

«ЗАРЕГИСТРИРОВАН»
Центральным Банком
Республики Узбекистан
За № 89 от 24.12.2022г.
Первый Заместитель
Председателя Центрального Банка
Республики Узбекистан
/подпись/ Н.Н.Сайдуллаев

Гербовая печать Центрального Банка Республики Узбекистан

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«SMART BANK»**

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом учредительного собрания
Единственного учредителя
Акционерного Общества «SMART BANK»
За № 1 от 26.08.2022г.

Председатель Наблюдательного совета Банка
/подпись/
Ж.Х.Хайдаров
Круглая печать ООО «LEADER FINANCE»

Ташкент – 2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Акционерное общество «SMART BANK» (далее по тексту – «Банк») является коммерческой организацией, действующей в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Закон об акционерных обществах и защите прав акционеров» и другими законами, создана на основе 100-процентной доли участия в ООО «LEADER FINANCE» (далее — «Единственный акционер»).

2. Банк организован в форме акционерного общества и считается банком, предоставляющим цифровые банковские услуги, направленные на повышение качества, скорости и удобства банковских услуг.

3. Банк имеет полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование с указанием его организационно-правовой формы.

Фирменное название банка:

на государственном языке латиницей: полное - "SMART BANK" Aksiyadorlik Jamiyati; сокращенное наименование - "SMART BANK" AJ;

на государственном языке кириллицей: полное "SMART BANK" акциядорлик жамияти, сокращенное наименование - АО "SMART BANK";

на русском языке: полное - Акционерное общество «SMART BANK», сокращенное наименование - АО «SMART BANK»;

на английском языке: полное – Joint Stock Company "SMART BANK", сокращенное наименование - JSC "SMART BANK".

Банк имеет абсолютное право использовать свое фирменное название.

4. Банк имеет круглую печать с полным указанием его фирменного наименования на государственном языке и указанием места его нахождения. Одновременно название компании может быть написано на любом другом языке.

Банк также имеет штампы и бланки с наименованием банка, свой логотип, товарный знак, зарегистрированный в установленном порядке, а также иные средства, отражающие личные характеристики участников гражданско-правовых сделок, товаров, работ и услуг.

5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, в том числе имущество, отнесенное к его уставному фонду (уставному капиталу), приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и личные неимущественные права, берет на себя обязательства, может быть истцом и ответчиком в суде.

6. Банк вправе создавать на территории Республики Узбекистан центры банковского обслуживания без права юридического лица в установленном порядке, а также может предоставлять им права в рамках правил, предусмотренных нормативными правовыми актами и настоящим Уставом.

С разрешения Центрального банка Республики Узбекистан Банк может открывать филиалы банков и учреждать филиалы за пределами Республики Узбекистан, открывать представительства, участвовать в капитале банков, в том числе участвовать в учреждении иностранных банков.

В порядке, установленном законодательством, может быть участником банковской группы.

7. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк не отвечает по обязательствам Единственного акционера.

Единственный акционер не отвечает по обязательствам Банка и принимает на себя риск возмещения убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

Банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда банк или государство принимают на себя такие обязательства.

8. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее - Центральный банк). Банк создается на неограниченный срок.

9. Банк является частью банковской системы Республики Узбекистан и в своей деятельности руководствуется правовыми актами и настоящим Уставом.

10. Местонахождение банка (почтовый адрес): 100011, Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхонтахурский район, улица Алмазар, дом 2А.

Адрес электронной почты: office@smartbank.uz, веб-адрес: www.smartbank.uz.

2. ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

11. Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе

Основной целью банка является предоставление широкого спектра качественных и современных банковских услуг в соответствии с действующим законодательством юридическим и физическим лицам, осуществляющим деятельность во всех отраслях экономики, и получение прибыли от этого.

12. Целями и задачами банка являются:

внедрение новых механизмов и видов банковских услуг на основе практики цифрового банкинга;

создать возможности для людей, чтобы создать больше возможностей в ведении собственного бизнеса;

привлекать льготные кредиты, инвестиции и гранты международных финансовых организаций и ведущих иностранных банков, а затем за счет этих средств осуществлять рефинансирование хозяйствующих субъектов и физических лиц, осуществляющих деятельность во всех отраслях экономики;

широкое внедрение современных цифровых финансовых услуг при минимизации человеческого фактора с использованием ИТ-технологий;

24/7 (круглосуточно) включая онлайн оказывать розничные и корпоративные банковские услуги;

оказание «онлайн» финансовых услуг гражданам на основе скорингового анализа;

широкое внедрение кредитных и микро кредитных услуг, пользующихся сегодня повышенным спросом у граждан;

предоставление готового и типового пакета финансовых услуг субъектам хозяйствования;

Цель всемерной поддержки бизнес-инициатив путем предоставления онлайн-кредитов предпринимателям, начинающим и действующим собственным бизнесом.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

13. Банк осуществляет финансовые операции в соответствии с действующими правовыми документами:

привлекать средства на сбережения (вклады/депозиты);

осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

банковские счета физических и юридических лиц, в том числе открытие и ведение банковских представительских счетов;

предоставление кредитов на основе собственных и привлеченных средств при условии их возвратности, процентной ставки и срочности;

операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;

доверительное управление имуществом по договору, заключенному с физическим или юридическим лицом;

оказание инкассаторских и кассовых услуг;

давать гарантии и принимать иные обязательства от имени третьих лиц, обеспечивающих исполнение их обязательств;

получение права требовать исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц (факторинг);

выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами в соответствии с договором, заключенным с клиентом, совершение иных операций с ними;

купля-продажа аффилированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и обезличенных (нефизических) счетов металлов;

купля-продажа монет из драгоценных металлов;

осуществление операций с производными финансовыми инструментами;

сдача в аренду специальных зданий или сейфов внутри них для хранения документов или ценностей;

лизинг;

предоставление кредитов в формах, предусмотренных юридическими документами;

оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;

управление комплектом активов (портфелем);

выпуск, использование и выплата электронных денег;

выпуск банковских карт и проведение платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, в том числе с другими финансовыми учреждениями.

