

«УТВЕРЖДЕНО»
Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»

(Протокол №19 от «06» июня 2014 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБЩЕМ
СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2014 год

Положение об Общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк»

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основе закона Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, Указов Президента Республики Узбекистан № УП-2084 от 02.10.1998 года “О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков”, № УП-3202 от 24 января 2003 года «О мерах по радикальному повышению роли и значения частного сектора в экономике Узбекистана», Постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан № 361 «О мерах по совершенствованию системы управления акционерными обществами» от 22 августа 1998 г., № 189 «О мерах по совершенствованию корпоративного управления приватизированных предприятий» от 19 апреля 2003 г., Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках» зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан № 943 от 5 июля 2000 года и Устава АКИБ “Ипотека-банк”.

1.2. Настоящее Положение определяет полномочия Общего собрания акционеров АКИБ “Ипотека-Банка” (далее - собрание), порядок его проведения, принципы принятия решений и контроля их реализаций.

1.3. Общее собрание акционеров АКИБ “Ипотека-банк” является высшим органом управления банком.

1.4. Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров. Собрание проводится открыто. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании наблюдательного совета и ревизионной комиссии, о возможности продления срока, перезаключения или расторжения договора с Председателем Правления, утверждение прибыли и убытков банка и другие вопросы.

1.5. Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, установленные уставом общества, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

1.6. Дата, место и порядок проведения общего собрания акционеров, повестка дня, дата формирования реестра акционеров для участия на собрании, форма и содержание бюллетеней для голосования, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливаются наблюдательным советом банка.

1.7. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

1.8. Вопросы, не указанные в этом Положении, решаются в порядке, установленном законодательством.

II. КОМПЕТЕНЦИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

2.1. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава наблюдательного совета и комитета миноритарных акционеров банка, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение предельного размера объявленных акций;

- увеличение уставного фонда (уставного капитала) банка;
- уменьшение уставного фонда (уставного капитала) банка;
- приобретение собственных акций;
- утверждение организационной структуры банка, образование исполнительного органа банка, избрание (назначение) его руководителя и досрочное прекращение его полномочий;
- избрание членов ревизионной комиссии банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение положения о ревизионной комиссии;
- утверждение годового отчета и годового бизнес-плана банка, а также стратегии развития банка на среднесрочный и долгосрочный период с определением ее конкретных сроков исходя из основных направлений и цели деятельности банка;
- распределение прибыли и убытков общества;
- заслушивание отчетов наблюдательного совета и заключений ревизионной комиссии банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению банком;
- принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций общества;
- принятие решения о неприменении преимущественного права;
- определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;
- утверждение регламента общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- установление выплачиваемых исполнительному органу общества вознаграждений и (или) компенсаций, а также их предельных размеров;
- принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;
- решение иных вопросов в соответствии с законодательством.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение наблюдательного совета, за исключением следующих вопросов:

- увеличение уставного фонда банка, а также внесение изменений и дополнений в устав, связанных с увеличением уставного фонда и уменьшением количества объявленных акций банка;
- определение цены размещения (выставления на биржевой и организованный внебиржевой рынок ценных бумаг) акций;
- принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе конвертируемых в акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- образование исполнительного органа банка, избрание (назначение) его руководителя, досрочное прекращение его полномочий;
- установление размеров выплачиваемых исполнительному органу банка вознаграждений и компенсаций;
- утверждение годового бизнес-плана банка, согласно законодательства.

2.4. Решения по следующим вопросам, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров (квалифицированным большинством):

- внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава общества в новой редакции;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение предельного размера объявленных акций;
- заслушивание отчетов наблюдательного совета и заключений ревизионной комиссии общества по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению банком;
- принятие решений о совершении крупной сделки, в случае, если единогласие наблюдательного совета общества по вопросу совершения крупной сделки не достигнуто;
- принятие решений о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет свыше пятидесяти процентов от размера чистых активов банка.

III. ПРАВО УЧАСТИЯ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ. РЕГИСТРАЦИЯ АКЦИОНЕРОВ И ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ

3.1. Право на участие в общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров банка, сформированном за три рабочих дня до даты проведения общего собрания акционеров.

