

«ЗАРЕГИСТРИРОВАН»

Центральным банком
Республики Узбекистан
№ 74 от «4» августа 2014 года

Первый заместитель
Председателя Центрального банка
У.М.Мустафоев
Подпись

Гербовая печать:
Центральный банк
Республики Узбекистан

У С Т А В
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА
«ИПОТЕКА-БАНК»
(в новой редакции)

«УТВЕРЖДЕН»

Очередным Общим собранием
акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
от 30 мая 2014 года
(Протокол № 19
от 6 июня 2014 года)

Председатель
Наблюдательного совета
АКИБ «Ипотека-банк»
Б.А.Хужаев
Подпись

Круглая печать:
Республика Узбекистан
Акционерный коммерческий
ипотечный банк
«ИПОТЕКА-БАНК»
Эмблема

город Ташкент – 2014 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» (далее по тексту «Банк») является кредитной организацией созданной в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-10 от 16 февраля 2005 года «О мерах по дальнейшему развитию жилищного строительства и рынка жилья», а также на основании решения совместного общего собрания акционеров Государственно-акционерного жилищно-сберегательного банка «Узуйжойжамгармабанк» и Государственно-акционерного ипотечного банка «Замин» от 16 апреля 2005 года.

1.2. Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» создан на базе Государственно-акционерного жилищно-сберегательного банка «Узуйжойжамгармабанк» и Государственно-акционерного ипотечного банка «Замин», и является их правопреемником по всем их правам и обязательствам, в том числе по имущественным, финансовым и иным обязательствам, а также по гарантированию сохранности и своевременному возвращению денежных средств юридических и физических лиц.

1.3. Основные задачи Банка:

прием вкладов от юридических и физических лиц и рисковое кредитование за счет принятых вкладов или использование их для инвестирования;

осуществление платежей;

внедрение системы льготного долгосрочного ипотечного кредитования индивидуального жилищного строительства;

оказание содействия в кредитовании индивидуальных застройщиков жилья и хозяйствующих субъектов, строящих жилье для населения;

привлечение иностранных инвестиций, в том числе кредитов, а также инвестиций и грантов международных и отечественных финансовых институтов в развитие ипотечного кредитования жилищного строительства;

развитие филиальной сети, обеспечивающей широкий доступ населения к специализированным услугам банка в регионах республики;

кредитование предприятий, производящих современные, экономичные, востребованные на рынке строительные материалы.

1.4. Банк входит в состав банковской системы Республики Узбекистан Банк и в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также настоящим Уставом.

1.5. Полное наименование Банка:

На государственном языке: «Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банки

Сокращенное наименование Банка на государственном языке: «Ипотека-банк» АТИБ

Узбекским алфавитом основанном на латинскую графику: «Ipoteka-bank» aksiyadorlik tijorat ipoteka banki

Сокращенное наименование Банка узбекским алфавитом, основанном на латинскую графику: «Ipoteka-bank» ATIB

На русском языке: Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»

Сокращенное наименование Банка на русском языке: АКИБ «Ипотека-банк»

На английском языке: Joint-stock commercial mortgage bank «Ipoteka-bank»

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSCMB «Ipoteka-bank»

Электронный почтовый адрес Банка: info@ipotekabank.uz

Официальный веб-сайт Банка: www.ipotekabank.uz

II. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ПОЧТОВЫЙ АДРЕС) БАНКА

2.1. Банк является юридическим лицом на основании законодательства Республики Узбекистан, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Банк имеет исключительное право пользования своим фирменным наименованием. Банк вправе иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и изображающую его эмблему (в печати дополнительно может быть указано фирменное наименование на любом другом языке), штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также другие средства визуальной идентификации.

2.3. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.4. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

2.5. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров

2.6. Банк может иметь дочерние и зависимые общества в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. Банк при создании предприятий, организаций и других коммерческих структур и в их хозяйственной деятельности вправе участвовать собственными средствами, в том числе участвовать на основе внесения доли.

2.7. Банк может координировать свою деятельность, представлять и защищать свои интересы, а также участвовать в ассоциациях (союзах) и прочих объединениях с целью совместного осуществления программ.

2.8. Банк самостоятелен в принятии решений касающихся осуществления банковских операций.

2.9. Банк создается без ограничения срока деятельности и свою деятельность осуществляет в соответствии с лицензией выданной Центральным банком.

2.10. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: Республика Узбекистан, 100000, город Ташкент, проспект Мустакиллик, дом 17.

III. ОПЕРАЦИИ БАНКА

3.1 Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе и целью деятельности Банка является получение прибыли.

3.2. Банк для выполнения операций и хранения денежных средств имеет корреспондентские счета в учреждениях Центрального банка. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

3.3. Банк в своей деятельности осуществляет следующие банковские операции:

- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам и оказание кассовых услуг;
- привлечение вкладов;
- предоставление на условиях возвратности, процентности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- управление денежными средствами на основании договора, заключенного с владельцем или распорядителем средств;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- выдача гарантий за третьих лиц гарантии, предусматривающих исполнение обязательств;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;
- выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ценными бумагами;
- оказание банковских консультационных и информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и других ценностей;
- финансовый лизинг;
- иные операции, в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

3.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

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

3.6. Банк привлекает денежные средства юридических и физических лиц и хранит их на депозитных счетах (до востребования, сберегательных, срочных и других депозитных счетах) и других счетов обязательств.

3.7. Взаимоотношения Банка с клиентами и другими контрагентами регулируются по договору.

3.8. Операции в иностранной валюте осуществляются в соответствии с выданной Центральным банком Генеральной лицензией и положениями, установленными Центральным банком.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк вправе:

- самостоятельно устанавливать процентные ставки по депозитам и выдаваемым кредитам в соответствии с договоренностью с вкладчиками и заемщиками;
- привлекать средства других банков в виде депозитов и кредитов и размещать средства в других банках в виде депозитов и кредитов;
- самостоятельно устанавливать размер процентных ставок для проведения активных и пассивных операций, а также комиссионного вознаграждения по операциям банка;
- осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и корреспондентские (представительские) счета;
- осуществлять в рамках законодательства другие действия и операции, необходимые для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, предусмотренные лицензией и уставом и не запрещенные законодательством.
- получать у кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность кредита;
- устанавливать внутренний нормативный порядок, учитывающий достаточность залога, гарантий, поручительств и обязательств по обеспечению кредита;
- создавать дочерние и зависимые общества, вносить инвестиции в дочерние и зависимые общества в порядке, установленном законодательством;
- создавать предприятия, организации и другие коммерческие подразделения и участвовать в их хозяйственной деятельности на холдинговой и долевой основе;
- совершать от своего имени сделки, не противоречащие действующему законодательству, приобретать имущественные и неимущественные права, участвовать в качестве истца и ответчика в судах;
- требовать проведения экспертизы проектов решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению кредитруемых объектов;
- при нарушении обязательств, предусмотренных в кредитном договоре, прекратить выдачу кредита и досрочно взыскать выданные кредиты;
- обращаться в порядке, установленном действующим законодательством, в судебные органы об объявлении неплатежеспособными предприятия и организации;
- аккумулировать средства физических и юридических лиц на специальных жилищно-ссудосберегательных счетах, а также организовать работы по их введению в оборот;
- расходовать средства на проведение проектно-изыскательские и строительно-монтажных работ по возведению жилья;
- создавать резервы и фонды за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов и обязательных платежей;
- самостоятельно принимать решения по осуществлению банковских операций;
- осуществлять спонсорскую и благотворительную деятельность;
- имеет иные права в соответствии с действующим законодательством;