Банк осуществляет иные финансовые операции и оказывает банковские услуги в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

Банк вправе передавать отдельные виды услуг и операций третьему лицу на основании договора и на постоянной основе после получения разрешения Центрального банка и в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком. Банк самостоятелен в принятии решений, связанных с осуществлением финансовых операций.

14. Банк открывает представительский счет в Центральном банке, других уполномоченных банках-резидентах и нерезидентах, а также кредитных организациях для хранения денежных средств и осуществления операций в порядке, установленном нормативными правовыми актами.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

15. Банк имеет следующие права:

создавать ассоциации и иные объединения в целях защиты общих интересов и реализации совместных программ;

создавать центры банковского обслуживания (офисы) и открывать представительства в Республике Узбекистан в порядке, установленном законодательством;

открывать филиалы банков за границей и учреждать филиалы, участвовать в капитале банков, в том числе участвовать в учреждении иностранных банков;

привлекать и размещать средства банков в виде депозитов и кредитов на основании договора, осуществлять расчеты через расчетные центры и представительские счета, а также осуществлять иные финансовые операции, предусмотренные лицензией;

на договорной основе осуществлять взаимосвязь между клиентами, самостоятельно определять условия договоров, процентные ставки по кредитам, вкладам, размер брокерского вознаграждения за банковские операции;

утверждение условий и порядка осуществления банковских услуг и операций;

передавать банковские услуги и операции третьей стороне на основании договора и на постоянной основе;

создавать резервы и фонды за счет чистой прибыли банка и других фондов;

осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

представлять интересы предприятий и организаций в финансово-хозяйственных органах по их доверенности;

имеет право принимать решение о предоставлении беззалогового кредита (доверительного кредита).

Банк может создать юридические лица в форме банка и (или) получить акции или доли в уставных фондах (уставном капитале) следующих юридических лиц, которые являются:

юридическими лицами, осуществляющими кредитные, страховые и лизинговые операции на профессиональной основе;

юридическими лицами, входящими в инфраструктуру финансового рынка или оказывающие информационно-консультационные услуги банкам;

юридическими лицами, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

дочерними организациями этого банка, созданными за рубежом в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка;

юридическими лицами, осуществляющими только коллекторскую деятельность;

юридическими лицами, оказывающими услуги по обеспечению взаимозависимости между участниками банковских операций, в том числе расчеты с использованием банковских карт;

фондовые и валютные биржи;

кредитные бюро;

акционерные общества, зарегистрированные на фондовой бирже, в количестве не более двадцати процентов акций, размещаемых на вторичном рынке ценных бумаг.

16. Банк не вправе заниматься производственной, торговой, страховой деятельностью, а также иной деятельностью, не связанной непосредственно с осуществлением финансовых операций, предусмотренных Законом Республики

Узбекистан "О банках и банковской деятельности". Это ограничение не распространяется на следующие случаи, и банк может реализовать их в следующем порядке:

продажа или аренда специализированного оборудования и сопутствующего программного обеспечения, используемого в системах безналичных расчетов на базе банковских карт;

продажа своих активов;

выпуск, реализация и распространение чековых книжек;

организация договоров страхования от имени резидентов Республики Узбекистан, являющихся страховыми организациями;

сдавать в аренду имущество банка юридическим лицам, учрежденным банком в соответствии с договором аренды.

17. Банк обязан:

Соблюдать пруденциальные нормативы, установленные Центральным банком;

соответствовать требованиям обязательного резерва, устанавливаемого Центральным банком;

соблюдать требования к системе внутреннего контроля и управления рисками, установленных Центральным банком;

создавать резервы в порядке и размерах, определяемых Центральным банком, для покрытия возможных убытков по кредитным и лизинговым операциям;

определить внутренний нормативный порядок предоставления кредитов с учетом достаточности обеспечения (в том числе залога в виде имущества), гарантий, поручительств и обязательств;

раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, установленном законодательством;

обеспечить наличие в банке службы внутреннего аудита;

соблюдать требования закона о противодействии легализации доходов от преступной деятельности, финансировании терроризма и распространения оружия массового поражения;

обеспечивать неразглашение сведений, составляющих банковскую или иную тайну в соответствии с законодательством.

18. Банк может иметь иные права и обязанности в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности".

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

19. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Узбекистан и состоит из средств, внесенных учредителем и единственным акционером банка или государственных ценных бумаг, за исключением следующих пунктов:

размещение акций банка среди кредиторов банка и выплата им вознаграждения с учетом любых прав (требований) банка по денежным обязательствам банка перед кредиторами;

обмен ценных бумаг на акции банка;

обмен одного типа акций банка на другой тип акций.

Не допускается использование кредитов, заложенных средств, а также иных заложенных средств для формирования уставного капитала банка.

20. Банк обязан размещать обыкновенные акции, а также вправе размещать привилегированные акции.

21. Уставный капитал банка составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) сумов и состоит из 100 000 000 (Сто миллионов) простых акций каждая с номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) сум.

Общая стоимость дополнительно объявленных акций в целях увеличения уставного капитала банка составляет 400 000 000 000 (Четыреста миллиардов) сум, каждая с номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) сум.

22. Увеличение уставного капитала банка осуществляется в порядке, установленном нормативными правовыми актами и настоящим Уставом.

Уставный капитал банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции размещаются Банком в пределах количества акций, объявленного настоящим Уставом.

Решения об увеличении уставного капитала Банка и внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимаются Единственным акционером.