3.2. По требованию акционера банка обязано предоставить ему информацию о включении его в реестр акционеров банка, сформированный для проведения общего собрания акционеров.

3.3. Реестр акционеров банка представляет собой сформированный на определенную дату список зарегистрированных владельцев акций с указанием наименования, количества, номинальной стоимости и типа принадлежащих им акций, а также сведений, позволяющих направлять информацию зарегистрированным в реестре лицам.

3.4. Формирование реестра акционеров общества осуществляется Центральным депозитарием ценных бумаг, выполняющим функции центрального регистратора, по состоянию счетов депо владельцев ценных бумаг.

3.5. Участие акционера в общем собрании акционеров, получение им дивидендов и осуществление иных прав, предусмотренных законодательством, при проведении банком корпоративных действий производятся на основании реестра акционеров общества.

3.6. Не допускается внесение изменений и дополнений в реестр акционеров банка, за исключением случая восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный реестр на дату его формирования, или исправления ошибок, допущенных при его формировании.

3.7. Право на участие в общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров банка, их представители, члены Наблюдательного совета и Правления, члены ревизионной комиссии также ответственные лица банка (могут быть приглашены кандидаты, внесенные в бюллетени голосования, в члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, также кандидаты на должность Председателя Правления). При необходимости, на собрание могут быть приглашены гости и журналисты.

3.8. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества — один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов наблюдательного совета общества.

- 3.9. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя.
- 3.10. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в нем.
- 3.11. Представитель акционера на общем собрании акционеров действует на основании доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные).
- 3.12. Доверенность на голосование от имени физического лица должна быть удостоверена нотариально.
- 3.13. Доверенность на голосование от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя и заверяется печатью этого юридического лица (при наличии печати).
- 3.14. Доверенность оформляется на одно собрание, до определенного срока действия или для постоянного использования, в установленном законодательством порядке.
- 3.15. Для участия в общем собрании акционерам (физическим лицам) при себе необходимо иметь паспорт или документ, удостоверяющий личность. Представители акционеров физических лиц должны представить нотариально заверенную доверенность.
- 3.16. Руководитель юридического лица, являющийся акционером банка, участвует на собрании на основании документов подтверждающие личность, копии приказа о назначении на должность;
- 3.17. При голосовании на собрании принимают участие владельцы только простых акций. Владельцы привилегированных акций имеют право голоса только в случаях указанных в Уставе банка, в установленном законодательством порядке.
- 3.18. Для участия на собрании акционеры или их представители должны пройти регистрацию по месту и времени, указанную в уведомлении о проведении собрания.
- 3.19. На основании реестра акционеров, имеющих право на участие в собрании, формируется регистрационный список акционеров. Регистрационный список акционеров должен быть в виде книги, прошнурован, пронумерован и завизирован членами счетной комиссии (в случае привлечения юридического лица, для выполнения функций счетной комиссии, на договорной основе) список должен быть завизирован подписью руководителя и печатью юридического лица).
- 3.20. Регистрация акционеров производится согласно регистрационному списку акционеров, сформированный согласно реестру акционеров имеющих право на участие в собрании, на дату принятый Наблюдательным советом.
- 3.21. При предоставлении представителем доверенности по одному или нескольким акционерам, в регистрационном списке напротив фамилии акционера (от лица которого участвует представитель) записывается фамилия, имя, отчество, подпись представителя, номер и дата доверенности.
- 3.22. Участники собрания акционеры и представители акционеров подписываются в регистрационном списке, получают бюллетени голосования согласно количеству голосующих голосов.
- 3.23. В бюллетене указывается количество голосующих голосов, номер и наименование повестки дня, также по каждому вопросу указываются графы «за», «против», «воздержался». Участники собрания в процессе голосования в графах «за», «против» или «воздержался» отмечает свое решение. Заполненный бюллетень сдается представителю счетной комиссии.
- 3.24. При голосовании засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования,

заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

3.25. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение требования, указанного выше в отношении одного или нескольких вопросов, не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

IV. ПОДГОТОВКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТНОМУ ОБЩЕМУ СОБРАНИЮ АКЦИОНЕРОВ

4.1. При подготовке общего собрания акционеров Наблюдательный совет либо лица созываемые собрание, устанавливают: дату, время, место проведения собрания, повестку дня, дату формирования реестра акционеров для оповещения и участия на собрании, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации), форму и содержание бюллетеня для голосования.

