахс ҳисобланмайди ва улар Банк Кенгаши тасдиқлаган Низом асосида иш юритадилар.

Ваколатхоналарнинг муҳр, штамп, бланка, баланс, сметаларга эга бўлиши ваколатхона тўғрисидаги тегишли низом билан тартибга солинади.

Ваколатхоналарга уларни фаолиятини таъминлаш учун Банк Бошқаруви томонидан тасдиқланган смета доирасида маблағ ажратилади.

52. Банк ўзи ташкил этган филиаллар ва ваколатхоналарни мулк билан таъминлайди. Банк ўзининг алоҳида бўлинма (филиал ва ваколатхона)ларининг фаолияти учун жавобгардир.

53. Банк Марказий банкнинг рухсати билан Ўзбекистондан ташқарида ўз шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналарини очиши, банklar ташкил қилишда иштирок этишга ҳақлидир.

Банк фаолиятини мувофиқлаштириш, ўз аъзоларининг манфаатларини ҳимоя қилиш ва қўшма дастурларни амалга ошириш мақсадида ташкил этиладиган ассоциациялар ва бошқа бирлашмалар тузишда иштирок этиши мумкин.

Банк инвестициялар ва актив операциялари бўйича даромадларни оширишни таъминловчи акциядорлик жамиятлари, қўшма корхоналар ва бошқа хўжалик субъектларини таъсис этишда қатнашиши, шунингдек, Банк молия-саноат гуруҳларини ташкил этиши ва уларнинг фаолиятида иштирок этиши мумкин.

XI. Ҳисоб юритиш ва ҳисобот. Банкни тафтиш ва аудит қилиш

54. Банк операциялари бўйича ҳисоб юритиш ва ҳисобот бериш, ҳужжатлар айланиши ва ҳужжатларни сақланиши амалдаги қонунчилик ҳужжатлари, Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатлари ҳамда халқаро стандартларга мувофиқ ҳолда ташкил этилади.

Банкда бухгалтерия ҳисобининг ташкил этилиши, ҳолати ва ишончлилиги, тегишли органларга ҳар йилги ҳисобот ва бошқа молиявий ҳисоботлар,

шунингдек Банкнинг расмий веб-сайтида ва оммавий ахборот воситаларида акциядорларга, кредиторларга тақдим этиладиган Банк фаолияти тўғрисидаги маълумотлар ўз вақтида тақдим этилиши учун жавобгарлик Банк Бошқаруви зиммасида бўлади.

Молиявий ҳисобот бериш бўйича ҳисобот даври 1 январдан бошланиб, 31 декабрда тугайдиган календарь йилидан иборатдир.

Банкнинг йиллик ҳисоботи акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши ўтказиладиган санадан ўн кундан кечиктирмай Банк Кенгаши томонидан дастлабки тарзда тасдиқланиши лозим.

Акциядорлар умумий йиғилишига тақдим этиладиган йиллик ҳисоботдаги, бухгалтерия балансидаги, фойда ва зарарлар ҳисобварағидаги маълумотларнинг тўғри эканлиги Банкнинг Тафтиш комиссияси томонидан тасдиқланиши лозим.

Банк Халқаро молиявий ҳисобот стандартларига мувофиқ тузилган йиллик молиявий ҳисоботни у Халқаро аудит стандартларига мувофиқ ташқи аудитдан ўтказилганидан кейин, акциядорларнинг йиллик умумий йиғилиши ўтказиладиган санадан камида икки ҳафта олдин эълон қилади.

55. Банкнинг молия-хўжалик фаолиятини назорат қилиш учун Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан бир йил муддатга ҳар ҳисобот йиғилишда Тафтиш комиссияси сайланади. Тафтиш комиссияси таркиби камида 5 (беш) кишидан иборат бўлади. Айни бир шахс Тафтиш комиссияси таркибига кетма-кет уч мартадан ортиқ сайланиши мумкин эмас.

Тафтиш комиссиясининг ваколатлари:

Банкнинг молия-хўжалик фаолиятига тааллуқли ҳисоботларини талаб қилиш ва банкда тузилаётган йирик битимлар тўғрисидаги маълумотларни ўз вақтида олиш;

Акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақиришни талаб этиш;

Амалдаги қонунчиликда ва “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ Тафтиш комиссияси тўғрисида”ги Низомда белгиланган бошқа ваколатлар.

Тафтиш комиссияси фаолиятининг тартиби, унинг ҳуқуқ ва вазифалари Акциядорларнинг умумий йиғилиши тасдиқлаган “Тафтиш комиссияси тўғрисида”ги Низом билан белгиланади.

Тафтиш комиссиясининг аъзолари бир вақтнинг ўзида Банк Кенгашининг аъзоси бўлиши, шунингдек Банкда меҳнат шартномаси (контракт) бўйича ишлаши мумкин эмас.

Тафтиш комиссияси ҳисобот даври якунлари бўйича Банкнинг молиявий хўжалик фаолиятини, шунингдек бошқа ҳолатларда қонун ҳужжатларида назарда тутилган текширувлар (тафтишлар) ўтказади.

Банкнинг молия-хўжалик фаолиятини текшириш Тафтиш комиссияси, Акциядорлар умумий йиғилиши, Банк Кенгашининг ташаббусига кўра ёки Банкнинг овоз берувчи акцияларининг камида беш фоизига эгалик қилувчи акциядор талабига кўра Банк Кенгашини олдиндан хабардор қилиш йўли билан бир йиллик ёки бошқа давр ичидаги фаолият якунлари бўйича амалга оширилади.

Молиявий-хўжалик фаолиятини текшириш якунлари бўйича Тафтиш комиссияси хулоса тайёрлайди, бу хулосада қуйидагилар кўрсатилиши лозим:

Банк ҳисоботларидаги ва бошқа молиявий ҳужжатларидаги маълумотларнинг ишончлилигига доир баҳо;

бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисобот тақдим этиш тартиби, шунингдек молия-хўжалик фаолиятини амалга оширишда қонун ҳужжатлари бузилганлик фактлари тўғрисидаги ахборотлар.

56. Банк фаолияти аудиторлик фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқини берувчи лицензия ва Марказий банк сертификатиغا эга бўлган ташқи аудиторлар томонидан ҳар йили текширишдан ўтказилиши лозим. Аудит капиталнинг етарлилигини баҳолаш, ссудаларни таснифлаш, ссуда бўйича зарарларни қоплаш, таваккалчилик ва ликвидликни ўлчашни ўз ичига олади.

Банк ўз ҳисоботларини, уларда кўрсатилган маълумотларнинг ҳаққонийлиги аудиторлар томонидан тасдиқлангандан сўнг, Марказий банк белгилайдиган шакл ва муддатларда эълон қилади.

57. Банк тизимида ички аудит текширувлари Банкнинг Ички аудит хизмати томонидан қонунчиликда белгиланган тартибда ўтказилади.

ХII. Банкни қайта ташкил этиш, васийлик ўрнатиш ва унинг фаолиятини тўхтатиш

58. Банкни қайта ташкил этиш Акциядорлар умумий йиғилишининг қарорига кўра уни кўшиб юбориш, кўшиб олиш, бўлиш, ажратиб чиқариш, ўзгартириш орқали қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

59. Агар кузатув кенгашининг ёки бошқарувнинг битта ёки бир неча аъзосини алмаштириш бўйича Марказий банк томонидан амалга оширилган назорат чоралари етарли эмас деб ҳисобланса, Марказий банк:

кузатув кенгаши ва бошқарув аъзолари билан вақтинчалик ишлашга;
кузатув кенгаши ва бошқарув аъзоларини вақтинчалик алмаштиришга;
банкка битта ёки бир неча вақтинчалик бошқарувчини тайинлашга ҳақли.

60. Банк қуйидаги ҳолларда ўз фаолиятини тўхтатади:

Акциядорлар умумий йиғилишининг ихтиёрий тугатиш тўғрисидаги қарорига кўра;

Марказий банк лицензияни чақириб олганда;
банкрот деб эълон қилинганда.

Банк кўшиб юбориш, кўшиб олиш, бўлиш шаклида қайта ташкил этилганда ҳам ўз фаолиятини тўхтатади.

Банк ихтиёрий равишда тугатилаётганда Банк Кенгаши томонидан Банк акциядорлари умумий йиғилишига ушбу масала киритилади.

Акциядорларнинг умумий йиғилиши тугатиш тўғрисида ва Тугатиш комиссиясини тайинлаш ҳақида қарор қабул қилади.

Тугатиш комиссияси тайинланган пайтдан эътиборан Банкни бошқариш бўйича барча ваколатлар Тугатиш комиссиясига ўтади. Банк фаолиятини тўхтатиш ва уни тугатиш амалдаги қонунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

61. Банк қайта ташкил этилганлиги, унга вақтинчалик бошқарувчи тайинланганлиги, унинг фаолияти тугатилганлиги ҳақидаги хабар матбуотда эълон қилинади.

ХIII. Банк устави, унга киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш

62. Банк уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш Акциядорлар умумий йиғилиши ёки Банк Кенгаши қарорларига асосан амалга оширилади. Банкнинг Устави, унга киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар Ўзбекистон

Республикаси Марказий банкида белгиланган тартибда рўйхатдан ўтказилади. Банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар, шунингдек Банкнинг янги таҳрирдаги Устави учинчи шахслар учун Марказий банкдан рўйхатдан ўтказилгандан эътиборан кучга киради.

Банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар унинг ажралмас қисми бўлиб ҳисобланади.

63. Банкнинг ушбу янги таҳрирдаги Устави тасдиқланиши ва рўйхатдан ўтказилиши муносабати билан, 2018 йил 20 июндаги Акциядорларнинг навбатдаги умумий йиғилиши томонидан 37-сонли баённома билан тасдиқланган ҳамда Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан 2018 йил 14 августда 17-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон саноат - қурилиш банки” акциядорлик тижорат банкнинг устави, шунингдек унга киритилган барча ўзгартириш ва қўшимчалар ўз кучини йўқотган деб ҳисобланади.

Бошқаруви Раиси



А. Воитов

“REGISTERED”

**The Central Bank
Republic of Uzbekistan**

№ 17

“14” August 2020

**First Deputy Governor of the
Central Bank**

B.E. Zakhidov

“APPROVED”

**”Minutes of the next annual general
meeting of shareholders of JSCB**

”Uzpromstroybank”

No. 07/2020 of March 10, 2020

Chairman of JSCB ”Uzpromstroybank”

T.A. Ishmetov

S T A T U T E

JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "UZBEK INDUSTRIAL AND CONSTRUCTION BANK"

(in the new edition)

Tashkent - 2020

1. General Provisions

1. Joint-Stock Commercial Bank "Uzbek Industrial and Construction Bank" (hereinafter referred to as the "Bank"), in its activities are guided by the Civil Code of the Republic of Uzbekistan, the Laws "On Joint Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights", "On the Central Bank of the Republic of Uzbekistan", "On Banks and Banking Activities", other regulatory legal acts, as well as the Corporate Governance Code and this Charter.

2. The bank is a legal entity - a joint-stock company established for an unlimited period, owning a separate property that meets its obligations with this property, which can, on its behalf, acquire and exercise property and personal non-property rights, fulfill obligations, be a plaintiff and defendant in court. The property of the Bank is recorded on its balance sheet.

The bank acquires the status of a legal entity from the moment of state registration with the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

The International Uzbek Bank "Uzprivatbank" was joined to the Bank. In this regard, the rights and obligations of "Uzprivatbank" are transferred to the Bank, and the Bank is considered the legal successor of "Uzprivatbank".

3. The Bank is not responsible for the obligations of the state and its bodies, as well as the state and its bodies, are not responsible for the obligations of the Bank, except for the cases when the Bank itself or the state takes on such obligations.

4. The bank is responsible for its obligations with all property belonging to it.

The Bank's shareholders are not liable for the Bank's obligations and bear the risk of losses associated with its activities, within the value of the shares they hold.

The bank is not responsible for the obligations of its shareholders.

In the event of bankruptcy of the Bank due to the illegal actions of a person who is a shareholder who has the right to issue instructions of obligation, in case of shortage of the Bank's property, such shareholder may be assigned subsidiary liability for the obligations of the Bank.

5. The bank has a round seal with its full official name in the Uzbek language, as well as an emblem (logo), stamp, and letterheads with its name.

The initiative of the bank's emblem contains a combination of three capital letters "U", from the Uzbek Latin script "O' ", from the Russian "Y" and the English "U". This connection means that the bank's activities have an international status. The round shape of the emblem means that the bank is constantly in dynamic movement and solidarity. The colors in the emblem represent the meaning that is an integral part of the industry: fire (red), water (blue), and metal (gray).

The bank's brand name is considered to be the bank's emblem and the inscription SQB or SANOAT QURILISH BANK. This brand name is used in banking records, promotional items, building decorations, and other places where applications are possible.

6. The address of the Bank is determined at the place of its state registration. Location and postal address of the Bank and its management bodies: 100000, Republic of Uzbekistan, Tashkent city, Shakhrisabzskaya street, building 3.

Bank email address: info@uzpsb.uz

Bank official website: www.uzpsb.uz

7. Brand name of the Bank:

in Uzbek:

- full name:

in Latin

“O‘zbekiston sanoat-qurilish banki”
aksiyadorlik tijorat banki

in Cyrillic

“Ўзбекистон саноат-қурилиш банки”

		акциядорлик тижорат банки
	- short name:	
	in Latin	“O’zsanoatqurilishbank” ATB
	in Cyrillic	“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
in Russian:	- full name	акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно-строительный банк»
	- short name	АКБ «Узпромстройбанк»
in English:	- full name	“Uzbek Industrial and Construction Bank” Joint-Stock Commercial Bank
	- short name	“Uzpromstroybank” JSCB

8. The founders of the bank can be residents, as well as non-residents who are legal entities and individuals.

Based on decrees of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan, as well as decrees of the President of the Republic of Uzbekistan, the state may, on behalf of state institutions, be a founder or shareholder of a bank. Enterprises and organizations in which more than fifty percent of the authorized capital (authorized capital) is owned by the state, unless otherwise provided in legislative acts, cannot be founders or shareholders of a bank.

II. The main directions and purpose of banking, banking operations.

9. The main directions of banking:

- Acceptance of deposits from individuals and legal entities, as well as risky issuance of loans from accepted funds or their use for investment;
- making payments.

The bank is a commercial organization that has defined as its main goal - making a profit, the bank is independent in making decisions in the field of banking operations.

The bank is considered a universal bank and is part of the unified banking system of the Republic of Uzbekistan.

The following are considered to be transactions entered into in the course of the current business of the Bank and are not subject to the rules on major transactions:

decisions and transactions on the attraction of credit lines and debt funds of foreign financial institutions and foreign banks;

transactions on attracting lines of the Ministry of Finance and funds of the Republic of Uzbekistan, as well as attracting funds to the bank as part of the implementation of state programs on the basis of resolutions of the President of the Republic of Uzbekistan and the government;

decisions and transactions on the acceptance and sale of collateral and other property on the bank's balance sheet.

10. Based on the license of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, the Bank carries out the following banking operations:

- attracting deposits to deposits;
- making payments, including without opening bank accounts;
- opening and maintaining bank accounts of individuals and legal entities, including correspondent banks, making settlements on accounts;
- provision on terms of repayment, payment, and maturity of loans on its behalf at the expense of its own and borrowed funds;
- operations with foreign currency in cash and non-cash form;

- entrusted management of the property based on an agreement concluded with an individual or legal entity;
- provision of collection and cash services;
- provision of guarantees providing for the fulfillment of obligations on behalf of third parties;
- acquisition of the right of the claim (factoring) to fulfill obligations from third parties;
- issue, purchase, sale of securities, accounting, and storage, management of securities under an agreement with a client, performance of other operations with securities;
- purchase and sale of affiliated precious metals, including maintaining accounts for safekeeping of metals, as well as deprived of the owner (not an individual) of metal accounts;
- buying and selling coins made of precious metals;
- carrying out transactions with derivative financial instruments (derivatives);
- lease of special buildings or safes located in them for storing documents or valuables;
- carrying out leasing operations;
- provision of debts in the forms provided for in legislative acts;
- provision of consulting and information services on financial transactions;
- management of a complex (portfolio) of assets;
- issuance of electronic money, their use, and payment;
- issuing bank cards and processing payments, servicing bank cards, including in conjunction with other financial institutions.

In accordance with the legislative acts on the bank and banking activities, the Bank can also carry out other financial transactions.

The Bank is not entitled to carry out financial transactions not specified in the license that gives the right to carry out banking activities.

The most important tasks of the Bank in the implementation of investment projects are the following:

the structural change primarily in production in the basic sectors of the republic's economy at the expense of equity capital and attracted capital;

active participation in the processes of technical and technological re-equipment, as well as in the selection of the implementation of promising and highly effective investment projects;

provision of project financing for programs of modernization, reconstruction, renewal from the technical and technological side of production in the oil and gas, electric power, electrical, and other leading industries;

the attraction of the necessary credit resources for joint financing of investment projects, in particular by supporting foreign investments and loans on the international capital markets, as well as the widespread use of syndicated loans.

11. The Bank, on behalf of the Government of the Republic of Uzbekistan, performs the tasks of financing centralized capital contributions from the state budget. The Bank, in accordance with the relevant guarantees, at the expense of resources issued by the Central Bank or through a credit line of the Ministry of Finance, can lend to state and social programs, including lending on a preferential basis.

III. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE BANK. REGULATION OF BANKING.

12. The bank has the following rights:

The Bank is independent in making decisions related to the implementation of financial transactions, in particular:

- independent setting of interest rates following the agreement drawn up on deposits with depositors and debtors, as well as on loans issued, taking into account market conditions. Interest rates on loans issued at the expense of the Central Bank's credit resources, as well as the credit line of the Ministry of Finance, are established taking into account the payment paid for centralized resources and covering banking expenses;

- independent determination and implementation of credit, investment, dividend, emission, and other policies;

- attraction and mutual placement with other banks on a contractual basis of funds from each other in the form of deposits and loans;
- based on an agreement on the waiver of their claims or the law, transfer (assignment) to other persons of claims (rights) in any amount on loans and other operations, as well as obtaining (possession) of claims (rights) of third parties on loans and other active operations;
- settlements through established settlement centers and representative accounts;
- independent determination of the cost of mediation in national and foreign currency for services rendered to clients;
- creation of a reserve and funds at the expense of the net profit remaining at the disposal of the Bank after all taxes and mandatory payments have been paid;
- conclusion of transactions not prohibited by law, necessary for their financial and economic activities and business contracts with business entities;
- independent planning and organization of its economic, financial, and commercial activities, independent determination of the size and system of remuneration for employees of the Bank;
- apply to the economic court with an application for the initiation of bankruptcy proceedings against a debtor who does not fulfill his obligations to pay the debt;
- attraction and mutual placement of funds in the form of deposits, loans based on an agreement with other commercial banks, settlements through settlement centers and correspondent accounts, as well as other financial transactions provided for in the license;
- certain types of services and operations provided by the bank, for implementation based on an agreement and a continuous basis after obtaining permission from the Central Bank, may be transferred to a third party based on requirements established by the Central Bank (outsourcing).