В решении об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций должны быть указаны общая стоимость, количество, тип, номинальная стоимость, порядок и способ размещения дополнительных обыкновенных и привилегированных акций, порядок размещения, способ оплаты акций, сроки и условия их размещения.

Акции дополнительного выпуска будут размещаться по рыночной цене, но не ниже номинальной стоимости.

Увеличение уставного капитала банка осуществляется на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество акций определенной категории и типа, указанное в Уставе Банка, должно быть уменьшено на количество дополнительных акций этой категории и типа.

Уставный капитал банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций за счет осуществленных в соответствии с законодательством вложений, собственного капитала банка и начисленных дивидендов.

При увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций из его уставного капитала эти акции переходят в собственность единственного акционера. Если в результате увеличения уставного капитала банка не будет обеспечено соответствие увеличенной суммы номинальной стоимости одной акции, увеличение уставного капитала банка не допускается.

23. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем уменьшения общего количества акций, в том числе путем приобретения акций Банком в случае последующего погашения части акций.

Для покупки акций банка необходимо получить предварительное разрешение Центрального Банка. Количество акций, приобретаемых Банком, не может превышать десяти процентов уставного капитала Банка.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого размер уставного капитала Банка уменьшится от минимального размера, установленного учредительными документами, установленного на дату государственной регистрации соответствующие изменения в настоящий Устав.

Решения об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимаются Единственным акционером.

При принятии банком решения об уменьшении уставного капитала Единственный акционер указывает причины уменьшения уставного капитала и определяет порядок его уменьшения.

24. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые акции путем публичного размещения с учетом требований правоустанавливающих документов либо закрывать подписку путем закрытого размещения.

Способы размещения банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (открытая или закрытая подписка), определяются решением Единственного акционера. При отсутствии указания о способе размещения акций банка и ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещение возможно только по открытой подписке.

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

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

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА БАНКА

25. Единственный акционер банка имеет следующие права:

быть внесенным в реестр акционеров;

получение выписки с депозитного счета;

распределение прибыли банка и получение части прибыли в виде дивидендов;

получение части имущества в соответствии с принадлежащей ему долей в случае ликвидации банка;

участие в управлении Банком путем принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции единственного акционера;

получение в установленном порядке актуальной и достоверной информации о результатах финансовой деятельности банка;

свободное распоряжение полученными дивидендами;

защита своих прав в государственном органе, уполномоченном на регулирование рынка ценных бумаг, а также в суде;

требовать возмещения причиненного ему вреда в установленном порядке;

вступать в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью выражения и защиты своих интересов;

страхование рисков, связанных с убытками при приобретении ценных бумаг, в том числе возможность упущенной выгоды;

созывать заседания Наблюдательного совета Банка и выдвижение кандидатов в члены органов управления Банка и наблюдательного органа Банка;

Единственный акционер может иметь и иные права в соответствии с юридическими документами и Уставом Банка.

26. Единственный акционер обязан:

своевременно уведомлять депозитарий и (или) инвестиционного посредника, оказывающего услуги по учету прав на акции;

не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, служебную, коммерческую и иную тайну, и иную требуемую законодательством конфиденциальную информацию;

выполнять иные обязанности, предусмотренные действующими правовыми актами Республики Узбекистан и настоящим Уставом.

27. Разрешения и ограничения на владение акциями банка осуществляются в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности" и нормативными документами Центрального банка.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА И КОМПЕНСАЦИИ УБЫТКОВ, А ТАКЖЕ ФОНДЫ И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА

28. Часть прибыли банка после уплаты всех налогов и обязательных отчислений рассчитывается как чистая прибыль и распределяется в соответствии с решением единственного акционера. Средства из чистой прибыли банка могут быть направлены на создание резервных фондов, выплату дивидендов и другие цели.

29. Резервный фонд создается в размере не менее 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка.

До достижения резервного фонда банка установленного размера он формируется путем обязательных отчислений в размере не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли ежегодно.

В случае отсутствия иных средств резервный фонд Банка предназначен для компенсации убытков Банка, вывода из обращения корпоративных облигаций Банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, выкупа акций Банка. Резервный фонд банка не может быть использован для других целей.

30. Банк вправе создавать иные фонды в соответствии с юридическими документами.

Средства созданных фондов будут использованы на основании решения Наблюдательного совета Банка в соответствии с нормативными правовыми актами.

31. Стоимость чистых активов банка определяется как разница между общей суммой активов и обязательств банка по данным бухгалтерского учета.

8. ВИДЫ АКЦИЙ БАНКА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ПО НИМ

32. Акции банка являются эмиссионными ценными бумагами, выпущенными на владельца, и делятся на обыкновенные акции. Акция банка неделима.

33. Обыкновенные акции являются акциями с правом голоса, которые дают владельцу право на получение дивидендов и участие в управлении банком.

Акционеры/владельцы простых/обыкновенных акций в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О защите прав акционерных обществ и акционеров» и настоящим Уставом могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам, отнесенным к компетенции настоящего собрания, а также получать дивиденды, а в случае ликвидации банка банк в соответствии с их долей они имеют право на получение части его имущества.

34. Банк вправе выпускать и размещать корпоративные облигации и иные ценные бумаги в соответствии с нормативными правовыми актами и настоящим Уставом. Корпоративные облигации и другие ценные бумаги оплачиваются денежными средствами. Корпоративные облигации и иные ценные бумаги Банка выпускаются и размещаются на основании решения Наблюдательного совета Банка в порядке, установленном законодательством.

35. Дивиденд - часть чистой прибыли, которая распределяется среди акционеров. Дивиденды могут быть выплачены деньгами или иными законными способами оплаты либо ценными бумагами Банка по решению единственного акционера.

36. По итогам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года банка и (или) по итогам финансового года, если в соответствии с законами Республики Узбекистан "О защите акционерных обществ и прав акционеров», «О банках и банковской деятельности» и настоящим Уставом не установлено иное, Банк вправе принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям.