4.2. Не допускается включение в повестку дня общего собрания акционеров формулировок, не содержащих постановку конкретного вопроса (в том числе «разное», «иное», «другие» и т. п.).

4.3. Дата проведения общего собрания акционеров не может быть установлена менее чем за 10 и более чем за 30 дней со дня принятия решения о его проведении.

4.4. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется на официальном веб-сайте общества и в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за 7 дней, но не ранее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

4.5. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать: наименование, местонахождение (почтовый адрес) и адрес электронной почты общества, дату, время и место проведения общего собрания, дату формирования реестра акционеров общества, вопросы, включенные в повестку дня общего собрания, порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания.

4.6. К информации (материалам), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, относятся годовой отчет общества, заключение ревизионной комиссии банка и аудиторской организации, заключение наблюдательного совета банка о возможности продления срока, перезаключения или прекращения договора с Председателем правления, а также сведения о кандидатах в члены наблюдательного совета и ревизионной комиссии банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции.

4.7. Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления акционерам и представителю государства при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

4.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем одного процента голосующих акций общества, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года общества, если уставом общества не установлен более поздний срок, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет и ревизионную комиссию банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

4.9. Акционеры (акционер) вправе внести изменения в список выдвинутых ими кандидатов в наблюдательный совет и ревизионную комиссию банка не позднее 3 рабочих дней с даты опубликования сообщения о проведении годового общего собрания акционеров.

4.10. Вопрос в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени (наименования) акционеров (акционера), вносящих вопрос, количества и типа принадлежащих им акций.

4.11. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в наблюдательный совет и ревизионную комиссию банка, в том числе в случае самовыдвижения, указываются имя кандидата, количество и тип принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером общества), а также имена (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и тип принадлежащих им акций.

4.12. Наблюдательный совет банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 10 дней после окончания срока, установленного в пунктах 4.8 и 4.9 настоящего Положения.

4.13. Вопрос, внесенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию банка, за исключением случаев, когда:

акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный в пункте 4.8 настоящего Положения;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного в пункте 4.8 настоящего Положения количества голосующих акций общества;

данные, предусмотренные пунктом 4.10 настоящего Положения, являются неполными;

предложения не соответствуют требованиям настоящего Закона.

4.14. Мотивированное решение наблюдательного совета общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или представившим предложение, не позднее 3 рабочих дней с даты его принятия.

4.15. Решение наблюдательного совета банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию банка может быть обжаловано в суд.

V. ПОДГОТОВКА К ВНЕОЧЕРЕДНОМУ ОБЩЕМУ СОБРАНИЮ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению наблюдательного совета банка на основании его собственной инициативы, письменного требования ревизионной комиссии, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем пяти процентов голосующих акций банка на дату предъявления письменного требования.

5.2. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по письменному требованию ревизионной комиссии банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем пяти процентов голосующих акций общества, осуществляется наблюдательным советом общества не позднее 30 дней со дня представления письменного требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

5.3. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения.

5.4. Наблюдательный совет общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5 процентов голосующих акций общества.

5.5. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, типа принадлежащих ему акций.

5.6. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

5.7. В течение 10 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем пяти процентов голосующих акций общества, о созыве внеочередного общего собрания акционеров наблюдательным советом банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от его созыва.

5.8. Решение об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5 процентов голосующих акций общества, может быть принято в случаях, если:

акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного в пункте 5.1. настоящего Положения количества голосующих акций общества;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции общего собрания акционеров;

вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям настоящего Закона.

5.9. Решение наблюдательного совета общества о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех рабочих дней с момента его принятия.

5.10. Решение наблюдательного совета общества об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

5.11. В случае, если в течение установленного настоящим Положением срока наблюдательным советом банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано лицами, требующими его созыва. В этом случае расходы по подготовке и проведению общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств банка.