4.2. Банк обязан:

- выполнять установленные Центральным банком требования по резервированию средств в Центральном банке и соблюдению установленных экономических нормативов с целью обеспечения стабильности Банка и защиты интересов кредиторов;
 - выполнять, в соответствии с поручением Центрального банка, операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан;
 - своевременно представлять в Центральный банк отчеты и иную информацию, касающуюся своей деятельности;
 - устанавливать локальный порядок обеспечения выдаваемых кредитов, учитывающий достаточность залога предоставляемых гарантий, поручительств и обязательств;
 - создавать резервы для покрытия убытков по всем кредитам банка (или другим активным счетам), отражающим в себе сумму стоимости для погашения возможных убытков по банковскому кредитному портфелю (или активам) и внебалансовым обязательствам в порядке и размерах, установленных Центральным банком;
 - не разглашать сведения, касающиеся операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов, а также другие сведения, составляющие банковскую тайну;
 - публиковать в прессе информацию о своей деятельности в порядке, установленном действующим законодательством;
 - создать в банке службу внутреннего аудита и внутреннего контроля;
 - хранить в своем архиве документы по банковским операциям в порядке и сроках, установленных Центральным банком.
- Также Банк должен соблюдать:

- виды или формы осуществляемых инвестиций;
- условия приобретения недвижимого имущества и иного имущества и владения им;
- условия участия в уставных фондах других юридических лиц;

4.3. Банк обязан соблюдать нормативы Центрального банка по заключению сделок с лицами, связанными с банком. Также банк не может заключать договора со связанными с ним лицами или заключаемые от них имени договора, основываясь на более выгодные условия по сравнению с договорами, заключаемыми с не связанными с ним лицами.

4.4. На находящиеся в Банке счетах, вкладах или сданные на хранение денежные средства клиентов, а также другие ценности, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, установленном законодательством.

4.5. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются в суд, судебному исполнителю, органам прокуратуры, следствия, дознания и государственной налоговой службы, а также иным лицам, предусмотренным законодательством, в строгом порядке, установленном законодательством.

4.6. В случае осуществления клиентами сомнительных и подозрительных операций, информация об операциях, связанных с денежными средствами или иным имуществом в порядке, установленном законодательством, предоставляется специальному уполномоченному государственному органу, осуществляющему меры по борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

V. РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА, ПОРЯДОК ЕГО УВЕЛИЧЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ И ОБЪЯВЛЕННЫЕ АКЦИИ

5.1. Уставный капитал банка составляет 181'528'649'280 (сто восемьдесят один миллиард пятьсот двадцать восемь миллионов шестьсот сорок девять тысяч двести восемьдесят) сум и он разделен на 64'326'240 (шестьдесят четыре миллиона триста двадцать шесть тысяч двести сорок) штук акций следующим образом:

именные простые акции в бездокументарной форме - 62'326'240 (шестьдесят два миллиона триста двадцать шесть тысяч двести сорок) штук;

именные привилегированные акции в бездокументарной форме - 2'000'00 (два миллиона) штук.

5.2. Количество акций (объявленных), которые Банк может выпустить с целью увеличения уставного капитала, составляет 55'673'760 (пятьдесят пять миллионов шестьсот семьдесят три тысяч семьсот шестьдесят) штук именных простых акций в бездокументарной форме.

5.3. Следующие лица для получения акций банка обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка Республики Узбекистан:

нерезиденты Республики Узбекистан;

резиденты Республики Узбекистан - юридические лица, у которых более пятидесяти процентов акций (вклады участников) находятся во владении, пользовании и (или) распоряжении нерезидентов Республики Узбекистан.

Резиденты Республики Узбекистан, являющиеся распорядителями (доверенными представителями) средств получателей акций банка, указанных в первой части данного пункта, а также получатели для получения акций банка, обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка Республики Узбекистан.

5.4. Получение более 5% акций банка в результате одного или нескольких сделок юридическим или физическим лицом либо группой юридических и физических лиц, связанных взаимной договоренностью или контролирующими имущество друг друга, требует оповещения Центрального банка Республики Узбекистан, а получение более 20% - получение его предварительного согласия.

5.5. По решению общего собрания акционеров банк вправе произвести консолидацию и/или дробление размещенных им акций в порядке, установленном законодательством.

5.6. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами, и выражается в национальной валюте Республики Узбекистан, а также состоит только из денежных средств, уплаченных акционерами за акции банка.

Порядок увеличения уставного капитала банка

5.7. Уставный капитал банка может быть увеличен путем повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

5.8. Решение об увеличении уставного капитала банка путем повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций принимается Советом банка. Решение о внесении соответствующих изменений в устав банка, связанных с увеличением уставного капитала банка путем

повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, принимается Советом банка в порядке, установленном законодательством.

5.9. Дополнительные акции могут быть размещены банком только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка.

5.10. Решением об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций, а также сроки и условия их размещения.

5.11. Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций регистрируется в размере номинальной стоимости дополнительно размещенных акций. При этом количество объявленных акций определенного вида, указанных в уставе банка, должно быть сокращено на количество размещенных акций того же вида.

5.12. Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций может осуществлено за счет привлеченных инвестиций, собственного капитала банка и начисленных дивидендов в порядке, установленном законодательством.

5.13. При увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций за счет его собственного капитала, эти акции распределяются между всеми акционерами. При этом каждому акционеру акции распределяются пропорционально количеству видов акций, принадлежащих ему акций. В случае, если в результате увеличения уставного капитала не будет обеспечено соответствие суммы увеличения номинальной стоимости одной акции, не допускается увеличение уставного капитала банка.

5.14. Акции банка размещаются путем открытой и/или закрытой подписки.

5.15. Открытая подписка акций проводится только на биржевом рынке ценных бумаг и организованном внебиржевом рынке.

5.16. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг на биржевом рынке ценных бумаг и организованном внебиржевом рынке, их выпуск признается осуществленным, если объем размещения составляет не менее 30% от общего размера акций и других эмиссионных ценных бумаг данного выпуска.

Порядок уменьшения уставного капитала банка

5.17. Уставный капитал банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций банком с последующим их погашением.

5.18. Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше установленного Центральным банком минимального размера уставного капитала, определяемого на дату регистрации соответствующих изменений в уставе банка.

5.19. Банк не вправе выкупить свои акции без получения согласия Центрального банка.

5.20. Решение об уменьшении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в устав банка принимается общим собранием акционеров банка.

5.21. Принимая решение об уменьшении уставного капитала, общее собрание акционеров указывает причины уменьшения капитала и устанавливает порядок его уменьшения.