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

37. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по каждому типу акций принимается единственным акционером на основании рекомендации Наблюдательного совета Банка и заключения аудитора по результатам достоверности финансовой отчетности.

Размер дивидендов не может превышать размер, рекомендованный Наблюдательным советом Банка.

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

38. Дивиденды выплачиваются за счет чистой прибыли, находящейся в распоряжении Банка, и (или) нераспределенной прибыли за предыдущие годы в соответствии с действующими нормативными правовыми актами.

39. В следующих случаях банк не может принять решение о выплате дивидендов, а также выплатить дивиденды:

при наличии у Банка признаков банкротства на момент выплаты дивидендов либо при появлении таких признаков у Банка в результате выплаты дивидендов;

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

Банк обязан выплатить дивиденды после прекращения вышеуказанных случаев.

40. Банк не может осуществить выплату дивидендов из прибыли банка, а также распределение прибыли путем вознаграждения членов Наблюдательного совета, Правления и работников Банка в следующих случаях:

когда пруденциальные нормативы не соответствуют требованиям, установленным Центральным банком, или когда они нарушаются в результате такого распределения;

в случае несостоятельности (банкротства) или при появлении признаков несостоятельности (банкротства) в результате этого распределения;

когда недостатки, указанные в пруденциальных нормативах Центрального банка, в том числе о раскрытии информации, не устранены или отсутствует возможность их устранения;

при наличии запроса Центрального банка о нераспределении прибыли в отношении Банка.

После прекращения действия условий, указанных в абзацах втором и третьем части первой настоящего пункта, банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды.

41. Для распределения прибыли банку необходимо получить одобрение Центрального банка:

При превышении общей суммы выплат по выплате дивидендов из прибыли Банка, а также когда вознаграждение членов Наблюдательного совета, Правления и работников Банка превышает десяти процентов уставного капитала Банка;

при наличии убытка в текущем или предыдущем квартале и (или) финансовом году.

9. ОРГАНЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

42. Органами управления Банка считаются:

Единственный акционер;

Наблюдательный совет банка;

Правление Банка.

43. Вопросы деятельности органов управления Банка, не урегулированные настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка, регулируются нормативными правовыми актами.

44. Наблюдательный совет Банка и Правление Банка осуществляют деятельность Банка в пределах полномочий, определенных настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка, решениями Единственного акционера и нормативными правовыми актами.

45. Эффективная организация банковской деятельности, обеспечение системы взаимоотношений органов Правления Банка, представителей трудового коллектива осуществляется на основании внутренних нормативных документов Банка.

Единственный акционер

46. Единственный акционер является высшим органом правления Банка. Единственным акционером банка является Общество с ограниченной ответственностью «LEADER FINANCE».

47. В связи с тем, что все акции банка принадлежат одному акционеру, решение единственного акционера принимается, без проведения в банке общего собрания акционеров.

Решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров по закону Республики Узбекистан «О защите акционерных обществ и прав акционеров» и настоящим Уставом, принимаются единолично единственным акционером Банка и оформляются в письменной форме. При этом положения, определяющие порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, а также определяющие сроки, предусмотренные настоящим Законом, не применяются. За исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

48. Ежегодно единственный акционер обязан принимать годовое решение в пределах своих полномочий относительно деятельности Банка в завершённом финансовом году не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

49. Помимо принятия решений единственным акционером по итогам каждого финансового года, по инициативе Наблюдательного совета Банка, по требованию Ревизионной комиссии Банка и по требованию Правления Банка принимаются внеочередные решения могут быть приняты по иным вопросам, предусмотренным законом.

Также Единственный акционер вправе принимать внеочередные решения по вопросам, поставленным Центральным банком в соответствии с требованиями Закона «О банках и банковской деятельности» по требованию Центрального банка.

50. Все решения Единственного акционера принимаются ООО «LEADER FINANCE» в рамках полномочий, установленных действующими нормативными правовыми актами и настоящим Уставом, при условии предварительного согласования с Правлением акционерно-коммерческого банка «Агробанк», который является его Единственным участником.

Решение Единственного акционера, не согласованное заранее с руководством АКБ «Агробанк» считается не имеющим юридической силы.

51. Порядок и процесс принятия решений единственным акционером регулируются Положением, утверждаемым единственным акционером.

52. К полномочиям единственного акционера относятся:

1) внесение поправок и дополнений в Устав Банка либо утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация банка;

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

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

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

6) увеличение или уменьшение уставного капитала банка;

7) определение максимального количества объявленных акций;

8) выкуп собственных акций;

9) измельчение и укрупнение долей;

10) принятие решения о выпуске и выкупе корпоративных облигаций, в том числе облигаций, которые могут быть обменены на акции;

11) принимать решение об отзыве ценных бумаг;

12) утверждение организационной структуры банка;

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

14) распределение прибыли и убытков банка;

15) заслушивание отчетов Наблюдательного совета Банка и заключений Ревизионной комиссии по вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета Банка и Ревизионной комиссии, в том числе о соблюдении требований, установленных нормативными актами об управлении Банком;

16) утверждение Положений о единственном акционере Банка, Ревизионной комиссии Банка, Наблюдательном совете Банка и Правлении Банка, а также порядка вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, а также иных внутренних

нормативных документов Банка в полном соответствии с полномочиями Единственного акционера в порядке законодательства, а также внесения в них поправок и дополнений;

17) принятие решения о заключении Банком крупной сделки в отношении имущества, балансовая стоимость или цена приобретения которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении сделки;

18) принятие решения о заключении Банком крупной сделки в случае отсутствия единогласия Наблюдательного совета Банка по вопросу о заключении крупной сделки;

19) в случаях, когда два и более члена Наблюдательного совета Банка являются аффилированными лицами, принимать решение о заключении Банком сделки, а также предварительно одобрять заключение сделок Правлением Банка с аффилированными лицами Банка;

20) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита, принятие решения о максимальном размере вознаграждения за услуги этой организации и заключение с ней договора (расторжение договора);

21) решение иных вопросов в соответствии с правовыми документами.