13. To ensure financial stability, protect the interests of its creditors and depositors, the Bank has the following obligations:

In the area of leadership principles;

- ensuring that members of the Supervisory Board (hereinafter referred to as the "Council") and the Board of the Bank, as well as key employees, comply with the requirements of legislative acts on banks and banking activities;
- coordination with the Central Bank of candidates for members of the Council and the Board, as well as for senior positions before they take office.

In the field of corruption prevention, prevention of conflict of ethics rules and interests of bank employees:

- development and implementation of anti-corruption measures, ethical rules, as well as a policy to prevent and eliminate conflicts of interest;
- not to disclose the identity of a member of the Council, Board or employee of the bank who reported suspicious activity, fraud, or abuse related to a legal entity associated with the bank or controlled by the bank.

In the area of prudential requirements and risk management:

- compliance with prudential standards related to the procedure established by the Central Bank and permissible sizes for banks and groups of banks to ensure their financial stability, as well as the interests of depositors and creditors;
- ensuring sufficient preservation of equity capital and liquid resources, the formation of reserves against possible asset losses based on asset classification, as well as diversification of own assets to reduce risks related to asset losses;
- compliance with the mandatory reserve conditions established by the Central Bank;
- compliance with the system of internal control, as well as risk management established by the Central Bank, including the requirements of legislative acts on countering the legalization of proceeds from crime, financing terrorism, and financing the proliferation of weapons of mass destruction.

Conclusion by the Bank of transactions with persons related to the Bank or persons acting on behalf of such persons, in cases based on more favorable terms in comparison with agreements provided for with persons not related to the bank, is prohibited.

The Bank is entitled to conclude transactions with persons related to it only by decision of the Bank's Supervisory Board and subject to legal requirements.

The Bank keeps separate records of transactions concluded with persons related to it and notifies the Central Bank in advance of the conclusion of transactions with persons related to the bank.

The Bank discloses information about its services in the manner prescribed by law.

14. The bank is not entitled to:

- directly engage in production, trade, and insurance activities, except for the cases provided for in the legislative acts on banks and banking activities (except for cases provided for in part two of Article-7 of the Law);

- provide a loan by pledging its shares;

- buy own shares without the prior consent of the Central Bank (in this case, the number of shares acquired by the Bank should not exceed ten percent of the authorized capital of the Bank).

To obtain preliminary permission to purchase its shares, the Bank submits to the Central Bank an application and a decision of the general meeting of shareholders of the bank, indicating the reasons for purchasing its shares;

pay dividends to shareholders in the cases provided for in clause 41 of this Charter, as well as distribute arrivals by paying bonuses to members of the Supervisory Board, Management Board, and employees of the Bank, or distribute arrivals without obtaining the prior consent of the Central Bank.

The authorized capital of the Bank.

15. The bank's equity capital consists of the authorized capital recorded on the Bank's balance sheet, additional and reserve funds, not distributed profits, as well as other funds formed at the expense of profit.

16. The authorized capital of the Bank is formed in the national currency of the Republic of Uzbekistan, and also consists of funds contributed by the founders and shareholders of the bank or state securities, except for the following cases:

- placement of the bank's shares among the bank's creditors and payment of remuneration to the bank's creditors for their monetary obligations, taking into account any of their rights (claims);

- conversion of securities into bank shares;

- replacement of one type of the bank's outstanding shares for other types of shares of this bank;

- use of credit, pledge funds, as well as other funds for imposed obligations to form the authorized capital of the Bank.

16.1. The authorized capital (number of outstanding shares) of the Bank is 4.634.513.904.398 (Four trillion six hundred thirty-four billion five hundred thirteen million nine hundred four thousand three hundred ninety-eight) UZS and is divided into the following shares:

243.551.784.442 (two hundred forty-three billion five hundred fifty-one million seven hundred eighty-four thousand four hundred forty-two) common registered shares with a total value of 4.627.483.904.398 (four trillion six hundred twenty-seven billion four hundred eighty-three million nine hundred four thousand three hundred ninety-eight) sum;

370,000,000 (three hundred seventy thousand) preferred registered shares with a par value of 7,030,000,000 (seven billion thirty million) sums.

16.2. The number of authorized (additional) shares that the Bank is entitled to issue to increase the authorized capital is 27,400,344,480 (twenty-seven billion four hundred million three hundred forty-four thousand four hundred and eighty), including:

- common registered shares in the total amount of 27,214,344,480 (twenty-seven billion two hundred and fourteen million three hundred forty-four thousand four hundred and eighty);

- preference registered shares in the total amount of 186,000,000 (one hundred eighty-six million).

17. The size of the authorized capital of the Bank can be increased only by issuing and placing additional shares.

Decisions to increase the authorized capital of the Bank by placing additional shares and introducing appropriate amendments to the Articles of Association may be made by the Council of the Bank.

The increase in the authorized capital of the bank is registered in the amount of the par value of the placed additional shares. At the same time, the Bank must reduce the number of certain shares specified in the Articles of Association by the number of placed additional shares.

18. The reduction of the authorized capital of the Bank can be carried out by reducing the par value of shares or their total number, as well as by acquiring part of the shares by the Bank itself, subject to their subsequent withdrawal from circulation. The decision to reduce the Authorized Capital, as well as to make appropriate changes to the Charter, is adopted by the General Meeting of Shareholders after agreement with the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

The bank cannot reduce its authorized capital, less than the minimum amount established by the Central Bank.

18.1. To purchase its shares, the Bank is obliged to obtain prior permission from the Central Bank. The number of shares repurchased by the Bank must not exceed ten percent of the authorized capital of the Bank. To obtain preliminary permission to purchase its shares, the Bank submits to the Central Bank an application and a decision of the general meeting of shareholders of the bank, indicating the reasons for purchasing its shares.

18.2. When reducing the authorized capital by reducing the par value of shares, the decision of the general meeting must indicate the new par value of the shares, the form and period for returning to shareholders the difference between the value of a share and its new par value.

18.3. The purchase of shares (return of the difference between the value of a share and its new value) is carried out within a period of at least 10 days.

Acquisition of ordinary shares by the bank (return of the difference between the value of a share and its new value) is carried out at the market value, and preference shares at the price established by the Charter of the Bank.

V. Funds and net assets of the bank.

19. The value of the bank's net assets is estimated according to the accounting data, as the difference between the total assets and liabilities of the Bank.

20. If at the end of the financial year, based on the results of the annual balance sheet or audit provided to the general meeting of Shareholders, the value of the bank's net assets is less than the authorized capital, the general meeting of shareholders announces a decrease in the authorized capital of the bank to the number of its net assets.

21. If at the end of the financial year, based on the results of the annual balance sheet submitted for approval by the General Meeting of Shareholders or the conclusion of the audit, the value of the bank's net assets is less than the minimum authorized capital established by the Central Bank, the General Meeting of Shareholders decides to terminate the bank's activities.

22. Reserve fund. The reserve fund is formed in the amount of at least fifteen percent of the authorized capital of the Bank.

The reserve fund is formed at the expense of annual mandatory deductions of at least five percent of the net profit until the amount specified in the Bank's Charter is reached.

In the absence of other funds, the Bank's Reserve Fund is intended to cover incurred losses, withdraw the bank's bonds from circulation, pay dividends on preferred shares, and purchase shares at the request of shareholders.

VI. Bank shares and other securities.

23. Shares of the bank are undocumented registered equity securities, which by their type may be simple and preferred.

Ordinary shares are voting shares, they provide their owners with the right to receive dividends and participate in the management of the Bank.

Shares that give their owners the right to receive dividends, as well as to receive invested funds, in the first place in the event of the Bank's liquidation, are called preferred shares.

Preferred shares are distributed among individuals in the prescribed manner in the amount of not more than 20 (twenty) percent of the Authorized Capital.

24. The par value of the Bank's share is 19 (nineteen) UZS.

25. The bank's share is not divisible. If the Bank's shares based on ownership are owned by several persons, all these persons are recognized as one shareholder, and the rights approved by the share are exercised through a common representative.

A share of one type gives each shareholder who owns it the rights in the same amount as other holders of shares of this type.

A legal or natural person who owns a share based on ownership or other property rights, this legal or natural person is recognized as the owner of the share - a shareholder.

26. Until the moment of full payment for the share, such a share does not give the right to vote, as well as receive dividends. The additionally issued shares of the Bank must be paid for during the placement period established in the decision to issue these shares.

Payment for the purchase of shares and other securities of the Bank is made only in cash. The use by shareholders of credit pledged and other funds raised to form the Authorized Capital of the Bank is not allowed.