VI. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов размещенных голосующих акций общества.

6.2. При отсутствии кворума для проведения общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного общего собрания акционеров. Изменение повестки дня при проведении повторного общего собрания акционеров не допускается.

6.3. Повторное общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались

акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем сорока процентами голосов размещенных голосующих акций общества.

6.4. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в сроки и в форме, предусмотренные в пунктах 4.4.-4.7. настоящего Положения.

6.5. При переносе даты проведения общего собрания акционеров в связи с отсутствием кворума менее чем на двадцать дней акционеры, имеющие право на участие в общем собрании, определяются в соответствии с реестром акционеров, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании.

VII. РАБОЧИЕ ОРГАНЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Рабочими органами общего собрания считаются: президиум, счетная комиссия, секретарь.

7.2. Председатель собрания и состав президиума избираются общим собранием акционеров.

7.3. Председатель собрания руководит собранием, руководит течением собрания, регулирует деятельность рабочих органов собрания, определяет порядок обсуждения вопросов, ограничивает время выступления докладчиков, объясняет ведение собрания и порядок голосования, контролирует сохранение порядка в зале.

7.4. Председатель собрания подписывает протокол собрания и принятые решения.

7.5. Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия в общем собрании акционеров, а также выдачи бюллетеней для голосования наблюдательным советом общества создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

7.6. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены наблюдательного совета общества, члены ревизионной комиссии банка, Председатель Правления, члены Правления банка, а также лица, выдвигаемые на эти должности.

7.7. Счетная комиссия определяет наличие кворума общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в ведомственный архив банка бюллетени для голосования.

7.8. Срок полномочий счетной комиссии действует со срока избрания на общем собрании акционеров, до избрания нового состава счетной комиссии на следующем общем собрании акционеров (годового или внеочередного).

7.9. На собрании счетная комиссия, избранная на предыдущем собрании, выполняет следующие функции:

регистрируют акционеров (представителей акционеров), ведут учет доверенностей возложенных на представителей акционеров;

раздают бюллетени для голосования и раздаточные материалы;

определяет наличие кворума общего собрания акционеров.

VIII. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Общее собрание акционеров ведет председатель наблюдательного совета общества, а в случае его отсутствия по уважительным причинам — один из членов наблюдательного совета общества.

- 8.2. Председатель собрания вносит предложение об избрании президиума собрания, счетной комиссии и секретаря.
- 8.3. Избрание президиума собрания, счетной комиссии и секретаря осуществляется путем открытого голосования.
- 8.4. Председатель собрания объявляет о повестке дня и вносит предложение об обсуждении и принятии решения о порядке проведения собрания. Утверждение порядка проведения собрания осуществляется согласно данному Положению и требования действующего законодательства. После принятия порядка, им можно руководствоваться при проведения всех последующих собраний.
- 8.5. В порядке проведения собрания должны отражаться: время начала и окончания собрания, время выступления докладчиков и продолжительность перерывов, очередность вопросов повестки дня, фамилии и должности докладчиков выступающих по вопросам повестки дня, процесс голосования и объявление итогов голосования.
- 8.6. Председатель собрания решает все текущие вопросы по проведению собрания. При обсуждении вопроса, каждый участник собрания имеет право выступить в пределах утвержденного регламентом времени.
- 8.7. Желающие участвовать на обсуждениях по вопросам повестки дня, обращаются к секретарю собрания с указанием вопроса, по которому хотят выступить.
- 8.8. Голосование осуществляется по каждому вопросу повестки дня.
- 8.9. Голосование по вопросам повестки дня осуществляется посредством бюллетеня для голосования.
- 8.10. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются наблюдательным советом общества, за исключением случаев созыва внеочередного общего собрания акционеров не по инициативе Наблюдательного совета. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании.
- 8.11. Бюллетень для голосования должен содержать: полное фирменное наименование банка, дату, время и место проведения общего собрания акционеров, формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения, варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался» (за исключением кумулятивного голосования, при котором вопрос, поставленный на голосование, выражается формулировкой «за»), указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером (его представителем). В случае проведения голосования по вопросу об избрании члена наблюдательного совета или ревизионной комиссии банка бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидате с указанием его фамилии, имени, отчества.
- 8.12. Секретарь, избранный на собрании, ведет протокол собрания.
- 8.13. После окончания обсуждения всех вопросов повестки дня, председатель собрания объявляет о закрытии собрания.