5.22. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала, банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Кредиторы вправе, не позднее 30 дней с даты направления им уведомления об уменьшении уставного капитала банка, потребовать от банка досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

VI. ВИДЫ АКЦИЙ БАНКА, ИХ НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ

6.1. Акции банка являются именными эмиссионными ценными бумагами и делятся по своему типу на простые и привилегированные акции. Владельцем акции - акционером банка признается то юридическое либо физическое лицо, кому принадлежат акции по праву собственности или иному имущественному праву.

6.2. Простые акции банка являются голосующими, дающие права их владельцу на получение дивидендов, участие в общих собраниях акционеров и управлении банком.

6.3. Привилегированными акциями являются акции, которые дают право их владельцам в первоочередном порядке получать дивиденды, а также средства, вложенные в акции при ликвидации банка. Привилегированные акции дают право их владельцам на получение определенных дивидендов независимо от наличия прибылей банка. Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям указывается в решении ликвидационной комиссии. Если эта стоимость не указана в решении ликвидационной комиссии, она будет равна номинальной стоимости привилегированных акций.

6.4. Банк обязан разместить простые акции, а также вправе разместить привилегированные акции одного или нескольких типов. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 20% уставного капитала банка.

6.5. Номинальная стоимость всех размещенных и дополнительно выпущенных (объявленных) акций банка - 2'822 (две тысячи восемьсот двадцать два) сум.

VII. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ БАНКА

7.1. Банк вправе выпускать и размещать простые и привилегированные акции.

7.2. Размещение акций и других ценных бумаг банка осуществляется в соответствии с законодательством.

7.3. Банк вправе разместить посредством открытой и закрытой подписки акции и конвертируемые в акции ценные бумаги банка.

7.4. В случае размещения ценных бумаг банка путем открытой подписки, запрещается устанавливать привилегию одного инвестора (инвесторов) над другим (другими), за исключением следующих случаев:

а) предоставления акционерам банка права привилегированного получения дополнительно выпущенных акций пропорционально количеству принадлежащих им акций в порядке, установленном законодательством;

б) выставления банком ограничений по приобретению ценных бумаг в отношении нерезидентов;

в) выставления банком ограничений по приобретению облигаций путем установления круга лиц (физических или юридических лиц).

7.5. Срок размещения банком акций не должен превышать одного года с момента государственной регистрации их выпуска.

7.6. Акции банка выпускаются бездокументарной (безналичной) форме.

7.7. Банк в соответствии с законодательством вправе выпускать и размещать облигации и другие ценные бумаги.

7.8. Оплата акций банка осуществляется только денежными средствами.

7.9. Цена размещения акций, в том числе цена размещения акций при принятии решения о размещении среди акционеров (выпуск на биржевой рынок ценных бумаг и организованный внебиржевой рынок), устанавливается общим собранием акционеров или наблюдательным советом банка, если такое полномочие предоставлено наблюдательному совету в соответствии с уставом банка или решением общего собрания акционеров, исходя из конъюнктуры цен возникающей на торговых площадках организаторов торгов ценных бумаг.

7.10. Оплата дополнительных акций и других ценных бумаг банка при их размещении, осуществляется по цене не ниже установленной в решении об их выпуске.

7.11. Количество акций банка не ограничено.

7.12. Выпущенные в обращение акции банка размещаются в рамках законодательства в порядке и на условиях, установленных в решении, принятом органом (общим собранием акционеров и/или наблюдательным советом) управления банка о выпуске этих акций, а также решении о выпуске акций и проспекте эмиссии. При размещении акций не предусматривается использование преимущественного права.

VIII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Акционеры банка вправе:

- быть включенным в реестр акционеров банка;
- брать в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;
- получать часть прибыли банка в виде дивидендов;
- получать часть имущества в случае ликвидации банка, в соответствии с принадлежащей им доли;
- участвовать в управлении банком через голосование на общих собраниях акционеров;
- получать полную и достоверную информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка;
- свободно распоряжаться полученным дивидендом;
- защищать свои права в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- требовать в установленном порядке возмещения причиненных им убытков;
- объединяться в ассоциации и другие общественные организации с целью представления и защиты своих интересов;

- страховать риски, связанные с возможными убытками при приобретении ценных бумаг, в том числе упущенной выгодой;
- продавать свои акции другим акционерам или третьим лицам в соответствии с действующим законодательством;
- акционеры могут иметь и другие права в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

8.2. Акция одного типа предоставляет каждому акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав с другими владельцами акций того же типа.

8.3. Привилегированные акции банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую с простыми акциями номинальную стоимость.

8.4. Акционеры - владельцы простых акций могут в соответствии с законодательством и настоящим уставом участвовать на общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации банка - право на получение части его имущества.

8.5. До полной оплаты стоимости акции и регистрации его нового владельца в реестре акционеров акция не дает права голоса.

8.6. Привилегированная акция банка не дает права голоса на общем собрании акционеров, за исключением некоторых вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим уставом. Привилегированные акции в случае ликвидации банка, предоставляют их владельцу право получения раньше владельцев обыкновенных акций средств ликвидационной стоимости, установленных для привилегированной акции.

8.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют на общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

8.8. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать на общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

8.9. Права на акции переходят к приобретателю акций с момента внесения в установленном порядке соответствующей приходной записи по счету депо приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо, выдаваемой депозитарием в порядке, установленном законодательством.

8.10. Права, удостоверяемые акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

8.11. Банк не вправе принимать решение об ограничении прав предоставляемых акциями, которые могут быть конвертированы в размещенные им ценные бумаги, без согласия владельцев этих ценных бумаг.

8.12. Банк с целью создания удобств акционерам и другим заинтересованным лицам для ознакомления и использования устава банка, размещает его в электронном виде в своем официальном сайте.

8.13. Акционеры банка обязаны:

- выплачивать стоимость приобретаемых акций в порядке, размере и сроках, установленных законодательством и уставом банка, а также решением о размещении акций;
- не разглашать конфиденциальные сведения банка;
- подчиняться решениям органов управления банка, в пределах предусмотренных настоящим уставом;
- могут нести и другие обязанности, предусмотренные уставом и законодательством.

IX. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА (ПРИБЫЛИ) БАНКА, ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ

- 9.1. Основным обобщающим показателем финансовых результатов деятельности банка является прибыль (чистая прибыль).
- 9.2. Чистая прибыль банка формируется исключением расходов, издержек, убытков, налогов и других отчислений из полученных всех видов деятельности доходов.
- 9.3. Дивиденды выплачиваются из оставшейся в распоряжении банка чистой прибыли и (или) нераспределенной за прошлый год прибыли. Дивиденды по привилегированным акциям могут быть выплачены и за счет специально предназначенных для этого фондов.
- 9.4. Банк обязан выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды.
- 9.5. По решению Общего собрания акционеров дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами банка.
- 9.6. Не допускается выплата дивидендов по привилегированным акциям банка ценными бумагами.
- 9.7. Дивиденд распределяется между акционерами пропорционально количеству и типу принадлежащих им акций.
- 9.8. Банк вправе по результатам за первый квартал, полугодие, девять месяцев и (или) по результатам финансового года принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям.
- 9.9. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девять месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после завершения соответствующего периода.
- 9.10. Решение о выплате дивидендов по каждому типу акций, размере дивиденда, форме и порядку его выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации совета банка, в случае наличия аудиторского заключения о достоверности финансового отчета, на основании данных финансового отчета.
- 9.11. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом банка размера. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям определенных видов, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе.
- 9.12. В решении о выплате дивидендов должны быть указаны даты начала и окончания выплаты дивидендов.
- 9.13. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 дней со дня принятия такого решения.
- 9.14. По привилегированным акциям банка, если у банка не имеется источник для выплаты (чистая прибыль, нераспределенная прибыль) и/или недостаточны средства в резервном фонде, дивиденд по привилегированным акциям выплачивается в виде денег. Размер этого выплачиваемого дивиденда определяется в размере 25 (двадцати пяти) процентов от номинальной стоимости акции. Размер дивиденда выплачиваемого по привилегированным акциям по решению общего собрания акционеров может быть увеличен или уменьшен от размера, установленного в настоящем уставе.
- 9.15. Размер дивиденда по привилегированным акциям исчисляется исходя из номинальной стоимости акции на момент принятия решения.
- Общий размер дивидендов выплаченных в течении года равен размеру дивидендов, выплаченных в течении года по промежуточным дивидендам и дивидендам выплаченным по итогам года.
- 9.16. При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям. При наличии прибыли, достаточной для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям, банк не вправе отказать держателям указанных акций в выплате дивидендов. В случае отказа банка акционеры могут потребовать выплаты дивидендов через суд. Выплата банком дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности банка возможна только за счет и в пределах резервного фонда банка, созданного для этой цели.
- 9.17. Дивиденд, не востребованный владельцем или его законным правопреемником или наследником в течении трех лет, по решению общего собрания акционеров остается в распоряжении банка.
- 9.18. Банк обязан по письменному требованию акционеров - нерезидентов Республики Узбекистан производить конвертацию полученных ими дивидендов в свободно конвертируемую валюту и перечислить средства на банковский счет, представленный акционером - нерезидентом.
- 9.19. Право на получение дивидендов по акциям имеют лица, зарегистрированные в реестре акционеров банка, сформированном для проведения общего собрания акционеров, принявшем решение об объявлении дивидендов.
- 9.20. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям и выплачивать дивиденды:

- если на момент выплаты дивидендов банк отвечает признакам банкротства или указанные признаки появятся в результате выплаты дивидендов;
- если стоимость чистых активов банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда;
- если имеется требование Центрального банка о приостановке выплаты дивидендов в отношении банка.

9.21. После устранения обстоятельств, указанных в пункте 9.20 настоящего устава, банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды.

Банк объявляет размер дивидендов без учета взыскиваемых с них налогов.

Х. ФИНАНСОВЫЕ ИСТОЧНИКИ И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА

10.1. Собственные средств банка состоят из следующих:

- уставный капитал;
- складочный капитал;
- резервные фонды;
- нераспределенная прибыль
- иные средства, установленные законодательством.

10.2. Резервный фонд банка формируется за счет обязательных отчислений из полученной банком чистой прибыли.

10.3. Резервный фонд банка образуется в размере не менее 15% от уставного капитала банка. Резервный фонд банка формируется путем ежегодных обязательных отчислений из чистой прибыли до достижения размера, установленного в уставе банка. Размер ежегодных отчислений не должен быть меньше 5% от чистой прибыли.

10.4. В случае превышения резервного фонда банка размера установленного в уставе банка, можно также продолжать увеличивать размер резервного фонда. При этом размер отчисления от чистой прибыли определяется по рекомендации Совета банка и решению общего собрания акционеров.

10.5. Сумма средств (прибыль), образовавшаяся в результате аккумулирования на счету нераспределенной прибыли банка положительного результата переоценки размера при исчислении в течении года износа переоцененных основных средств и их исключения, по итогам года направляется в общий резервный фонд банка в качестве финансового источника операций, связанных с обновлением и укреплением материально-технической базы имущества, необходимого в деятельности банка.

10.6. Резервный фонд банка, в случае отсутствия иных средств, предназначен для покрытия убытков банка, исключения из обращения облигаций банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и выкупа акций банка.

10.7. Банк может создавать и другие фонды, не запрещенные законодательством.

10.8. Стоимость чистых активов банка определяется по данным бухгалтерского учета, в качестве разницы между общей суммой активов и обязательств банка.

10.9. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года, в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения общему собранию акционеров банка, или результатами аудиторской проверки, стоимость чистых активов банка оказывается меньше его уставного фонда, банк обязан объявить об уменьшении своего уставного фонда до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

10.10. Финансовые источники банка состоят из:

- собственных средств банка;
- средств физических и юридических лиц на счетах банка;
- кредитов и депозитов других банков;
- средств, привлеченных из государственных и негосударственных фондов;
- средств, поступивших от размещения выпущенных банком облигаций и других ценных бумаг;
- средств банков и организаций других государств, привлеченных по соглашениям и договорам;
- другие привлеченные средства.

10.11. Банк вправе выпускать и размещать корпоративные облигации и другие ценные бумаги в соответствии с законодательством и своим уставом.

10.12. Корпоративными облигациями банка могут быть ценные бумаги, конвертируемые в акции банка.

10.13. Выпуск банком корпоративных облигаций, в том числе выпуск корпоративных облигаций конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров или по решению наблюдательного совета банка.

10.14. В случае выпуска банком корпоративных облигаций, конвертируемых в акции согласно решению наблюдательного совета банка, данное решение должно быть принято единогласно всеми членами наблюдательного совета банка.

10.15. Все финансовые ресурсы банка могут быть использованы в качестве кредитных ресурсов.

XI. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет банка (Совет банка);
- Правление банка.

Общее собрание акционеров банка

11.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

11.3. Общее собрание акционеров действует на основании утвержденного им Положения об Общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк».

11.4. Годовое (очередное) общее собрание акционеров проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

11.5. Общее собрание акционеров ведет председатель Совета банка, а в случае его отсутствия по уважительным причинам, один из членов Совета банка.

11.6. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета банка и ревизионной комиссии, о возможности продления, перезаключения или прекращения договора, заключенного с председателем Правления банка, а также рассматриваются годовой отчет банка и иные документы.

11.7. Проводимые, помимо годового, общие собрания акционеров являются внеочередными.

11.8. Дата и порядок проведения общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливаются Советом банка.

11.9. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава банка в новой редакции;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета банка и комитета миноритарных акционеров, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение предельного размера объявленных акций;
- увеличение уставного капитала банка;
- уменьшение уставного капитала банка;
- выкуп собственных акций в порядке, установленном законодательством;
- утверждение организационной структуры банка, создание исполнительного органа, избрание 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, годового бизнес-плана банка;
- распределение прибыли и убытков банка;
- определение размера вознаграждения и компенсации членам Совета банка и ревизионной комиссии;
- заслушивание отчетов Совета банка и ревизионной комиссии 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 облигаций конвертируемых в акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- принятие решения о не применении преимущественного права;
- утверждение регламента общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;

- определение вознаграждений и (или) компенсаций выплачиваемых Правлению банка, а также их предельного размера;

- принятие решения об одобрении совершения 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 сделке;

- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим уставом.