27. The rights to the shares pass to the acquirer of the shares from the moment the corresponding credit entries are made to his deposit account and in accordance with the procedure established by legislative acts and is confirmed by an extract from the deposit account issued by the depository.

The rights confirmed by the share transfer from the moment of their transfer to the acquirer of the rights to these securities.

28. By legislative acts and this Charter, the Bank has the right to issue and also place corporate bonds and other securities.

The decision on the issue of corporate bonds by the Bank, including corporate bonds convertible into these shares, is made by the Council of the Bank.

29. Methods of placement by the Bank of shares and securities convertible into shares by open or closed subscription methods are determined by the decision on their issue (issue).

When deciding on the placement of shares by the Bank, including placement between shareholders, the cost of the placement of shares (issuance of securities on the exchange market and over-the-counter market) is determined by the Council of the Bank based on the market conditions of securities trading organizations that arise on the trading floors.

Payment for additional shares and other securities at the time of placement is carried out at a price not less than that established in the decision on their issue (issue).

The value of shares and other securities of the Bank is expressed in the national currency of the Republic of Uzbekistan.

The Bank has the right to sell its shares to individuals and legal entities of the Republic of Uzbekistan, residents, and non-residents in foreign currency. Payment for shares and other securities of the Bank in foreign currency in accordance with the terms of their issue (issue prospectuses) is made in the manner prescribed by the legislative acts of the Republic of Uzbekistan.

30. When purchasing shares of the Bank, the following restrictions are imposed:

Individuals and legal entities or "acting together" provided for by law, including non-residents, before direct or indirect purchase:

five and more percent, but not more than twenty percent;

twenty or more percent, but not more than fifty percent;

fifty and more percent of the share in the authorized capital of the bank as a result of one or several transactions must obtain the prior consent of the Central Bank.

The direct or indirect owner of the decisive possession, including the last beneficial owner, is obliged to notify the Central Bank and the bank in writing within ten days, including in electronic form, in the event of:

execution of a transaction regarding the acquisition of bank shares, for which permission has been obtained;

with an increase in the share of shares specified in part one of this clause, for which permission has been obtained;

in case of a decrease in the decisive ownership by fifty, twenty and five percent as a result of a decision to alienate another person or reduce the decisive ownership;

when buying the bank's shares specified in the first part of this clause by a person in unrelated cases.

The total share of non-resident individuals and legal entities that are not international financial institutions, foreign banks, and other credit organizations should not exceed fifty percent of the bank's authorized capital.

31. Transactions on the acquisition of shares of the Bank by non-residents of the Republic of Uzbekistan, residents of the Republic of Uzbekistan - legal entities, more than fifty percent of the shares (contributions of participants) of which are owned and (or) at the disposal of non-residents of the Republic of Uzbekistan, are carried out in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Uzbekistan.

32. The purchase of shares of the Bank by foreign banks is carried out after the fulfillment of additional requirements established by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

The following persons cannot be shareholders of the Bank:

legal entities - non-residents who are registered in an offshore zone;

government bodies, local government bodies, public associations and religious organizations, public funds, international non-state non-profit organizations, extra-budgetary funds, unless otherwise provided in the legislation.

33. An increase in the Bank's authorized capital at the expense of non-resident deposits, as well as the transfer by residents-shareholders of the rights to purchase shares of the Bank or the right of pre-emptive purchase of unpaid shares and shares of the Bank in favor of non-residents, is carried out in the manner prescribed by law.

VII. Distribution of the Bank's profit and payment of dividends

34. The Bank's profit consists of receipts from all types of banking activities minus operating expenses, material, and similar expenses, as well as probable losses on assets.

35. When distributing its net profit, the Bank has full economic independence.

The profit remaining after the payment of taxes and deductions to the funds to the budget is used in accordance with the procedure established by the General Meeting of Shareholders of the Bank. The Bank's net profit is distributed in accordance with the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank. Funds from the Bank's net profit can be used to create a reserve fund, pay dividends, and other purposes.

Retained earnings, by the decision of the General Meeting of Shareholders, can be used to increase the authorized capital.

36. A dividend is a part of the Bank's net profit to be distributed to shareholders.

Dividends are paid out of net profit and (or) retained earnings of previous years remaining at the disposal of the Bank. Dividends on preferred shares can be paid out of the Bank's funds specially designated for this. The dividend is distributed among shareholders in proportion to the number and type of shares they hold.

37. The decision to pay dividends for each type of shares, the amount of the dividend, the form and procedure for its payment is made by the General Meeting of Shareholders based on

the date of the financial report on the recommendation of the Council of the Bank in the presence of an auditor's report on the reliability of the financial report, data of the financial report.

The number of dividends may not exceed that recommended by the Council of the Bank.

The decision to pay dividends (interim dividends) on placed shares based on the results of the first quarter, six months, nine months, and (or) the financial year of the Bank may be made within three months after the end of the relevant period

The term and procedure for the payment of dividends are determined by the decision of the General Meeting of Shareholders. The deadline for the payment of dividends cannot be later than 60 days from the date of such a decision. The decision on the payment of dividends must indicate the dates of the beginning and end of the payment of dividends.

The shareholders registered in the register of shareholders of the Bank formed for the General Meeting of Shareholders, at which the decision to declare dividends, is entitled to receive a dividend.

38. First of all, dividends are paid on preferred shares, and then on ordinary shares.

Preferred shares give the right to receive dividends in an amount higher than at least 10 (ten) percent of the number of dividends set on ordinary shares, but at least 20 (twenty) percent of the par value of a share, regardless of the Bank's profit. A separate item is provided for in the general-purpose reserve fund for the payment of dividends on preferred shares. The liquidation value of a preferred share (paid upon liquidation of the Bank) is 100 (one hundred) percent of its par.

39. The General Meeting of Shareholders is entitled to decide on non-payment of dividends on certain types of shares, as well as on payment of dividends on preferred shares in an amount less than the amount established by the Bank's Charter.

If the financial and economic condition of the Bank deteriorates as a result of the payment of dividends, the payment of dividends is prohibited.

40. The Bank declares the number of dividends excluding taxes levied on them.

Information on the number of dividends paid is announced by the Bank through the authorized state bodies and the official website of the Bank within the time frame established by legislative acts.

41. The Bank is not entitled to pay dividends to shareholders, as well as distribute profits by remunerating members of the Supervisory Board, Management Board and employees of the Bank in the following cases:

if prudential standards do not comply with the requirements established by the Central Bank or if they are violated as a result of such distribution;

the presence of a state of bankruptcy or the appearance of signs of bankruptcy as a result of such distribution;

failure to eliminate or the impossibility of eliminating the shortcomings reflected in the mandatory instructions of the Central Bank, including on information disclosure;

the presence of a requirement of the Central Bank on non-distribution of profits against the bank.

In the following cases, the Bank must obtain the consent of the Central Bank for the distribution of profits;

if the total amount of payments specified in part one of this clause exceeds ten percent of the bank's equity capital;

damage in the current or last quarter and / or financial year

VIII. RIGHTS OF SHAREHOLDERS

42. The Bank's shareholders have the following rights:

- inclusion in the register of shareholders of the Bank;
- receiving an extract from the securities depository and securities account from an investment intermediary concerning oneself;

- receiving part of the Bank's profit in the form of dividends;
- receipt of a part of the property in the event of liquidation of the Bank, in accordance with their share;
- participation in the management of the Bank by voting at the General Meeting of Shareholders of owners of ordinary shares;
- obtaining complete and reliable information on the results of the financial and economic activities of the Bank in the prescribed manner;
- free disposal of the received dividend;
- protection of their rights in the authorized state body for the regulation of the securities market, as well as in court;
- demand for compensation in the prescribed manner for losses incurred by him;
- joining associations and other non-governmental non-profit organizations to represent and protect their interests;
- insurance of risks associated with potential losses, including loss of profits when purchasing securities;

Shareholders also have other rights stipulated by this Charter and legislation. The exercise of rights by a shareholder must not violate the rights and legally protected interests of other shareholders of the Bank.

Establishing restrictions on the transfer of shares to another person does not deprive the owner of this share of the right to participate in the management of the company and receive dividends on them in accordance with the procedure established by the Law.

When the Bank places shares and equity securities convertible into shares placed by open subscription, the owners of voting shares have the right of pre-emptive purchase, including a shareholder who voted against or did not participate in the General Meeting of Shareholders, has the predominantly right to purchase shares and equity securities convertible into shares in proportion to the size of the shares of this type belonging to him.

The Bank ensures equal treatment of all shareholders regardless of the size of their shares, degree of income, gender, race, religion, nation, language, social origin, personal and social status.

A minority shareholder must not unreasonably demand documents and impede the activities of the Bank's management bodies by using confidential information, commercial secrets.

43. Shareholders who own preferred shares do not have the right to vote at the General Meeting of Shareholders, except for the following issues:

- reorganization and liquidation of the Company;
- introduction of amendments and additions to the Bank's Charter restricting the rights of Shareholders who own preferred shares;
- other cases stipulated by law.

From the meeting following the Annual General Meeting of Shareholders, at which no decision was made to pay dividends on preferred shares or a decision was made not to pay dividends on them, Shareholders who own preferred shares acquire the right to participate in the General Meeting with the right to vote on all issues within its competence.

IX. CORPORATE GOVERNANCE IN THE BANK AND GOVERNING BODIES OF THE BANK

44. In conducting its activities, the Bank complies with the rules of the Corporate Governance Code. The Bank develops its corporate governance policy.