53. В соответствии с действующими правовыми актами и настоящим Уставом вопросы, отнесенные к компетенции Единственного акционера, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

54. Не допускается принятие решения по вопросам, не включенным в повестку дня единственного акционера, а также внесение изменений в повестку дня.

55. Решения, принятые единственным акционером, оглашаются в порядке и сроки, предусмотренные действующими нормативными правовыми актами.

Наблюдательный совет банка

56. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, выполняет функции контроля и проверки в процессе принятия управленческих решений, несет ответственность за деятельность Банка и его финансовую устойчивость в целом, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Единственного акционера по закону Республики Узбекистан «О защите акционерных обществ и прав акционеров» и данным Уставом.

57. Наблюдательный совет Банка определяет организационную структуру управления, обеспечивающую эффективное и действенное управление Банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между членами Правления Банка, осуществляет контроль и проверку его выполнения.

58. Члены Наблюдательного совета Банка должны поддерживать разумное корпоративное управление Банком, учитывать законные интересы Банка, его вкладчиков и акционеров, обеспечивать эффективное взаимодействие с Центральным банком при выполнении своих полномочий и обязанностей.

59. По решению единственного акционера членам Наблюдательного совета Банка могут выплачиваться вознаграждения за период исполнения ими своих обязанностей и (или) Наблюдательному совету банка могут быть возмещены расходы, связанные с исполнением обязанностей членами Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и платежей определяются внутренним нормативным документом Банка о порядке вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка.

60. К полномочиям Наблюдательного совета банка относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности банка;
- 2) утверждение краткосрочного (на один год) и/или долгосрочного (на три года) бизнес-плана Банка на основании долгосрочной стратегии, утвержденной единственным акционером;
- 3) контролировать выполнение утвержденного бизнес-плана Банка, а также ежеквартально заслушивать отчет Правления Банка о результатах деятельности Банка;
- 4) утверждение годовой финансовой отчетности и обеспечение целостности системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 5) использование резервного фонда банка и других фондов;
- 6) подтверждение планов по восстановлению финансового состояния банка;
- 7) организация определения рыночной стоимости имущества;
- 8) заключение сделок, связанных с участием Банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;
- 9) учреждение и открытие филиалов банка, центров банковского обслуживания и представительств;
- 10) организация филиалов банка и подведомственных ему хозяйственных обществ;
- 11) разработка проекта организационной структуры банка;
- 12) выдача банком депозитных сертификатов, принятие решения об их возврате и выкупе;
- 13) определение цены размещения акций (выпуска ценных бумаг на фондовый рынок и рынок вне организованной фондовой биржи) в соответствии с законом Республики Узбекистан "О защите акционерных обществ и прав акционеров";
- 14) принимать решение о заключении крупной сделки в отношении имущества, балансовая стоимость или цена приобретения которого составляет от 15 (пятнадцати) до 50 (пятидесяти) процентов чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении сделки;
- 15) в случае недостижения единогласия Наблюдательного совета Банка по вопросу о заключении крупной сделки, принять решение о передаче вопроса о заключении крупной сделки на рассмотрение Единственного акционера;
- 16) принятие решения о заключении банком сделки с аффилированным лицом в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О защите акционерных обществ и прав акционеров";
- 17) вынесение рекомендаций Единственному акционеру по решению вопроса о размере дивиденда, форме и порядке его выплаты;
- 18) выработка рекомендаций Единственному акционеру для принятия решения о реорганизации и ликвидации банка;
- 19) вынесение на рассмотрение Единственного акционера рекомендаций по увеличению или уменьшению уставного фонда (капитала) банка;
- 20) внесение рекомендаций для утверждения Устава Банка, внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 21) вынесение рекомендаций единственному акционеру по решению вопроса о распределении прибыли и убытков;

22) выработка рекомендаций Единственному акционеру по пересмотру размеров вознаграждений и компенсаций, подлежащих выплате членам Ревизионной комиссии Банка;

23) избрание (назначение) Председателя Правления Банка сроком на один (или три) года, вынесение рекомендаций Единственному акционеру о рассмотрении вопроса о досрочном прекращении его полномочий;

24) на основании решения единственного акционера заключать трудовой договор с Председателем Правления Банка сроком на один (или три) года, продлевать срок договора или расторгнуть его;

25) в случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка назначить временного исполнителя его обязанностей;

26) избрание (назначение) членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;

27) контроль за управлением Банком;

28) изучение, обсуждение и комментирование информации, предложений и пояснений, представленных членами Правления Банка;

29) осуществление эффективности системы управления банком, включая мониторинга принципов управления банком и их периодическую оценку, а также принятие соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

30) определение размеров комиссий и (или) компенсаций, подлежащих выплате Правлению Банка, а также их максимальных размеров;

31) назначение корпоративного советника (и (или) корпоративного секретаря) и утверждение положения, определяющего порядок их деятельности;

32) идентификация, управление, мониторинг и информирование о стратегических целях, политике корпоративного управления, иной внутренней политике Банка, в том числе и рисков, утверждение политики надлежащего поддержания достаточности капитала и контроль за их реализацией;

33) утверждение порядка предотвращения и устранения конфликта интересов;

34) утверждение иных внутренних нормативных документов Банка, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с законодательством, а также внесение в них изменений и дополнений;

35) организация службы внутреннего аудита и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание его отчетов и оценка на их основе соблюдения руководством Банка стратегий и политик Банка;

36) контроль за формированием резервов на возможные потери на основе классификации активов, а также обеспечение надлежащего хранения капитала и общих резервов Банка;

37) представлять Единственному акционеру отчет о проведенных контрольно-ревизионных мероприятиях не реже одного раза в год;

38) принимает решения о благотворительности, благотворительной и безвозмездной помощи в рамках бизнес-плана и предоставлять информацию об этом Единственному акционеру;

39) обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и требований к капиталу, установленных Центральным банком;

40) утверждение внутренних документов и правил поведения по предупреждению коррупции;

41) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

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

62. Члены Наблюдательного совета Банка избираются единственным акционером сроком на 3 (три) года в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом Республики Узбекистан «О защите акционерных обществ и прав акционеров» и действующих правовых документов.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут быть переизбраны без ограничений.