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

11.11. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета банка, за исключением следующих вопросов:

- увеличение уставного капитала банка, а также внесение в устав банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала банка;

- размещение акций, в том числе определение стоимости размещения акций (на биржевом рынке ценных бумаг и организованном внебиржевом рынке) при принятии решения о размещении акций среди акционеров;

- принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе облигаций конвертируемых в акции;

- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;

- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;

- создание исполнительного органа банка, избрание (назначение) его руководителя, досрочное прекращение полномочий руководителя;

- определение размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых исполнительному органу банка;

- утверждение годового бизнес-плана банка в соответствии с законодательством.

11.12. Решение по нижеследующим вопросам принимается общим собранием акционеров большинством (квалифицированным большинством) в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров:

- внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава банка в новой редакции;

- реорганизация банка;

- ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора), а также утверждение промежуточного и итогового ликвидационного баланса;

- определение предельного размера объявленных акций;

- заслушивание отчетов Совета банка и ревизионной комиссии по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению банком;

- принятие решения о заключении крупной сделки, в случае не достижения единства Совета банка по вопросу совершения крупной сделки;

- принятие решений о совершении крупной сделки, связанной с имуществом, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов банка на дату принятия решения о такой сделке.

11.13. Решения по вопросам, поставленным на голосование, принимаются общим собранием акционеров большинством (простым большинством) голосов акционеров - владельцев голосующих акций банка, принимающих участие в собрании, если иное положение не предусмотрено настоящим уставом и законодательством.

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

11.15. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в порядке и сроках, предусмотренных законодательством и настоящим уставом, но не позднее 30 дней с даты принятия этих решений.

11.16. Право участия в общем собрании акционеров имеют акционеры, зарегистрированные в реестре акционеров банка, сформированном за три дня до даты проведения общего собрания акционеров.

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

11.17. Изменения в сформированный реестр акционеров банка могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный реестр на дату его составления,

или исправления ошибок, допущенных при его составлении, в порядке, установленном законодательством.

11.18. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется на официальном веб-сайте банка, в средствах массовой информации, а также направляется акционерам по электронной почте не позднее чем за семь дней, но не ранее чем за тридцать дней до даты проведения общего собрания акционеров.

11.19. К информации (материалам), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, относятся годовой отчет банка, заключение ревизионной комиссии банка и аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности банка, заключение Совета банка о возможности продления срока, перезаключения или прекращения договора с председателем Правления банка, а также сведения о кандидатах в члены Совета банка и ревизионной комиссии, проект изменений и дополнений, вносимых в устав банка, или проект устава банка в новой редакции.

11.20. Акционеры банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем одного процента голосующих акций банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет банка и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

11.21. Вопрос в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени акционера, вносящего вопрос, количества и типа принадлежащих ему акций.

11.22. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет банка и ревизионную комиссию, в том числе в случае самовыдвижения, указываются имя кандидата, количество и тип принадлежащих ему акций, в случае если кандидат является акционером банка, а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и вид принадлежащих им акций.

11.23. При подготовке проведения общего собрания акционеров Совет банка, а в случаях, предусмотренных в пункте 12.25 настоящего устава, лица, созывающие собрание, определяют:

дату, место и время проведения общего собрания акционеров;

повестку дня общего собрания акционеров;

дату составления списка акционеров банка для проведения общего собрания;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания;

перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания;

форму и текст бюллетеня для голосования, в случае голосования бюллетенями.

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

11.24. 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.

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

11.26. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по письменному требованию ревизионной комиссии банка или акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов голосующих акций банка, осуществляется Наблюдательным Советом банка не позднее 30 дней с момента представления письменного требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

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

11.28. Совет банка 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 десяти процентов голосующих акций банка.

11.29. 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.

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

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

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

акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного общего собрания акционеров, не является владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций банка;

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

вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям законодательства или настоящего устава.

11.33. Решение Совета банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

11.34. Решение Совета банка об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суде.

11.35. 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 распространенных и размещенных голосующих акций банка.

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

11.37. Новое общее собрание акционеров, созданное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем сорока процентами голосов размещенных голосующих акций банка.

11.38. Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия на общем собрании акционеров, а также выдачи бюллетеней для голосования Советом банка создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

11.39. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя.

11.40. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в нем.

11.41. 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). Доверенность на голосование от имени физического лица должна быть удостоверена нотариально. Доверенность на голосование от имени юридического лица выдается в порядке, установленном законодательством.

11.42. При переносе даты проведения общего собрания акционеров в связи с отсутствием кворума менее чем на 20 дней акционеры, имеющие право на участие в общем собрании, определяются в соответствии с реестром акционеров, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании.

11.43. Голосование на общем собрании акционеров по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом банка. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании.

11.44. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 10 дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании и секретарем общего собрания.

Совет банка

11.45. Совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

11.46. Совет банка действует на основании утвержденного общим собранием акционеров Положения о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк».

11.48. К компетенции Совета банка относится:

- определение приоритетных направлений деятельности банка, формирование стратегии;
- созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров банка, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 11.25 настоящего устава;
- подготовка повестки дня общего собрания акционеров;
- определение даты, времени и места проведения общего собрания акционеров;
- определение даты формирования реестра акционеров банка для оповещения о проведении общего собрания акционеров;
- внесение на решение общего собрания акционеров вопроса внесения изменений и дополнений в устав банка или утверждения устава банка в новой редакции;
- определение рыночной стоимости имущества;
- избрание (назначение членов) Правления банка (за исключением председателя), досрочное прекращение их полномочий;
- назначение корпоративного консультанта и утверждение положения регулирующего его деятельность;
- утверждение годового бизнес-плана банка;
- создание службы внутреннего аудита банка и назначение ее работников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;
- доступ к любым документам, касающимся деятельности исполнительного органа банка, и получение их от исполнительного органа для исполнения возложенных на Совет банка обязанностей. Полученные документы могут использоваться Советом банка и его членами исключительно в служебных целях;
- принятие решения о проведении аудиторской проверки, определение аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
- дача рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам ревизионной комиссии банка;
- дача рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов банка;
- создание, открытие и ликвидация филиалов и представительств банка;
- создание дочерних и зависимых предприятий банка;
- принятие решения о совершении крупной сделки, связанной с имуществом, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов банка на дату принятия решения о такой сделке;
- совершение сделок с аффилированными лицами банка в случаях, установленных законодательством;
- заключение сделок, связанных с участием банка в коммерческих и некоммерческих организациях в случаях, установленных законодательством;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- решение вопросов увеличения уставного капитала банка (путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций), а также вопросов внесения в устав банка изменений и дополнений связанных с увеличением уставного капитала банка;
- принятие решения о выпуске банком корпоративных облигаций, в том числе облигаций конвертируемых в акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- определение стоимости размещения акций (на биржевом рынке ценных бумаг и организованном внебиржевом рынке), с учетом конъюнктуры цен возникающих на площадках организаторов торгов ценными бумагами;
- определение размера вознаграждений и компенсаций выплачиваемых Правлению банка;
- заключение от имени банка трудового договора о найме на работу председателя Правления банка;
- утверждение документов определяющих порядок деятельности Правления банка;
- утверждение внутренних нормативных документов банка в случаях, установленных законодательством;
- к компетенции Совета банка могут быть отнесено и решение других вопросов в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

11.48. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета банка, не могут быть переданы Правлению банка.