The corporate governance system includes transparent areas of responsibility, effective procedures for identifying, managing, monitoring, and reporting on the risks to which the bank is or may be exposed, procedures for assessing liquidity and capital adequacy to compensate for operational risks, and internal control. have a well-defined corporate governance organizational

structure that establishes accounting mechanisms and procedures, including employee remuneration policies and methods, which help in rational and effective risk management.

To monitor the Bank's management system, once a year, the Bank's corporate governance system is assessed with the involvement of an independent organization on a competitive basis.

The governing bodies of the Bank are the General Meeting of Shareholders, the Council of the Bank, and the Management Board of the Bank.

Officials of the Bank are obliged to carry out their duties on a professional basis, to fulfill in good faith and honestly all obligations arising from legislative acts, the charter of the Bank, and decisions of the Management bodies.

45. General meeting of shareholders.

45.1. The supreme governing body of the Bank is the General Meeting of Shareholders.

The bank is obliged to hold an annual general meeting of shareholders (annual general meeting of shareholders). The Annual General Meeting of Shareholders is held no later than 6 (six) months after the end of the financial year, usually, the next General Meeting of Shareholders is held on the second Friday of May.

At the annual general meetings of shareholders, issues on the election of members of the Council of the Bank and members of the Audit Commission of the Bank, the possibility of extending, renegotiating, and terminating the employment contract concluded with the Chairman and members of the Management Board of the Bank, the annual report on the activities of the Bank and other issues stipulated in the legislation are considered.

The date, place, and procedure for holding the Meeting, the procedure for notification of its holding, the list of materials submitted to Shareholders during preparation for the General Meeting of Shareholders are determined by the Council of the Bank.

Shareholders (shareholder) owning at least one percent of the voting shares of the bank have the right, no later than March 5 after the end of the financial year, to make a proposal regarding the agenda of the Annual General Meeting of Shareholders, distribution of profits, as well as regarding the presentation (with the possibility of replacement before the general meeting) candidates to the Council and the Audit Commission of the Bank in the number not exceeding the number of these bodies. The Council of the Bank is obliged to consider the proposals received, and also, no later than ten days after the end of the term specified in this paragraph, decide on including or refusing to include them on the agenda.

The issue included in the agenda of the general meeting shall be introduced in writing, indicating the reasons for its raising, the name of the shareholder (shareholders) proposing the issue, the number and types of shares owned by him.

Presentation of candidates to the Council and the Audit Commission of the Bank, including the submission of a proposal to nominate his candidate, the name of the candidate, if the candidate is a shareholder of the Bank, the number and types of shares owned by him, as well as the name (name) of the shareholder of the proposed candidate, the number and type of shares owned by him.

General meetings held in addition to the annual General Meeting of Shareholders are called extraordinary meetings.

An extraordinary General Meeting of Shareholders is held by decision of the Council of the Bank, based on its initiative, the request of the Audit Commission, the auditor of the company, as well as the Shareholder (Shareholders) owning at least 5 (five) percent of the total number of voting shares.

If the Council does not hold the requirements for holding an extraordinary general meeting of shareholders, shareholders fail to consider the issues established by the Central Bank, including the issue of increasing the authorized capital of the bank to the size of the bank that ensures financial stability, the Central Bank has the right to convene an extraordinary meeting and appoint an agenda.

45.2. The exclusive competence of the General Meeting of Shareholders includes:

- 1) approval of the Articles of Association of the Bank, introduction of amendments and additions to it or approval of the Articles of Association in a new edition;
- 2) reorganization and / or renaming of the Bank;

- 3) liquidation of the bank, the appointment of a liquidator (liquidation commission), as well as approval of interim and final liquidation balance sheets;
- 4) determination of the quantitative composition of the Council of the Bank, the election of its members, and early termination of their powers;
- 5) increase or decrease in the authorized capital of the Bank;
- 6) redemption of the Bank's shares;
- 7) approval of the organizational structure of the Bank;
- 8) election of the Members of the Audit Commission of the Bank and early termination of their powers, as well as approval of the Regulations on the Audit Commission;
- 9) approval of the annual report of the Bank, as well as approval of the long-term development strategy indicating the exact dates based on the main directions and goals of the Bank's activities;
- 10) distribution of profits and losses of the Bank;
- 11) hearing reports of the Council of the Bank and conclusions of the Audit Commission concerning issues within the terms of reference of the Council of the Bank and the Audit Commission, including in relation to compliance with the requirements established by law regarding the management of the Bank;
- 12) approval of the regulations of the General Meeting of Shareholders, approval of provisions on internal control and actions during conflicts of interest;
- 13) splitting and consolidating their shares;
- 14) making decisions on the conclusion of major transactions in cases stipulated by legislative acts;
- 15) deciding on the conclusion of transactions with affiliated persons of the Bank in the cases provided for by legislative acts;
- 16) deciding on not applying the preemptive right in the cases provided for by legislative acts;
- 17) making decisions on an annual analysis of business processes and projects with the involvement of independent professional organizations - consultants concerning their compliance with the development goals of the Bank;
- 18) establishment of measures of responsibility in relation to the officials of the Bank for non-compliance with the recommendations of the Corporate Governance Code and non-disclosure of information provided for by the Corporate Governance Code;
- 19) making a decision on the reasonableness of the amount proposed for the distribution of net profit, dividends, assessing their compliance with the Bank's dividend policy, as well as directing, if necessary, a certain part of the net profit for the needs of the Bank's development;
- 20) determination of the maximum number of authorized shares;
- 21) determination of an auditing organization for conducting a mandatory audit, making a decision on the appointment of a maximum amount of remuneration for their services and concluding an agreement with it (termination of the agreement);
- 22) solution of other issues in accordance with legislative acts and the charter of the Bank.

Issues attributed to the exclusive powers of the General Meeting of Shareholders cannot be transferred for the resolution to the Management Board of the Bank.

Issues attributed to the exclusive powers of the General Meeting of Shareholders cannot be transferred for the resolution to the Bank's Council, except for the following cases:

- an increase in the authorized capital of the Bank, as well as a decrease in the number of authorized shares, including the introduction of amendments and additions to the Bank's Charter related to an increase in the authorized capital and a decrease in the number of authorized shares;
- determination of the cost of placing shares (issue of securities on the exchange and over-the-counter securities markets);
- making decisions on the issue of corporate bonds by the Bank, including bonds convertible into shares;
- making decisions on the issue of derivative securities;
- making decisions on the redemption of corporate bonds of the Bank;

- creation of the Management Board (executive body) of the Bank, the appointment of the Chairman of the Management Board of the Bank, early termination of his powers;
- determination of the amount of payment and compensations to be paid to the management body of the Bank;
- approval of the Bank's annual plan;
- approval of short-term (annual) and medium-term (for a period of up to 5 years) business plans based on a long-term development strategy approved by the General Meeting of Shareholders.

45.3. The General Meeting of Shareholders is competent (having collected a quorum) if, by the time the registration of its participants is completed, the Shareholders (their representatives) who own in aggregate more than 50 (fifty) percent of voting shares will be registered.

45.4. Voting at the General Meeting of Shareholders is carried out according to the principle "One voting share of the Bank - one vote", members of the Council of the Bank are elected by cumulative voting.

The decisions of the General Meeting of Shareholders are adopted by a majority (simple majority) of votes of the shareholders who are the owners of voting shares who participated in the General Meeting of Shareholders.

Decisions on the following issues are taken by a majority (qualified majority) of votes of at least three-quarters of the votes of Shareholders holding voting shares who participated in the General Meeting of Shareholders:

- amendments and additions to the Bank's charter or approval of the new version of the Charter;

- reorganization of the Bank;

- liquidation of a bank, the appointment of a liquidator (liquidation commission), as well as approval of interim and final liquidation balance sheets;

- determination of the maximum number of authorized shares;

- hearing reports of the Bank's Council and opinions of the Audit Commission concerning issues within the terms of reference of the Bank Council and the Audit Commission, including concerning compliance with the requirements established by law regarding the management of the Bank;

- making decisions on the conclusion of major transactions in cases stipulated by legislative acts;

- deciding on the conclusion of transactions with affiliated persons of the Bank in cases stipulated by legislative acts.

Decisions on the issues provided for in subparagraphs "1)", "2)", "5)", "6)", "9)", "13)", "14)", "16)" and "19)" Paragraph-45.2 of this Charter, are accepted only at the suggestion of the Council of the bank.

The decisions made by the General Meeting of Shareholders, as well as the voting results, are brought to the attention of the shareholders in the manner prescribed by the current legislation and this Charter, but no later than 30 (thirty) days from the date of these decisions.

45.5. The shareholders registered in the register of shareholders of the Bank formed 3 (three) business days before the officially announced date of the General Meeting of Shareholders have the right to participate in the General Meeting of Shareholders.

A shareholder exercises his right to participate in the General Meeting of Shareholders personally or through his representative. The representative of the Shareholder at the General Meeting shall act based on a written power of attorney. The power of attorney must contain information about the principal and the authorized person (surname, first name or title, place of residence or location, passport data). A power of attorney issued on behalf of an individual must be notarized. A power of attorney issued on behalf of a legal entity must be signed by its head and sealed with the seal of the legal entity.