В состав Наблюдательного совета Банка не могут быть избраны члены Правления Банка и лица, работающие по трудовому договору (контракту) в его филиалах и дочерних обществах, а также члены органов правления этих обществ.

Лица, работающие в банке по договору (контракту), не могут быть членами Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка состоит из пяти членов. Члены Наблюдательного совета Банка должны соблюдать требования относительно независимости своих суждений.

Кандидатуры в состав Наблюдательного совета Банка согласовываются с Центральным банком до их назначения.

В следующих случаях лицо не может быть избрано членом Наблюдательного совета Банка либо избранное лицо лишается права быть членом Наблюдательного совета Банка, если:

лицо является членом Наблюдательного совета двух и более банков или намеревается стать членом, за исключением случаев, когда эти банки входят в одну банковскую группу;

полномочия лица были прекращены досрочно по требованию Центрального банка.

63. Порядок формирования Наблюдательного совета Банка, проведения заседаний, голосования и принятия решений регулируется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым единственным акционером.

64. Председатель наблюдательного совета банка Наблюдательный совет банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из состава Наблюдательного совета этого Банка большинством голосов от общего числа членов.

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

В отсутствие председателя Наблюдательного совета Банка его обязанности исполняет один из членов Наблюдательного совета Банка.

65. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается по инициативе Председателя Наблюдательного совета Банка или по требованию члена Наблюдательного совета Банка, члена Ревизионной комиссии, члена Правления Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора Банка либо Центрального банка.

66. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка должен составлять не менее 75 (Семьдесят пять) процентов от установленного числа членов Наблюдательного Совета банка.

67. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка, если иное не предусмотрено правовыми документами и настоящим Уставом, принимается большинством голосов присутствующих на заседании. Каждый член Наблюдательного совета Банка имеет один голос при решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка.

68. На заседании Наблюдательного совета Банка единогласно должны быть приняты следующие решения:

Об увеличении уставного фонда (капитала) банка путем размещения акций;

О внесении изменений и дополнений в Устав Банка;

О заключении крупной сделки об имуществе, который составляет от 15 (пятнадцати) до 50 (пятидесяти) процентов активов банка на дату принятия решения о балансовой стоимости или цены приобретения;

о заключении банком сделки с аффилированным лицом.

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

70. Один член Наблюдательного совета Банка не вправе отдавать свой голос другому члену Наблюдательного совета Банка. При равенстве голосов членов Наблюдательного совета Банка, голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим при принятии решения Наблюдательным советом Банка.

Правление Банка

71. Правление Банка является исполнительным органом управления Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка в соответствии со стратегией деятельности и системой его управления, утвержденными Наблюдательным советом Банка, и несет полную ответственность за деятельность Банка.

72. Состав Правления Банка состоит из 5 (Пяти) членов, включая Председателя Правления Банка и его членов.

73. Кандидатуры на должности членов Правления Банка, а также на должность, сотрудников, имеющих важное значение, согласовываются с Центральным банком до вступления в такую должность. Если по объективным причинам невозможно заранее договориться о назначении сотрудников важного значения, Банк направляет запрос на согласование.

74. Председатель правления избирается по результатам отбора по данному конкурсу и назначается и освобождается от должности единственным акционером в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Заместители Председателя Правления и члены Совета директоров Банка назначаются и освобождаются от должности в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка в соответствии с действующим законодательством.

Трудовой договор с председателем и членами правления банка заключается сроком на 3 (три) года.

75. К полномочиям Правления Банка в отношении текущей деятельности Банка, включены все вопросы, связанные с руководством, за исключением вопросов, отнесенных к единоличным полномочиям единственного акционера и полномочиям Наблюдательного совета Банка. В частности, в компетенцию Правления Банка входят следующие вопросы:

- 1) заблаговременно рассматривает все вопросы, подлежащие обсуждению единственным акционером и Наблюдательным советом Банка, подготовка соответствующих документов и проектов решений по ним;
- 2) организация и/или обеспечение исполнения решения единственного акционера и Наблюдательного совета Банка;
- 3) Разработка проектов политики Банка (кредитной, инвестиционной, эмиссионной, дивидендной, внутреннего контроля, бухгалтерского учета, персонала и др.), стратегии развития Банка, бизнес-плана и представление их Единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка. для подтверждения;
- 4) Обеспечение реализации политики Банка и стратегии развития Банка, а также выполнение бизнес-плана Банка;
- 5) утверждение внутренних нормативных документов Банка, находящихся в ведении Правления Банка, на основании правовых актов;
- 6) Утверждение Положений о (ведомствах, управлениях и отделениях) структурных подразделений Банка, в пределах своих полномочий;
- 7) внедрение современных и передовых методов корпоративного управления, организация реализации рекомендаций кодекса корпоративного управления и разработка политики корпоративного управления Банка;
- 8) Реализация политики ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банке в соответствии с нормативно-правовыми документами и международными стандартами, мониторинг и информирование о рисках, поддержание адекватной достаточности капитала;
- 9) рассмотрение результатов деятельности банка, прием во вклады, размещение активов, организация кредитования, бухгалтерский учет, денежное обращение, кассовое обслуживание, организация внешнеэкономической деятельности;
- 10) ежеквартально представлять Наблюдательному совету Банка отчет о финансовом положении и деятельности Банка, выполнении утвержденного бизнес-плана;
- 11) Разработка и внедрение новых видов банковских услуг;
- 12) установление общих условий и порядка оказания расчетных услуг, выдачи кредитных, денежных и платежных документов и документов;
- 13) идентификация, управление, мониторинг и информирование о стратегических целях, политике корпоративного управления, иных внутренних политиках Банка, включая риски, политике достаточности увеличения капитала;
- 14) обеспечение надлежащей и прозрачной организационной структуры Банка, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками Банка в пределах их полномочий;
- 15) контроль за деятельностью служащих банка;
- 16) Организация внедрения в практику работы банка самых передовых банковских технологий, проектов комплексной автоматизации банковских операций, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;
- 17) установление процентных ставок и размера брокерского вознаграждения за услуги, оказанные клиентам банка;
- 18) в целях уменьшения количества возможных осуществить диверсификацию активов банка;
- 19) обеспечение соблюдения Банком экономических регламентов, установленных Центральным банком, а также требований по формированию обязательных резервов;