IX. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 9.1. Секретарь собрания избирается и утверждается акционерами на общем собрании.
- 9.2. Секретарь собрания:
ведет протокол собрания;
записывает желающих участвовать на обсуждениях по вопросам повестки дня, по которым хотели бы выступить;

составление протокола общего собрания акционеров в двух экземплярах не позднее 10 дней после закрытия собрания.

9.3. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

дата, время и место проведения общего собрания акционеров;

общее количество голосов, которыми обладают акционеры–владельцы голосующих акций общества;

количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в общем собрании;

председатель (президиум) и секретарь общего собрания, повестка дня собрания.

В протоколе общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

9.4. Протокол общего собрания подписывается председателем собрания и секретарем общего собрания.

9.5. Протокол счетной комиссии принимается для сведения. Решение по его утверждению не принимается.

Х. РЕШЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

акционеры — владельцы простых акций общества;

акционеры — владельцы привилегированных акций общества в случаях, предусмотренных настоящим Положением, Уставом банка, действующим законодательством.

10.2. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций общества (простым большинством), принимающих участие в собрании, кроме случаев указанных в пункте 2.4. настоящего Положения

10.3. Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы простых и привилегированных акций общества, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

10.4. Решения по вопросам реорганизации банка, утверждения бизнес-плана, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, об утверждении и распределении прибыли и расходов, если иное не предусмотрено Уставом банка, принимается общим собранием акционеров, только согласно предложению Наблюдательного совета банка.

10.5. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается уставом банка или иными документами банка, утвержденными решением общего собрания акционеров.

10.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также вносить изменения в повестку дня.

10.7. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Законом, Уставом банка, Положением, но не позднее тридцати дней с даты принятия этих решений.

ХІ. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

11.1. Контроль за выполнением принятых собранием решений осуществляется Наблюдательным советом и Правлением банка, если иное не указано в решениях протоколов собраний.

11.2. Выполнение принятых решений общим собранием по своей части, обязательны для всех акционеров, в том числе для акционеров принявших и не принявших участия на общем собрании.

XII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

12.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение могут быть внесены или приняты (утверждены) в новой редакции, в этом случае текст изменений и дополнений или новой редакции подготавливается Правлением Банка и выносится на рассмотрение Наблюдательному совету банка. Наблюдательный совет банка рассматривает представленный документ и выносит его на утверждение Общему собранию акционеров.

12.2. Изменения и дополнения в Положение или его новая редакция вступают в силу с даты утверждения общим собранием акционеров банка.

12.3. После утверждения Общим собранием акционеров Положения в новой редакции, Положение и все изменения и дополнения к нему, действовавшие до него, признаются недействительными.

«ОДОБРЕНО»
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»,
(Протокол №73
от «21» ноября 2016 года)

«УТВЕРЖДЕНО»
внеочередным Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №23
от «05» декабря 2016 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Изменения и дополнения в Положение об Общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк»

1. После пункта 1.6. внести новый пункт 1.6.¹. и изложить в следующей редакции:

1.6.¹. При письменном обращении акционеров, до проведения общего собрания, банк вправе предоставлять необходимую информацию о повестке дня собрания, а также позицию членов Наблюдательного совета по вопросам, внесенные в повестку дня общего собрания акционеров.

2. В пункте 2.1. после 23-абзаца внести новый абзац и изложить в следующей редакции:

- Утверждение долгосрочной стратегии развития банка, сроком свыше 5 лет, разработанной Правлением и Наблюдательным советом банка;

3. После пункта 3.7. внести новый пункт 3.7.¹ и изложить в следующей редакции:

3.7.¹ Обеспечивается участие, по мере возможности, членов Наблюдательного совета, Правления, ревизионной комиссии, а также представителя аудиторской компании на годовом общем собрании акционеров.