11.49. Количественный состав Совета банка должен составлять 9 членов. В состав Совета банка должны быть включены лица, имеющие опыт и образование в сфере экономики, финансов и кредитования, создающие возможность для развития банка. Членами Совета банка помимо акционеров могут быть ученые и специалисты в банковской сфере. Включение в состав Совета банка члена,

выражающего интересы миноритарных акционеров, является обязательным. Данный член включается в состав Совета банка по рекомендации (предложению) Совета банка путем включения на избрание общему собранию акционеров и избрания на основании требований действующего законодательства. Член, выражающий интересы миноритарных акционеров банка, не должен быть представителем крупных акционеров банка, а напротив, целесообразно, чтобы он был самостоятельным лицом, хорошо знающим принципы корпоративного управления и законодательство рынка ценных бумаг.

11.50. Переизбрание лиц, избранных в Совет банка, не ограничивается.

11.51. Члены Правления банка не могут избираться, назначаться в Совет банка.

11.52. Лица, работающие в банке по трудовому договору (контракту), не могут быть членами Совета банка.

11.53. Требования, предъявляемые к членам, избираемым в состав Совета банка, определяются в Положении о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк».

11.54. Председатель Совета банка избирается членами Совета банка из его состава большинством голосов от общего числа членов Совета банка.

11.55. Совета банка вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета банка.

11.56. Председатель Совета банка организует его работу, созывает заседания Совета банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

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

11.58. Заседание Совета банка созывается председателем Совета банка не реже одного раза в квартал. Внеочередные заседания Совета банка созываются по инициативе председателя Совета банка, или по требованию:

- члена Совета банка;
- Центрального банка;
- ревизионной комиссии;
- правления банка;
- в иных случаях, указанных законодательством и настоящим уставом.

11.59. Решение Совета банка принимается большинством голосов (если законодательством не предусмотрен иной порядок). В случае равенства голосов голос Председателя Совета банка считается решающим. Решение Совета банка считается законным, если на его заседании участвуют не менее 3/4 членов Совета банка.

Правление банка

11.60. Руководство текущей деятельностью банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка. Деятельностью Правления банка руководит председатель Правления банка.

11.61. Правление банка действует на основании утвержденного общим собранием акционеров Положения о правлении АКИБ «Ипотека-банк».

11.62. Состав Правления банка определяется Советом банка. Состав членов Правления банка устанавливается в количестве 7 человек. В состав Правления банка должны входить председатель Правления банка, его заместители, главный бухгалтер, руководитель юридической службы. А также могут быть включены начальники основных подразделений (департаментов, управлений).

11.63. К полномочиям Правления банка относятся:

- организация и руководство текущей деятельностью банка, обеспечение исполнения решений общего собрания акционеров и Совета банка;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров и Советом банка, а также подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов решений;
- разработка и внедрение новых видов банковских услуг;
- обеспечение соблюдения в банке действующего законодательства;
- проведение банковских операций, составление отчета внутреннего контроля, межбанковских операций и решение других вопросов деятельности банка;
- оперативное регулирование процентных ставок по активным и пассивным операциям на основе внутренних политик, утвержденных Советом банка;
- создание с целью обеспечения деятельности банка постоянно действующих комитетов, комиссий и других рабочих групп, определение их полномочий (за исключением комиссии или

рабочей группы, создаваемой по временным или отдельным вопросам в соответствии с приказом или распоряжением председателя Правления банка);

- принятие решений по внедрению (или отмене) штатов в рамках организационной структуры банка, открытию (или ликвидации) новых отделов;

- принятие решения о создании (или ликвидации) мини-банка в системе банка;

- решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров;

- обеспечение выполнения обязательств банка, осуществление ведения денежно-расчетной документации;

- принятие в рамках своих полномочий положений о структурных подразделениях и внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность банка;

- решение всех вопросов регулирующих текущую деятельность банка, за исключением вопросов отнесенных законодательством и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров и Совета банка.

11.64. Организационная структура Правления банка определяется в соответствии с Положением о правлении АКИБ «Ипотека-банк».

11.65. Правление банка, являясь исполнительным органом банка, управляет его текущей деятельностью и осуществляет оперативное руководство в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом банка, решениями общего собрания акционеров и Совета банка.

11.66. Правление банка подотчетно общему собранию акционеров и Совету банка.

11.67. Председатель Правления банка избирается на общем собрании акционеров на основании положительного заключения соответствующей комиссии Центрального банка Республики Узбекистан. Члены Правления банка избираются Советом банка на основании положительного заключения соответствующей комиссии Центрального банка Республики Узбекистан.

11.68. Трудовой договор с председателем и членами Правления банка подписывает от имени банка председатель Совета банка или лицо, уполномоченное Советом банка.

11.69. В соответствии с настоящим уставом и действующим законодательством трудовой договор с работниками банка заключают председатель Правления банка, с работниками филиалов банка – руководители филиалов банка.

11.70. Заседание Правления банка проводится в необходимых случаях, но не менее одного раза в месяц. Вопросы, внесенные Правлением банка для решения Советом или Общим собранием акционеров обсуждаются предварительно на собрании Правления банка в обязательном порядке. О мнении Правления банка на совете Банка и Общем собрании акционеров дает информацию и защищает председатель Правления банка или член Правления банка, уполномоченный им.

11.71. Правление банка имеет право решать вопросы, внесенные на рассмотрение только в случае участия на его заседании не менее 2/3 членов правления.

11.72. Решения на собрании Правления банка принимаются простым большинством голосов членов Правления, участвующих на собрании. В случае равенства голосов голос Председателя Правления банка считается решающим.

11.73. Члены Правления банка, не участвовавшие на заседании Правления банка, обязательно должны быть ознакомлены с решением принятым без участия данного члена Правления банка при первой же возможности или на следующем заседании Правления банка. При этом данный член Правления банка может сообщить свое мнение по решению правления.

11.74. На заседании Правления банка ведется протокол. Протокол заседания Правления банка выдается членам совета Банка и членам Ревизионной комиссии, аудитор по их требованию.