Representatives of shareholders (delegates) from each region (oblast, district) may participate in the General Meeting of Shareholders of the Bank. They are elected at meetings

held in the branches of the Bank, at the location of the shareholder-legal entity, and the place of residence of the shareholder-individual.

A shareholder has the right at any time to replace his representative participating in the General Meeting of Shareholders, he must notify the Bank's Counting Commission at least ten days before the beginning of the Meeting or participate in it personally.

45.6. The procedure for preparing for the General Meeting of Shareholders, its holding, covering the costs associated with its holding, the procedure for notifying the Shareholders of the decisions made are determined in accordance with the Regulations (Rules) "On the General Meeting of Shareholders of the Bank".

The notice of the General Meeting of Shareholders is posted on the official website of the Bank, published in the media, and is also sent to shareholders by e-mail no later than 7 days, but no more than 30 days before the date of the General Meeting of Shareholders.

45.7. For counting votes, registering shareholders for participation in the general meeting of shareholders, as well as issuing voting ballots, the Council of the Bank creates a counting commission, the quantitative and personal composition of which is approved by the general meeting of shareholders.

The Counting Commission of the Bank carries out its activities following the current legislative acts, this Charter, and the Regulation "On the Counting Commission of the Bank".

46. Совет Банка. Council of the Bank.

46.1. The composition of the members of the Council of the Bank consists of 9 (nine) people. shareholders holding voting shares of the Bank and their representatives are elected to the Board of the Bank by the decision of the General Meeting of Shareholders for a period of one year.

Most of the members of the Supervisory Board must not be associated with the bank, except for their membership in the Supervisory Board, these members can be re-elected every year. At the same time, the presentation of candidates, as well as voting for independent members of the Council is carried out by representatives of the state and (or) business association. Well-known scientists and specialists in the field of the bank and other industries may be included in the Bank's Council as independent members. Requirements for an independent member are determined by the Regulation on the Council of the Bank.

Persons elected to the Council of the bank may be elected in an unlimited manner.

The members of the Council of the Bank include persons who have a qualification certificate of a corporate manager issued by the Scientific and Educational Center for Corporate Governance (except in cases stipulated by law).

To consider the most important issues and prepare proposals to the Council of the Bank, committees from the members of the Council may be created.

46.2. The duties of the Council of the Bank consist of the following:

- control over the bank's activities to protect the interests of depositors and shareholders, including the correctness of lending and investment of funds;
- appointment and dismissal of the bank's management;
- ensuring stable growth of the bank's capital;
- formation of the bank's policy and strategy of the bank's activity;
- ensuring compliance with legislation;
- exercising its powers protecting the interests of the Bank's shareholders, ensuring the potential management of the Bank;
- quarterly hearing of the report of the Bank's Management Board;
- monitoring the Bank's profit;
- organization of the activities of the Bank's internal control service;
- control over the implementation of the business plan adopted for the development of the Bank;
- creation of an audit committee consisting only of members of the Bank's Council; The internal audit service of the Bank reports to the audit committee.

46.3. The terms of reference of the Council of the Bank include the following:

- determination of the Bank's priority areas by regularly hearing the report of the Bank's Management Board on the measures taken to achieve the Bank's development strategy;
- convocation of annual and extraordinary general meetings of shareholders;
- preparation of the agenda of the General Meeting of Shareholders, determination of the date, time and place of its holding;
- determination of the date of formation of the register of the Bank's shareholders for notification of the General Meeting of Shareholders;
- submitting for consideration to the General Meeting of Shareholders the issue of making amendments and additions to the Bank's Charter or approving the Bank's Charter in a new edition;
- organization of establishing the market value of property;
- creation of the Management Board of the Bank, appointment and early termination of powers of the Chairman and members of the Management Board;
- approval of short-term (annual) and medium-term (for a period of up to 5 years) business plans based on a long-term development strategy approved by the General Meeting of Shareholders.
- organization of the Bank's internal audit service, appointment, and dismissal of the Auditor General, the appointment of employees of the internal audit service upon the recommendation of the Auditor General, as well as quarterly hearing of his reports, discussion of other issues of the internal audit service considered by the Audit Committee;
- development and implementation into the practice of the Regulations "On the Internal Audit Service", "On the Procedure for Conducting and Processes of Internal Audit" and "Job Descriptions of the Auditor General" developed by the Internal Audit Service;
- approval of the annual cost estimate of the Audit Service of the Bank and amendments thereto, consideration and approval of the annual audit plan;
- access to any documents related to the activities of the Bank's Management Board and receiving them from the Bank's Management Board for the performance of the duties assigned to the Bank's Council (the documents received can be used by the Bank's Council and its members solely for official purposes);
- making a decision on conducting an audit (except for a mandatory audit), determining an audit organization and the maximum amount of payment for its services, and concluding an agreement (termination of the agreement) with it;
- Giving recommendations on the amount of remuneration and compensation to members of the Audit Commission;
- giving recommendations regarding the size, form, and procedure for payment of dividends;
- use of the Reserve and other funds of the Bank;
- creation of branches and opening of representative offices of the Bank;
- creation of subsidiaries and affiliates of the Bank;
- deciding on the execution of major transactions and transactions with affiliated persons of the Bank in cases stipulated by law;
- execution of transactions related to the Bank's participation in other commercial and non-commercial organizations in the manner prescribed by law;
- deciding on the redemption of corporate bonds of the Bank;
- deciding to increase the authorized capital of the Bank by increasing the par value of shares and making appropriate changes and additions to the Bank's Charter;
- deciding to increase the authorized capital of the Bank by placing additional shares within the limits of the number and types of authorized shares and to introduce related amendments and additions to the Charter of the Bank;
- determination of the cost of placing shares (issue of securities on the exchange market and organized over-the-counter market);
- deciding on the issue of corporate bonds, including bonds convertible into shares;
- deciding on the issue of derivative securities;

- approval of the prospectus for the issue of the Bank's securities, the issue of securities and amendments and additions to these documents, reports on the results of the issue of securities;
- determination of the amount of remuneration and compensation paid to members of the Management Board of the Bank;
- determination of the conditions and system of remuneration and incentives for employees;
- approval of credit, issue, personnel, investment, dividend and other policies of the Bank and internal regulations;
- decrease in the number of authorized shares of the Bank, as well as the introduction of amendments and additions to the Bank's Charter related to the decrease in the number of authorized shares;
- organization of the assessment of the Bank's corporate governance system with the involvement of an independent organization based on a tender to monitor the Bank's governance system once a year;
- approval of the Regulation "On the Bank's Information Policy" to ensure the openness of the Bank's activities for shareholders and investors;
- determination of the procedure and conditions for the provision (receipt) of sponsorship (charitable) or gratuitous assistance from the Bank, as well as the provision of rights on decisions made in this respect only within the limits established by the general meeting of shareholders and legislative acts, by announcing information about this for all shareholders;
- appointing a corporate consultant and approving a regulation defining the procedure for its activities;
- approval of strategic goals, corporate governance policy, and other internal policies of the bank, including risk identification, management, monitoring and notification, approval of policies to maintain capital adequacy and control over their implementation;
- control over the formation of reserves in case of possible losses on assets based on the classification of assets, as well as ensuring the proper maintenance of capital and general reserves of the bank;
- approval of plans to restore the financial condition of the bank;
- exercising control over bank management;
- control over the execution of the adopted business plan of the bank, as well as hearing quarterly reports of the bank's management on the results of the bank's activities;
- organization of the bank's internal audit service, as well as assessing the compliance of the bank's strategy and policy by the bank's management based on quarterly reports of the bank's internal audit service;
- study, discussion and discussion of information, suggestions, and explanations of members of the bank's board;
- monitoring the effectiveness of the banking management system, including the principles of banking management and their periodic assessment, and taking appropriate measures to eliminate the identified deficiencies;
- submission to the general meeting of shareholders of a report on the control and audit activities carried out at least once a year;
- approval of annual financial statements and ensuring the integrity of the accounting and financial reporting system;
- ensuring compliance with prudential requirements, taking into account the bank's long-term financial interests and capital requirements set by the Central Bank;
- solution of other issues attributed to the powers of the Council of the bank in accordance with legislative acts and this Charter.

Issues referred to the powers of the Council of the Bank cannot be transferred for the resolution to the Management Board of the Bank.

46.4. The Chairman of the Council of the Bank is elected by a majority of votes concerning the total number of members of the Council from the Council by its members. The

Council of the Bank has the right to re-elect its Chairman by a majority of votes in relation to the total number of members of the Council.

The Chairman of the Council of the Bank organizes its work, convenes and presides over meetings, ensures the keeping of minutes at meetings, presides over the General Meeting of Shareholders. In the absence of the Chairman of the Council, his duties shall be performed by one of the members of the Council of the Bank (Deputy Chairman of the Council).

46.5. A meeting of the Bank's Council is convened by the Chairman on his initiative, at the request of the Bank's Council, the Audit Commission, a member of the Bank's Management Board, the Ministry of Finance, and the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, the head of the Bank's internal audit service, the Bank's external auditor, as well as Shareholders (Shareholders) who own in the aggregate at least one percent of all shares.

The owners of at least 1 percent of the Bank's ordinary shares have the right to demand the convocation of a meeting of the Bank's council and make proposals regarding its agenda.

A meeting of the Council is considered competent (having collected a quorum) if 75 (seventy-five) percent of the elected members of the Council participate in it. Decisions at a meeting of the Bank's Council are made by a majority vote of those present at the meeting. When deciding issues at a meeting of the Council of the Bank, each member of the Council has one vote.