4. После пункта 3.25. внести новые пункты 3.26. и 3.27. и изложить в следующей редакции:

3.26. Акционеры, в том числе миноритарные акционеры для объединения своих позиций при голосовании, в установленном законодательством порядке, могут заключить акционерный договор.

3.27. При создании комитета миноритарных акционеров, расходы по обеспечению данного комитета может осуществляться за счет средств банка.

5. Пункт 7.3. изложить в следующей редакции:

7.3. Председатель собрания руководит собранием, руководит течением собрания, регулирует деятельность рабочих органов собрания, определяет порядок обсуждения вопросов, ограничивает время выступления докладчиков, объясняет ведение собрания и порядок голосования, контролирует сохранение порядка в зале. Председатель собрания уполномочен разрешать аудио-видео записи общего собрания акционеров и интернет трансляции.

6. После пункта 7.6. внести новый пункт 7.6.¹ и изложить в следующей редакции:

7.6.¹ Для оказания практической помощи счетной комиссии или выполнения функций счетной комиссии, можно привлечь на договорной основе независимых экспертов (инвестиционного посредника или другого профессионального участника рынка ценных бумаг).

7. После пункта 8.6. внести новые пункты 8.6.¹, 8.6.² и изложить в следующей редакции:

8.6.¹ На общем собрании акционеров, информация о предлагаемом распределении чистой прибыли, обоснование размера дивидендов, оценка соблюдения дивидендной политики банка, экономическое обоснование и объяснение в случаях необходимости направления определенной части чистой прибыли на развитие банка, отражается в раздаточных материалах и заслушивается на собрании.

8.6.² Вопрос Правления об определении операций со связанными лицами и крупными сделками, связанные с текущей хозяйственной деятельностью банка, обсуждается на общем собрании акционеров.

8. После пункта 8.11. внести пункт 8.11.¹ и изложить в следующей редакции:

8.11.¹ Лицу, участвующему на общем собрании акционеров банка (акционеру или его доверенному лицу), разрешается получить копию заполненного им бюллетеня.

9. После главы XI добавить новую главу XI¹ «Взаимодействие с акционерами и инвесторами» внести пункты 11.79.¹, 11.79.², 11.79.³ и изложить в следующей редакции:

11.79.¹ В целях облегчения связи акционеров с банком, на корпоративном веб-сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам» создана электронная почта, на которую акционеры могут посылать электронные запросы и письма, также информацию об изменениях своих банковских реквизитах и контактах.

11.79.² Вопросы взаимодействия с акционерами и инвесторами координируются управлением Ценных бумаг банка.

11.79.³ Банком обеспечивается одинаковое отношение ко всем акционерам, независимо от доли их владения, уровня доходов, пола, вероисповедания, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального статуса.

«УТВЕРЖДЕНО»
Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №30
от «08» июля 2019 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2019 год

**Изменения в Положение об Общем собрании акционеров
АКИБ «Ипотека-банк»**

1. пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

1.1. Настоящее Положение разработано на основе закона Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, Указов Президента Республики Узбекистан № УП-2084 от 02.10.1998 года “О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков”, № УП-3202 от 24 января 2003 года «О мерах по радикальному повышению роли и значения частного сектора в экономике Узбекистана», Кодекса корпоративного управления, Устава АКИБ “Ипотека-банк” (далее - банк) и других законодательных актов.

2. пункт 4.4. изложить в следующей редакции:

4.4. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется на Едином портале корпоративной информации, на официальном веб-сайте банка и в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за двадцать один день, но не ранее чем за тридцать дней до даты проведения общего собрания акционеров.

3. пункт 11.79.² изложить в следующей редакции:

11.79.² Вопросы взаимодействия с акционерами и инвесторами координируются службой Корпоративного консультанта банка.

«Одобрено»

Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол НС №11 от 24.02.2020г.)

«Утверждено»

Внеочередным Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
24.03.2020 года
(протокол ВОСА №32 от 02.04.2020г.)