20) обеспечивать достаточность капитала и ликвидных ресурсов банка, а также создание резервов на возможные потери путем классификации активов;

21) организация банковского учета и отчетности по процедурам, указанным в правовых документах, также в соответствии с международными стандартами;

22) представлять им финансовый отчет и иную информацию о деятельности Банка по требованию Единственного акционера в порядке, установленном законодательством;

23) периодическая подача Единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка отчета о выполнении утвержденного годового бизнес-плана Банка, а также проделанной работе, финансовых результатах, мерах и санкциях в отношении Банка;

24) вносить на рассмотрение Наблюдательного совета Банка предложения по краткосрочным бизнес-планам банка, исходя из долгосрочной стратегии, утвержденной Единственным акционером, и иные вопросы, отнесенные к полномочиям Наблюдательного совета Банка;

25) контроль за соблюдением правовых актов и иных правовых документов в банковской системе;

26) создание рабочих органов, в том числе комитетов и комиссий Банка, определение их полномочий и утверждение положений;

27) принятие решения о заключении сделок на сумму до пятнадцати процентов чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки по балансовой стоимости или стоимости приобретения;

28) ежегодно при формировании кредитного плана Банка, обеспечивать тщательный отбор инвестиционных проектов для финансирования, всестороннюю оценку их эффективности и экспертизу;

29) осуществлять систематический контроль за погашением осуществляемых инвестиционных проектов, своевременным и полным возвратом затраченных средств и ежеквартально предоставлять информацию о результатах Наблюдательному совету Банка;

30) осуществление спонсорской и благотворительной деятельности в соответствии с документами закона о спонсорстве;

31) принятие решения о выпуске и обращении ценных бумаг, отнесенных к компетенции Правления Банка;

32) выполнять иные обязательства, предусмотренные Уставом Банка и законодательством.

76. Правление Банка подотчетно Единственному акционеру и Наблюдательному совету Банка

77. Председатель Правления Банка имеет следующие полномочия:

Оперативное управление ежедневной деятельностью банка;

Действовать от имени Банка без доверенности на основании Устава;

представление интересов Банка в отношениях с другими организациями и органами;

заключение сделок и договоров от имени банка, в том числе трудовые договоры;

Распоряжаться имуществом и денежными средствами банка в порядке, установленном внутренними нормативными документами банка;

Выдача доверенностей сотрудникам на право действовать от имени банка;

назначение сотрудников банка, руководителей филиалов, представительств и дочерних предприятий, определение их ежемесячных окладов или, по крайней мере, освобождение их от занимаемых должностей;

утверждение штатных расписаний;

В целях эффективной организации деятельности Банка внесение изменений в организационно-управленческую структуру;

поощрение работников, применение к ним дисциплинарных взысканий, а также снятие дисциплинарных взысканий;

Утверждение Положений и должностных инструкций о структурных подразделениях банка;

Распределение задач между заместителями председателя правления;

издавать приказы, распоряжения и указания, обязательные для исполнения в системе Банка в пределах своих полномочий;

Председатель правления имеет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и иными внутренними нормативными документами Банка.

78. Трудовой договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка. От имени Банка Правление Банка заключает трудовые договоры с Заместителем Председателя Правления, членами Правления и Главным бухгалтером Банка.

79. Председатель правления на основании приказа назначает руководителей и работников Банка и заключает с ними трудовые договоры от имени Банка.

80. Руководство Банка и руководители структурных структур Банка несут ответственность за достоверность информации в отчете Банка.

81. Члены Наблюдательного совета и Правления Банка действуют в соответствии с интересами Банка при исполнении своих обязанностей и несут ответственность в установленном порядке. Члены Наблюдательного совета и Совета директоров Банка несут солидарную ответственность перед Банком.

82. Порядок образования Правления Банка, проведения собраний и принятия решений регулируется Положением о Правлении Банка, утверждаемым единственным акционером.

10. БАНКОВСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

83. Банк организует и ведет бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Центральным банком.

84. Учет в банке должен обеспечить:

достоверность управленческой, финансовой, налоговой и контрольной отчетности и, как минимум, иных отчетов, отражающих фактическое финансовое состояние банка и результаты его деятельности;

безопасность управления банковскими активами и возникающие риски;

Единственный акционер и Наблюдательный совет Банка обязаны обеспечить возможность контроля за финансовым состоянием Банка и работой его должностных лиц.

85. Правление Банка несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в банке, его объем и достоверности, своевременное представление годового отчета и иной финансовой отчетности в соответствующие органы, а также информации о деятельности банка, представленной акционерам и кредиторам на официальном сайте банка и в средствах массовой информации.