11.75. В круг полномочий председателя Правления банка относится:

- руководство делами Банка в соответствии с полномочиями, данными ему уставом и советом Банка;

- по согласию совета Банка участие в его работе консультационным голосом;

- ведет работу от имени Банка без доверенности, защищает его интересы в государственных учреждениях, предприятиях и организациях всех форм собственности;

- заключает договора и контракты с клиентами Банка;

- издает приказ о создании (или ликвидации) сберегательных и коммунальных касс в системе Банка;

- определяет штаты, принимает на работу сотрудников Центрального аппарата банка и управляющих филиалов, заключает и прекращает с ними трудовые договора, применяет по отношению к ним меры дисциплинарного наказания, обеспечивает соблюдение работниками трудовой и исполнительской дисциплины;

- от имени Банка заключает трудовые договора с руководителями филиалов Банка;

- с целью обеспечения оперативности деятельности Банка распределяет выполнение обязанностей между членами Правления банка;

- от имени Банка в соответствии с действующим законодательством выдает некоторым работникам доверенности для участия в качестве представителя банка ;
 - в соответствии с действующим законодательством и Положением филиала Банка выдает управляющим филиалов Банка Главную или специальную доверенности для осуществления банковских операций, а также заключения хозяйственных договоров и обеспечения деятельности филиала от имени Банка ;
 - издает приказы и распоряжения , являющиеся обязательными для выполнения всеми работниками Банка и дает указания ;
 - в рамках своих полномочий подписывает внутренние нормативные документы банка , утвержденные решениями Правления банка ;
 - подписывает внутренние нормативные документы и положения о структурных подразделениях банка ;
 - в рамках своих полномочий руководит текущей деятельностью банка с обеспечением его эффективной и стабильной работы (за исключением вопросов , отнесенных к компетенции общего собрания Акционеров и совета Банка);
 - организует выполнение решений общего собрания Акционеров и совета Банка ;
 - обеспечивает эффективное взаимодействие структурных подразделений и филиалов Банка ;
 - обеспечивает получение прибыли в размере, указанном в бизнес-плане, утвержденном советом Банка ;
 - осуществляет руководство разработкой программ развития банка и бизнес-планов, организует их и контролирует их выполнение ;
 - обеспечивает соблюдение требований законодательных актов в деятельности Банка;
 - в соответствии с действующим законодательством, обеспечивает организацию бухгалтерского учета и отчетности в Банке, соответствующее оформление и надежность, своевременное представление в соответствующие органы годовых отчетов и других финансовых отчетов, а также представление данных о деятельности Банка , отправляющихся кредиторам и другим получателям ;
 - представляет документы о финансово- хозяйственной деятельности Банка по требованию совета Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка ;
 - обеспечивает полное и своевременное представление в соответствующие органы государственную статистическую отчетность ;
 - хранение информации, составляющую Банковскую тайну , обеспечение законности выдачи такой информации третьим лицам. Список информации, составляющей Банковскую тайну , определяется Правлением банка ;
 - обеспечивает хранение работниками Банка информации, составляющей служебную, коммерческую и Банковскую тайну ;
 - обеспечивает Банк квалифицированными кадрами, принимает меры по максимальному использованию знаний, навыков, опыта и способностей работников Банка;
 - обеспечивает соблюдение работниками Банка социальных гарантий и охрану их труда ;
 - представляет в установленный срок общему собранию Акционеров и совету Банка информацию о состоянии дел, относящихся к своей компетенции ;
 - обеспечивает соблюдение всех прав акционеров по начислению и выплате дивидендов, участию на общем собрании Акционеров Банка ;
 - соблюдает действующее законодательство Республики Узбекистан и другие подзаконные акты, нормативные документы Центрального банка Республики Узбекистан и внутренние документы Банка ;
- 11.76. Должностные лица Государственной власти и органов управления не вправе работать в правлении Банка по совместительству .
- 11.77. Председатель и члены Правления банка при осуществлении своих прав и выполнении своих обязанностей должны действовать преследуя интересы Банка .
- 11.78. Председатель и члены Правления банка обязаны осуществлять свои должностные обязанности добросовестно, а также в интересах Банка .
- 11.79. Председатель и члены Правления банка несут ответственность перед Банком и акционерами в соответствии с законодательными актами и настоящим Уставом .

ХII . КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Ревизионная комиссия

12.1. Для контролирования финансово-хозяйственной деятельности Банка Общее собрание акционеров назначает ревизионную комиссию из 3 (трех) человек сроком на один год .

12.2. Полномочия ревизионной комиссии Банка определяются действующим законодательством и настоящим Уставом .

12.3. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется в Положении «О Ревизионной комиссии АКИБ «Ипотека-банк» , утвержденным общим собранием Акционеров .

12.4. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по инициативе ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, совета Банка или по требованию акционера (акционеров) , владеющих не менее пяти процентами голосующих акций Банка, путем предварительного уведомления совета Банка по итогам деятельности годового или другого периода .

12.5. По требованию ревизионной комиссии Банка должностные лица Банка обязаны представлять ревизионной комиссии документы о финансово-хозяйственной деятельности.

12.6. Члены ревизионной комиссии Банка одновременно не могут быть членами совета Банка , а также занимать другие должности в Правлении банка .

12.7. Квалификационные требования к ревизору банка или членам ревизионной комиссии определяются Общим собранием акционеров. Одно и то же лицо не может избираться в состав ревизионной комиссии того же самого банка более трех раз подряд .

12.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной Банка ревизионная комиссия готовит заключение.

12.9. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров или совету Банка отчет о проведенной ревизии, при необходимости с рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии отчета о прибыли и убытках и годового баланса, представленного на утверждение, действительному состоянию дел Банка, вместе с рекомендациями по их утверждению .

Служба внутреннего аудита

12.10. Банк организует службу внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна совету Банка .

12.11. Служба внутреннего аудита Банка контролирует и оценивает соблюдение исполнительным органом, филиалами и представительствами Банка Устава Банка и других документов, обеспечение полного и надежного отражения данных в бухгалтерском учете и финансовых отчетах , соблюдение установленных правил и порядков осуществления хозяйственных операций, хранение активов, а также работу исполнительного органа, филиалов и представительств Банка путем мониторинга и проверки соблюдения требований, установленных в законодательных актах по управлению Банком .

Аудиторская организация

12.12. Аудиторская организация осуществляет финансово-хозяйственную деятельность Банка в установленном законодательством порядке, в соответствии с договором, заключенным с Банком и представляет ему аудиторское заключение.

12.13. Аудиторская организация отвечает перед Банком за нанесение ущерба в результате составления аудиторского заключения, включающего в себя неверное заключение о финансовом отчете и другую информацию о финансах Банка .

ХIII . УЧЕТ И ОТЧЕТЫ БАНКА, ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ, ПРОВЕРКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ

13.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовый отчет в порядке, установленном законодательством и Центральным банком .

13.2. Ответственность за организацию , состояние и достоверность бухгалтерского учета Банка, ежегодных годовых и других финансовых отчетов в соответствующие органы, а также своевременное представление информации о деятельности Банка, представляющейся акционерам, кредиторам на официальном веб-сайте Банка и в средствах массовой информации возлагается на Правление банка .

13.3. Имущественные интересы достоверности в счетах о прибыли и убытках, бухгалтерском балансе, финансовом отчете, представляемых общему собранию Акционеров и указанных в финансовом отчете Банка должны быть подтверждены аудиторской организацией, не связанной с Банком или его акционерами .

13.4. Годовой отчет Банка должен быть предварительно утвержден советом Банка не позднее тридцати дней с даты проведения общего собрания акционеров .

13.5. Финансовые отчеты Банка объявляются в форме и сроках , определяемых Центральным банком в прессе после утверждения внешним аудитором правильности указанной в нем информации.

13.6 . Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря .

XIV. ФИЛИАЛЫ БАНКА, ПОРЯДОК ИХ СОЗДАНИЯ

14.1. Филиал – это отдельное подразделение, размещенное за пределами размещения банка и осуществляющее все его обязанности или их часть, в том числе обязанности представительства.

14.2. Банк может создавать филиалы на территории Республики Узбекистан в установленном порядке и выдавать им полномочия в порядке и рамках, установленных законодательством и соответствующим Положением филиала.

14.3. Банк, с разрешения Центрального банка, может создавать филиалы и открывать представительства за пределами Республики Узбекистан и выдавать полномочия в порядке и рамках, установленных законодательством и соответствующим Положением филиала.

14.4. Филиал Банка обеспечивается имуществом со стороны Банка. Наименование филиала должно полностью соответствовать наименованию банка.

14.5. Филиалы и представительства банка не являются юридическими лицами. Филиал осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банку в рамках доверенности, выданной Банком и положения о филиале, утвержденном советом Банка.

14.6. Филиалы банка создаются и ликвидируются в соответствии с законодательством и согласно решению совета Банка, а также регистрируются и исключаются из регистрации в Центральном банке.

14.7. Руководители банка назначаются Правлением Банка на основании положительного заключения комиссии Центрального банка Республики Узбекистан по выявлению соответствия профессии. Председатель Правления банка заключает трудовой договор с руководителями филиалов Банка от имени Банка.

14.8. Филиалы Банка осуществляют все виды банковских операций, установленных в уставе банка в рамках своих положений и оказывают платные услуги.

XV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Реорганизация Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров в форме объединения, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

15.2. Реорганизация и ликвидация банка осуществляется в соответствии со статьями 49-56 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, статьями 92-101 Закона Республики Узбекистан «О защите прав акционерных обществ и акционеров», а также соответствующими Положениями, утвержденными Центральным банком.

15.3. Реорганизация Банка осуществляется при получении разрешения от Центрального банка Республики Узбекистан в форме объединения, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

15.4. Банк может быть реорганизован по требованию Центрального банка.

XVI. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

16.1. По специфике службы, лица осведомленные о данных Банка, за разглашение информации об операциях, счетов и вкладов клиентов, привлекаются к ответственности в установленном законодательством порядке.

16.2. Банк гарантирует хранение конфиденциальности информации об операциях, счетов и сбережений клиентов и представителей. Все сотрудники и акционеры Банка обязаны хранить конфиденциальность информации об операциях, счетов и вкладов Банка, клиентов и представителей. В отношении денежных средств и другого имущества клиентов, хранящихся в Банке, в том числе к сбережениям граждан, могут быть применены меры описи и изъятия только по основаниям и порядке, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан.

16.3. Данные об операциях по счетам юридических и физических лиц выдаются владельцам счетов, их законным представителям и наследникам, прокурору, суду, органам дознания, налоговым, следственным и другим уполномоченным органам в порядке, установленном законодательством.

16.4. Банк гарантирует сохранность денежных и других средств, ценностей и имущества, сданных для хранения и по другим операциям, соблюдая требования законодательства.

16.5. Банк находится в постоянно готовом состоянии для своевременного и полного выполнения возложенных на него обязательств, путем упорядочивания своей балансовой структуры в соответствии с нормами, установленными Центральным банком Республики Узбекистан.

16.6. Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в фонд обязательных резервов в соответствии с нормативными отчислениями, определенными Центральным банком Республики Узбекистан .

XVII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка Общим собранием акционеров Банка и советом Банка в рамках своих полномочий, регистрируются в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан.

17.2. Изменения и дополнения, внесенные в устав банка или устав банка в новой редакции для третьих лиц вступает в силу с момента их государственной регистрации, а в случаях установленных действующим законодательством – с момента извещения Центрального банка Республики Узбекистан.

17.3. Если в действующем законодательстве Республики Узбекистан установлены иные правила, чем предусмотрено в настоящем уставе, применяются правила действующего законодательства Республики Узбекистан .

17.4. После государственной регистрации настоящего устава Банка , устав Банка , который действовал до принятия настоящего устава , а также все внесенные в него изменения и дополнения считаются утратившими силу .

**Председатель Правления
АКИБ «Ипотека-банк»**

подпись

О.Мусаев

Пронумеровано, скреплено печатью и прошнуровано
На 26 (двадцати шести) листах.

Нотариус: *подпись М.Норова*
Гербовая печать нотариуса

УТВЕРЖДЕНО
На очередном Общем собрании акционеров АКИБ «Ипотека-банк»
от 30 мая 2014 года

УСТАВ акционерно- коммерческого ипотечного банка «Ипотека- банк»

Пронумеровано и прошнуровано
Всего на 26 листах.

Заместитель председателя Правления
Подпись Ш.Шоахмедов

Круглая печать

Штамп нотариуса:

18 августа 2014 года я, Норова Махфуза Икромовна, нотариус государственной нотариальной конторы № 2 Юнусабадского района г.Ташкента, свидетельствую верность этой копии с оригинала документа. В оригинале документа приписок, подчисток, зачеркнутых слов и иных, неговоренных исправлений или, каких-либо особенностей не оказалось.

Зарегистрировано в реестровой книге за № 4820

Взыскана государственная пошлина в размере 51896 сум

Нотариус
Гербовая печать нотариуса

Подпись

М.И.Норова

Перевод с узбекского языка на русский язык выполнен переводчиком

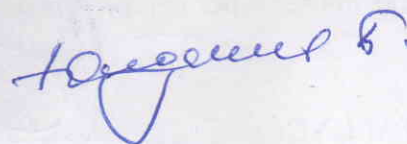
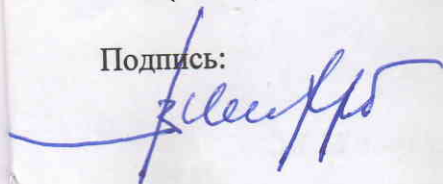
Юлдашевым Бахтиёром Эркиновичем

Паспорт АА № 1161660, выдан 04.04.2013 года УВД Чиланзарского района, г. Ташкента, проживает по адресу: город Ташкент, Шайхантахурский район, массив Бог куча, дом 17, квартира 160.

Об ответственности за ложный перевод предупрежден.

Тел: (99871) 233 67 75, 233 67 64,

Подпись:



Республика Узбекистан.

Город Ташкент

27 ОКТ 2018

20 ____ года, я, Камбаров К.М., нотариус Государственной нотариальной конторы № 7 Мирзо Улугбекского района города Ташкента, расположенной по адресу: город Ташкент, Мирзо Улугбекский район, ул. Сайрам, дом № 1, свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика Юлдашева Бахтиёра Эркиновича.

Личность подписавшего документ установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № Ти-5817

Взыскано государственной пошлины 58860

НОТАРИУС:



Камбаров К. М.



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью листа
Нотариус

Расшифровка гербовой печати нотариуса

Гербовая печать

Внутри большого круга

Министерство юстиции Республики Узбекистан

Управление юстиции города Ташкент

Государственная нотариальная контора № 7 Мирзо Улугбекского района

НОТАРИУС КАМБАРОВ К.М.

Внутри маленького круга

Герб Республики Узбекистан