Decisions to increase the authorized capital of the Bank by increasing the par value of shares and placing additional shares and making appropriate changes to the Bank's Charter are taken by the Bank's Council unanimously.

In case of an equality of votes of the members of the Council of the Bank when making decisions by the Council, the vote of the Chairman of the Council of the Bank shall be considered decisive.

Decisions of the Council of the Bank may be taken by all members of the Council unanimously by absentee voting (by-poll).

The legal status, the procedure for work (regulations) of the Council of the Bank, the procedure for electing members of the Council, and their rights and obligations are determined by the Regulation "On the Council of the Bank".

46.6. The position of the Corporate Consultant of the Bank is being introduced, accountable to the Council of the Bank, and carrying out the duties of monitoring compliance with corporate legislation. The activities of the Bank's Corporate Consultant are carried out based on the Regulations approved by the Council of the Bank.

47. Bank Management Board.

47.1. The day-to-day activities of the Bank are managed by a collegial executive body - the Management Board of the Bank, its work is directed by the Chairman of the Management Board. The number of members of the Management Board of the Bank consists of 9 (nine) people.

The powers of the Management Board of the Bank include all issues related to the management of the current activities of the Bank, except for matters attributed to the powers of the General Meeting of Shareholders and the Council of the Bank.

The Management Board of the Bank is accountable to the General Meeting of Shareholders

and the Council of the Bank organizes the implementation of their decisions.

47.2. The Chairman of the Management Board of the Bank and other members of the Management Board are appointed by the decision of the Council of the Bank in agreement with the Central Bank of the Republic of Uzbekistan. The decision on the appointment of the Chairman of the Management Board of the Bank is usually made based on a competition in which foreign managers can participate.

If conditions are created for the participation of candidates of foreign managers for members of the Management Board, annual competitions are held. The regulation of competitions for members of the Management Board is approved by the Council of the Bank, it sets out the processes of announcing the competition, objective criteria for the competition,

based on their results, a selection of highly qualified and foreign managers who think in a new way, meeting modern requirements, is carried out.

The rights and obligations of the members of the Management Board are determined in accordance with the Charter of the Bank, the Regulations "On the Management Board of the Bank", as well as the agreement concluded with each of them. Each year, the General Meeting of Shareholders decides to extend (re-register or terminate (terminate) the agreement) the term of the agreement.

The agreement with the Chairman and members of the Management Board is concluded based on the decision of the General Meeting of Shareholders for a period of 1 (one) year. An employment contract with the Chairman of the Management Board of the Bank on behalf of the Bank is signed by the Chairman of the Council of the Bank or a person authorized by the Council. Employment contracts with the Deputy Chairman and members of the Management Board on behalf of the Bank are signed by the Chairman of the Council of the Bank.

47.3. The Council of the Bank has the right to terminate (terminate) agreements concluded with members of the Management Board of the Bank. The Council of the Bank has the right to prematurely terminate (terminate) the agreement with the members of the Management Board if they grossly violated the concluded agreement or as a result of their actions (inaction) the Bank suffered damage.

47.4. Bank Board:

- preliminarily considers all issues that are submitted for resolution by the General Meeting of Shareholders or the Council of the Bank, prepares relevant materials for draft decisions;
- considers the results of the Bank's activities, issues of accepting deposits, placing assets, arranging lending, settlements, money circulation, cash services, foreign economic activity;
- quarterly submits to the Council of the Bank reports on the implementation of short-term (annual) and medium-term (for a period of up to 5 years) business plans developed based on a long-term development strategy;
- develops and implements new types of banking services;
- solves the issues of conducting, accounting for bank operations, reporting, concluding interbank agreements;
- regulates interest rates on active and passive transactions;
- determines the general conditions and procedure for vesting obligations, credit and settlement services, processing credit, cash, payment documents, and correspondence;
- in writing, develop credit, investment, dividend, and other statutory written policies and the Bank's Business Plan, and submits them for approval to the Bank's Council. Ensures the execution and implementation of credit and other policies and the Business Plan of the Bank;
- issues loans in accordance with the general conditions of the Bank's internal credit policy and carrying out credit operations. Ensures compliance with the procedure for maintaining credit documents;
- manages the activities of structural divisions, branches, and representative offices of the Bank;
- approves regulations on structural divisions of the Bank (department, independent management, and divisions);
- considers materials of audits, revisions, as well as reports of heads of structural divisions and individual divisions of the Bank and makes decisions on them;
- solves the issues of selection, placement, and training of personnel, brings officials to disciplinary responsibility;
- ensures that the Bank complies with applicable laws;
- considers and resolves other issues entrusted to him by the General Meeting of Shareholders and the Council of the Bank;
- develops and submits for approval to the Council of the Bank, as well as the General Meeting of Shareholders, short-term (annual) and medium-term (for a period of up to 5 years) business plans developed based on a long-term development strategy;

- takes measures to implement an effective mechanism for cooperation with shareholders and investors;
- for the unquestioning fulfillment of the tasks assigned by the general meeting of shareholders, the Charters of the Bank and the development plan, independently resolve issues attributed to the powers of the Management Board of the Bank;
- submits to the Council of the Bank a report on the activities of enterprises, on the work performed, and the results achieved in accordance with their approved business plan;
- implementation of strategic goals, corporate governance policy, and other internal policies of the bank, including risk identification, management, monitoring and notification, approval of policies to maintain capital adequacy;
- ensuring, within the framework of its powers, an appropriate and transparent organizational structure of the bank, including the distribution of powers and responsibilities among the bank's employees;
- control over the activities of bank employees;
- implementation of the approved annual business plan of the bank, as well as periodic submission of reports on the work done to the general meeting of shareholders and the supervisory board of the bank, measures, and sanctions taken against the bank;
- fulfillment of other obligations stipulated in the bank's charter, as well as in legislative acts on banks and banking activities.

47.5. The Management Board is competent to make decisions on the issues under consideration if at least two-thirds of the members of the Management Board participate in its meeting. The decisions of the Management Board are made by a simple majority of votes. In case of an equality of votes, the vote of the Chairman of the Management Board is considered decisive. In case of disagreement with the adopted decision, the Member of the Management Board is entitled to communicate his opinion to the Council of the Bank.

Meetings of the Management Board are organized by the Chairman of the Management Board or one of his deputies. Minutes are kept at the meeting, which is signed by the chairman of the meeting and all members of the Management Board of the Bank.

The minutes of the meeting of the Management Board shall be submitted to the members of the Council of the Bank, the Audit Commission of the Bank, and the auditor at their request.

47.6. The Chairman of the Board of the Bank manages the operational activities of the Bank, presides over the meeting of the Board of the Bank, participates in the work of the Council of the Bank with the right of an advisory vote;

The Chairman of the Management Board of the Bank, without a power of attorney, acts on behalf of the Bank, including acting in the interests of the Bank on the territory of the republic and abroad. Enters into transactions on behalf of the Bank and issues powers of attorney, approves staffs, sets official salaries, appoints and dismisses employees, encourages outstanding employees, and also applies disciplinary measures, distributes duties among his deputies, in accordance with applicable laws, issues orders and gives instructions mandatory for all employees.

In the event of the bank's insolvency or the risk of impossibility to satisfy the claims demanded by the clients, the Bank's Board shall immediately notify the Central Bank.

48. The powers of the Supervisory Board and the Management Board of the bank cannot be transferred for execution to third parties, except for cases provided for by the Law.

49. Candidates for the Supervisory Board and Management Board of the Bank, as well as for the positions of key employees, are agreed with the Central Bank before they take office. If for objective reasons, it is impossible to coordinate key employees in advance, the bank sends a request for consent in the future.

X. BRANCHES AND REPRESENTATIVE OFFICES OF THE BANK.

50. The Bank, with the consent of the Central Bank, may establish its branches in the Republic of Uzbekistan. Branches of the Bank are opened (or) liquidated by the decision of the Council of the Bank and are also registered with the Central Bank.

To coordinate the activities of the Bank's territorial divisions, some branches in the Republic of Karakalpakstan, in the territories of regions, and the city of Tashkent may be assigned the status of a territorial branch.

A branch that has been granted the status of a territorial branch performs control and management tasks concerning other branches operating within the unit of administrative-territorial division at the location of this branch.

Branches of the Bank are not considered independent legal entities; they act on behalf of the Bank within the framework of their rights and powers.

Branches, including the operational department at the Head Office, as well as operational departments in the territorial branches operate based on the Regulations approved by the Council of the Bank. All banking operations or some of them are carried out on behalf of the Bank within the framework of the economic standards established for the bank and powers granted by the Bank based on a license issued to the Bank by the Central Bank.

Heads of branches, including heads of the operational department at the Head Bank and operational departments of the territorial branches are appointed by the Chairman of the Bank's Management Board in accordance with the "Qualification requirements for managers, chief accountants, board members of commercial banks and their branches, heads of executive bodies of microcredit organizations, as well as credit bureaus" (registration number No. 2989 dated March 30, 2018) and operate under the power of attorney issued by the Chairman of the Bank's Management Board. The Chairman of the Management Board of the Bank enters into labor contracts with the heads of branches, heads of the operational department at the Head Bank, as well as the operational departments of territorial branches.