86. Достоверность сведений финансового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, представленных в финансовом отчете банка и представляемых общему собранию акционеров, должна быть подтверждена аудиторской организацией, имущественные интересы которой не связаны с банком или его акционерами.

87. Банк публикует финансовую отчетность, консолидированную финансовую отчетность основного банка банковской группы по форме, определяемой Центральным банком, после подтверждения аудиторской организацией достоверности указанных в них сведений.

88. Банк должен раскрывать информацию о своих денежных средствах, требованиях к капиталу, ликвидности, величине рисков и других важных показателях (нормативах).

89. Отчеты о деятельности банка предоставляются Центральным банком составляется по формам, в порядке и в сроки, установленные не менее чем для представления в Центральный банк.

По требованию Центрального банка Банк представляет сводные, периодические и разовые отчеты.

Банк несет ответственность за достоверность и достоверность отчетов и другой информации, представляемой в Центральный банк.

90. Годовой отчет банка утверждается единоличным решением акционера и должен быть предварительно одобрен Наблюдательным советом Банка не позднее десяти дней после его получения.

91. Банк должен опубликовать годовой финансовый отчет, подготовленный в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, после проведения внешнего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита не менее чем за две недели до даты принятия решения Единственным акционером.

92. Банк реализует раскрываемую информацию в объеме, сроки и порядке, указанные в Законе об обязательном раскрытии банковской информации, а также публикует информацию о выпущенных им ценных бумагах.

93. Финансовый год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

94. Банк обеспечивает надлежащий учет, хранение и использование документов, формируемых в ходе банковской деятельности.

Банк обеспечивает хранение документов в порядке и в сроки, указанные в правоустанавливающих документах.

11. КОНТРОЛЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

95. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка единственным акционером сроком на один год избирается Ревизионная комиссия банка в составе 3 человек.

96. Квалификационные требования к членам Ревизионной комиссии Банка определяются Единственным акционером. Одно и то же лицо не может быть избрано в Ревизионную комиссию Банка более трех раз подряд.

97. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно быть членами Наблюдательного совета Банка, а также работать в Банке на основании трудового договора (контракта).

98. Аудит финансово-хозяйственной деятельности банка Аудит производится по инициативе Комиссии, Единственного акционера, Наблюдательного совета Банка голосование проводится по итогам деятельности в течение одного года или иного периода.

99. При осуществлении своих функций Ревизионная комиссия Банка осуществляет: передачу активов банка из-под контроля, их сопоставление с банковскими финансовыми документами и первичной учетной информацией;

проверка соответствия договоров, заключенных от имени банка, совершенных сделок, расчетов с контрагентами - к правоустанавливающим документам бухгалтерского учета;

анализ финансового состояния банка, его платежеспособности, ликвидности активов, и коэффициента привлеченных средств, создание резервов, разработка рекомендаций для органов правления банка;

проверка составления банковских балансов, отчетных документов для органов государственной налоговой службы и статистики, органов государственного управления.

100. Ревизионная комиссия банка составляет заключение по результатам проверки финансовой деятельности банка и представляет его Единственному акционеру.

101. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Уставом, утверждаемым Единственным акционером.

102. В банке предусмотрена организация службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита Банка контролирует текущую деятельность Банка. Служба внутреннего аудита Банка подотчетна Наблюдательному совету Банка.

103. Служба внутреннего аудита Банка обеспечивает соблюдение Банком нормативно-правовых актов, Устава Банка и иных документов, полное и достоверное отражение информации в бухгалтерской и финансовой отчетности, соблюдение установленных правил и порядка осуществления финансовых операций, сохранение активов, а также контролирует и оценивает работу, связанную с управлением банком, путем проверки и контроля за соблюдением требований, указанных в правовых документах.

104. Служба внутреннего аудита банка осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством.

105. Банк привлекает аудиторскую организацию в порядке, установленном нормативными правовыми актами.

В соответствии с договором, заключенным с Банком, аудиторская организация осуществляет проверку финансовой деятельности Банка и представляет ему аудиторское заключение в порядке, установленном нормативными правовыми актами.

106. Аудиторская организация несет ответственность перед Банком за ущерб, причиненный в результате подготовки аудиторского заключения, включающего неблагоприятный вывод о финансовой отчетности Банка и иной финансовой информации.

107. В Банке будет введена должность корпоративного консультанта Банка, который подотчетен Наблюдательному совету Банка и осуществляет контроль за соблюдением документов корпоративного права.

108. Деятельность корпоративного консультанта Банка осуществляется на основании Положения, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

109. Предупреждение конфликта интересов в банке осуществляется на основании положения о порядке действий при возникновении конфликта интересов, утвержденного единственным акционером банка.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

110. Реорганизация банка осуществляется с учетом требований подзаконных документов о конкуренции, в соответствии с решением единственного акционера, в форме слияния, присоединения, раздела, выделения и изменения, с разрешения Центрального банка согласно с подзаконными документами. Реорганизация банка также может быть осуществлена по требованию Центрального банка.

13. ПОПРАВКИ И ДОПОЛНЕНИЯ В УСТАВ БАНКА

111. Устав Банка, а также все поправки и дополнения к нему принимаются в порядке, установленном действующим законодательством, и подлежат регистрации в Центральном банке.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

112. Отношения, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются Законами Республики Узбекистан "О защите акционерных обществ и прав акционеров", "О банках и банковской деятельности" и иными нормативно-правовыми актами.

Председатель Наблюдательного совета

подпись

Ж.Х.Хайдаров

На обороте

Уполномоченное лицо

Т.Нормуратов

Скреплено и пронумеровано на 27 (двадцати семи) листах.

24 декабря 2022г.

/подпись/

Круглая печать Канцелярии Центрального банка Республики Узбекистан