**Изменения и дополнения
в Положение
об Общем собрании акционеров
АКИБ «Ипотека-банк»**

Ташкент - 2020 год

Изменения и дополнения в Положение об общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк»

1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее положение разработано согласно законам Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», указам Президента «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков» № УП-2084 от 2 октября 1998 года и «О мерах по кардинальному увеличению доли и значения частного сектора в экономике Узбекистана» № УП-3202 от 24 января 2003 года и другим законодательным документам, Кодексу о корпоративном управлении и Уставу АКИБ «Ипотека-банк» (в последующем «банк»)).»

2. После пункта 3.8 внести новые пункты 3.8¹ и 3.8² и изложить их в следующей редакции:

«3.8¹. Физические или юридические лица или совместно действующие лица, получившие долю уставного капитала банка без получения разрешения Центрального банка, в противовес требованиям статьи 22 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» не имеют права голосовать на общем собрании акционеров.

3.8². В независимых от него обстоятельствах права акционера, получившего акции банка в объеме, обозначенном в статье 22 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» приостанавливаются со дня получения акций банка до даты принятия соответствующего решения Центральным банком».

3. Изложить пункт 5.1 в следующей редакции:

«5.1. Внеочередное общее собрание акционеров должно проводиться на основании решения Совета банка по его собственной инициативе, письменного требования ревизионной комиссии, а также письменного требования акционеров (акционеров), владеющих не менее чем пятью процентами голосующих акций банка, в случае невыполнения требований законодательных документов проводится согласно требованиям Центрального банка с правом определения повестки дня.

В случае получения юридическими и физическими лицами или совместно действующими лицами доли уставного капитала банка с нарушениями требований закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», они не имеет право запрашивать и созывать внеочередное общее собрание акционеров, включать вопросы в повестку дня, выдвигать кандидатов в члены в Наблюдательный совет и Правление банк».

4. После пункта 8.13. внести новый пункт 8.14. и изложить его в следующей форме:

«8.14. При проведении голосования на общем собрании акционеров путем представления договоренности о праве на голосование, об этом нужно осведомить Центральный банк».

«ОДОБРЕНО»

Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»,
(Протокол №40
«14» августа 2020 года)

«УТВЕРЖДЕНО»

Годовым Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
от «30» сентября 2020 года
(Протокол №33 «07» октября 2020 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБЩЕМ СОБРАНИИ
АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент – 2020 год

Изменения и дополнения в Положение об общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк»

1. Изложить пункт 1.4 в следующей редакции:

1.4. «Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров. Собрание проводится открыто. Банк проводит годовое собрание отчетов один раз в год. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета банка и ревизионной комиссии, а также рассматриваются годовой отчет Банка, отчеты Правления банка и Совета банка о принимаемых мерах по достижению стратегии развития банка и иные документы».

2. Изложить пункт 2.1 в следующей редакции:

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава банка в новой редакции;
- 2) реорганизация банка;
- 3) ликвидация банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава наблюдательного совета и комитета миноритарных акционеров банка, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение предельного размера объявленных акций;
- 6) уменьшение уставного капитала банка;
- 7) приобретение собственных акций в соответствии с законодательством;
- 8) утверждение организационной структуры банка;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение положения о ревизионной комиссии;
- 10) утверждение годового отчета, а также стратегии развития банка на среднесрочный и долгосрочный период с определением ее конкретных сроков исходя из основных направлений и цели деятельности банка;
- 11) распределение прибыли и убытков банка;
- 12) установление выплачиваемых наблюдательному совету и ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций, а также их предельных размеров;
- 13) заслушивание отчетов наблюдательного совета и заключений ревизионной комиссии банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению банком;
- 14) принятие решения о неприменении преимущественного права;
- 15) утверждение регламента общего собрания акционеров;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решения о совершении крупной сделки и сделки совершаемой с аффилированным лицом, связанной с имуществом, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов банка на дату принятия решения о такой сделки;
- 18) обсуждение вопроса об определении сделок по текущей хозяйственной деятельности банка на общем собрании акционеров для независимого управления аффилированными лицами Правления Банка и крупными сделками;

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

20) решение в соответствии с законодательными актами других вопросов, внесенных в число полномочий Общего собрания акционеров.

3. Изложить пункт 2.2 в следующей редакции:

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Положения, не могут быть переданы на рассмотрение Совета банка и Правления банка.

4. Признать утратившим силу пункт 2.3.