Branches operate based on cost accounting principles and maintain relationships with regional management bodies and economic entities of the Bank in accordance with the documents regulating the financial and economic activities of the Bank's divisions.

Branches of the Bank have a round seal, stamps, and letterheads with the name and logo of the bank, together with their name and have an independent balance sheet.

51. A representative office is a separate subdivision of the Bank, created outside the location of the Bank to represent the interests of the Bank, which does not carry out banking activities. Representative offices of the Bank are created and liquidated by the decision of the Council of the Bank.

The Bank's representative offices are managed by their heads. Heads of representative offices of the Bank are appointed by the Chairman of the Management Board of the Bank and the Chairman of the Management Board concludes employment contracts with them on behalf of the Bank.

Representative offices of the Bank are not considered to be an independent legal entity and operate based on the Regulations approved by the Council of the Bank.

The presence of seals, stamps, letterheads, balance sheets, and estimates at the representations is governed by the corresponding regulation on the representation.

To support the activities of the Representative Office, the Management Board of the Bank allocates funds within the budget approved by the Bank.

52. The bank shall provide the branches and representative offices created by it with the property. The Bank is responsible for the activities of its divisions (branches and representative offices).

53. A bank, with the permission of the Central Bank, has the right to open subsidiary banks, branches, and representative offices, to participate in the creation of banks outside the Republic of Uzbekistan.

To coordinate the activities of the Bank, protect the interests of its members, and to implement joint programs, the Bank may participate in the creation of associations and institutions of other associations.

The Bank may participate in the establishment of joint-stock companies, joint ventures, and other economic entities that provide an increase in income from investment and operations on assets, and the Bank may also create financial and industrial groups and participate in their activities.

XI. RECORDING AND REPORTING. CONDUCTING THE AUDIT AND AUDIT OF THE BANK.

54. Accounting and reporting, document circulation, and storage of documents on bank operations are organized according to the rules and instructions of the Central Bank in accordance with the legislation of the Republic of Uzbekistan and international standards.

Responsibility for the organization, condition and accuracy of accounting in the Bank, timely submission of annual and other financial reports to the relevant authorities, as well as information on the Bank's activities provided to shareholders, creditors on the Bank's official website and in the media lies with the Bank's Management Board.

The reporting period for financial statements is a calendar year that begins on January 1 and ends on December 31.

The annual report of the Bank must be preliminarily approved by the Council of the Bank at least ten days before the date of the General Meeting of Shareholders.

The accuracy of the data reflected in the annual report, the balance sheet, the sheet of income and losses presented to the General Meeting of Shareholders must be confirmed by the Audit Commission of the Bank.

The Bank, at least two weeks before the date of the annual general meeting of shareholders, announces a financial report prepared per International Financial Reporting Standards, which has been audited in accordance with International Standards on Auditing.

55. To check the financial and economic activities of the Bank by the General Meeting of Shareholders, at each reporting meeting, the Auditing Commission is elected for a period of one year. The composition of the audit committee consists of at least 5 (five) people. The same person cannot be re-elected to the Audit Commission more than three times.

Powers of the Auditing Commission:

- the requirement for reports on the financial and economic activities of the Bank and information on major transactions concluded in the Bank;
- the requirement to convene an Extraordinary General Meeting of Shareholders;
- other powers established in accordance with the current legislation and the Regulation "On the Audit Commission of JSCB" Uzpromstroybank".

The procedure for the activities of the Auditing Commission, its rights and obligations are determined by the Regulations "On the Auditing Commission" approved by the General Meeting of Shareholders.

Members of the Audit Commission cannot simultaneously be members of the Council of the Bank, as well as work in the Bank under an employment agreement (contract).

The Audit Commission carries out an inspection (audit) of financial and economic activities based on the results of the reporting period, as well as in other cases stipulated by legislative acts.

The audit (audit) of the financial and economic activities of the bank is carried out at the initiative of the Audit Commission, the General Meeting of Shareholders, the Council of the Bank, or the request of the Shareholders owning in aggregate at least five percent of the voting shares of the Bank, by prior notification of the Council of the Bank based on the results of activities for an annual or another period ...

Based on the results of the audit of financial and economic activities, the Audit Commission draws up a conclusion, this conclusion should contain:

- assessment of the reliability of the data in the report and other financial documents of the Bank;
- information on the facts of violation of the order of accounting and reporting, as well as legislation in the implementation of financial and economic activities.

56. The Bank's activities are subject to annual audits by auditors licensed to carry out such audits and a certificate from the Central Bank. An audit includes capital adequacy assessment, loan classification, loan loss coverage, risk, and liquidity measurement.

The Bank, after approval by the auditors of the accuracy of the information reflected in its statements, announces them in the forms and terms established by the Central Bank.

57. Internal audit in the banking system is provided by the Bank's internal audit service in the manner prescribed by law.

XII. Reorganization of the Bank, the establishment of guardianship, and termination of its activities

58. The reorganization of the Bank is carried out based on the decision of the General Meeting of Shareholders through merger, acquisition, division, separation, and transformation in the manner prescribed by law.

59. If the measures taken by the Central Bank to replace one or several members of the Supervisory Board or the Management Board are considered insufficient, the Central Bank shall have the right:

- work temporarily with members of the Supervisory Board and the Management Board;
- to temporarily replace the members of the Supervisory Board and the Management Board;
- appoint one or more temporary governors to the bank.

60. The Bank ceases to operate in the following cases:

- by the decision of the General Meeting of Shareholders on voluntary liquidation;
- revocation of the license of the Central Bank;
- declared bankrupt;
- upon the reorganization of the bank in the form of merger, acquisition, division, the Bank also stops its activities.

In the case of voluntary liquidation of the Bank, this issue is brought forward by the Council of the Bank to the general meeting of shareholders of the Bank.

The General Meeting of Shareholders decides on the liquidation and appointment of the Liquidation Commission.

From the moment of the appointment of the Liquidation Commission, all powers to manage the Bank are transferred to the Liquidation Commission. Termination of activities and liquidation of the Bank are carried out in accordance with the procedure established by law.

61. Information on the termination of the bank's activities, on the establishment of guardianship over it and the termination of its activities, is published in the press.

XIII. Registration of the Articles of Association of the Bank, amendments, and additions made to it

62. Changes and additions to the Charter of the Bank are made by the decisions of the General Meeting of Shareholders or the Council of the Bank. The Charter of the Bank, the amendments and additions made to it, are registered in the Central Bank of the Republic of Uzbekistan in the prescribed manner. The amendments and additions made to the Bank's Charter, as well as the new version of the Bank's Charter, come into force for third parties from the moment of registration with the Central Bank.

Changes and additions made to the Bank's Charter have considered it's integral parts.

63. In connection with the approval and registration of this Charter of the Bank in a new edition, the Charter of the Joint-Stock Commercial Bank "Uzbek Industrial and Construction Bank" and the amendments and additions made to it approved by the minutes of the Ordinary General Meeting of Shareholders of the Bank No. 37 dated June 20, 2018, and the minutes Of the Central Bank No. 17 dated August 14, 2018, are considered to be invalid.

Chairman of the Board of the Bank

A. Voitov

Текст перевода на английский язык соответствует тексту оригинала.

Перевод выполнен переводчиком Ражабовым Д.С. (Паспорт серии АА № 9047866, выданный 17.03.2015г. ОВД М.Улугбекского района города Ташкента. Диплом В № 570690 выданный Узбекским Государственным Университетом Мировых Языков от 08.06.2011г.). Об ответственности за ложный перевод предупрежден. Переводчик не несет ответственность за достоверность информации, изложенных в документе

The translation of the text into English corresponds to the true copy in original.

The translation was made by translator Rajabov D.S., (passport series AA № 9047866 issued at the Department of Internal Affairs of M.Ulugbek District on 17.03.2015. Diploma B № 570690 Uzbek State World Languages university). He is warned of responsibility for false translation. The Translator has no bear responsibility for information stated in attached document.

A large, stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and flourishes, is written across the middle of the page. To the right of the signature, there is a faint, circular official stamp or seal, which is mostly illegible due to fading.

Республика Узбекистан.
Город Ташкент «16» сентября.
Две тысячи двадцатого года.

Я, УТАУЛИЕВ С.У., нотариус Государственной нотариальной конторы № 2 Бектемирского района г. Ташкента, свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика Ражабова Давлата Саъдуллаевича. Личность подписавшая документ установлена.

На основании статьи 67 «Закона о нотариате» Республики Узбекистан, нотариус свидетельствует подлинность подписи, не факты, изложенные в документе, а лишь подтверждает, что подпись сделана определенным лицом.

Зарегистрировано в электронном реестре за № 20200000300 8496

Взыскано государственной пошлины 44600 сум



Утаулиев С.У.

Official Seal of Notary:
Ministry of Justice of the Republic of Uzbekistan
Department of Justice of the Tashkent city
State Notary Office No. 2, Bektemir District
Notary S.U. Utauliev



Numbered, fastened up and
fasten with seal _____ paper.

The Republic of Uzbekistan; Tashkent City
September _____, 2020

I, Utauliev S.U., Notary Public of State Notary Office # 2 of Bektemir District, Tashkent City, hereby certify authenticity of signature of translator Rajabov D.S., whom I personally know. Identity of this translator was established.

Registered in Official Register under №

State duty levied in sum of 44600 s .

Notary Utauliev S.U.

Seal of Notary