

“Маъқуланган”  
“Ипотека-банк” АТИБ  
Кузатув Кенгашининг  
2019 йил “23” ноябрдаги  
№65- сонли баёни

**“ИПОТЕКА-БАНК” АТИБ  
ЙИРИК БИТИМЛАР ВА МАНФААТДОРЛИК  
БИТИМЛАРИ ТЎҒРИСИДА НИЗОМ**

**Тошкент – 2019 йил**

# “Ипотека-банк” АТИБ Йирик битимлар ва манфаатдорлик битимлари тўғрисидаги Низом

## I. Умумий қоидалар

1. Ушбу Низом Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик Кодекси, Ўзбекистон Республикасининг “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонунига ва Банк билан боғлиқ шахслар билан тузилган битимлар тўғрисидаги Низомга ҳамда “Ипотека-банк” АТИБ Уставига мувофиқ ишлаб чиқилган.

2. Ушбу Низом “Ипотека-банк” АТИБнинг (кейинги ўринларда-банк) ички норматив-ҳуқуқий ҳужжати бўлиб, у йирик битимлар ва манфаатдорлик битимлари бўйича ҳужжатларнинг банк Кузатув кенгаши ҳузуридаги Йирик ва манфаатдорлик битимлари қўмитаси (кейинги ўринларда-қўмита) томонидан дастлабки кўриб чиқиш тартибини белгилайди.

## II. Терминлар ва таърифлар

2.1. Ушбу Низомда қуйидаги терминлар ва таърифлар амал қилинади:

**йирик битим** - банк томонидан сотиб олиш ёки бегоналаштириш ёки мулкни бегоналаштириш имконияти билан боғлиқ битим (шу жумладан кредит, кредит, гаров, кафолат) ёки бир неча боғлиқ операциялар, агар бегоналашган мулкнинг қиймати ёки сотиб олинган мулкнинг қиймати бундай операцияларга кириш тўғрисидаги қарор қабул қилинган кундан бошлаб Банк соф активларининг 15 фоизидан кўп бўлса, жорий тадбиркорлик фаолияти ва акцияларни ва бошқа қимматли қоғозларни жойлаштириш билан боғлиқ операцияларни амалга ошириш бундан мустасно;

**манфаатдорлик битимлари** - аффилиланган шахслар ва/ёки банкка алоқадор шахслар билан тузилган битим;

**аффилиланган шахс** деб эътироф этилади:

- банкнинг йигирма фоиз ёки ундан ортиқ акцияларига эгалик қилувчи юридик шахс;

- банкнинг йигирма фоиз ёки ундан ортиқ акцияларига эгалик қилувчи яқин қариндошлар билан биргаликда жисмоний шахс;

- Банк Кузатув Кенгаши аъзоси (кейинги ўринларда-Кузатув кенгаши), банк бошқаруви раиси ёки бошқарув аъзоси ваколатларини амалга оширувчи шахс;

- банк эгалик қиладиган устав капиталида йигирма ва ундан ортиқ фоизли юридик шахс;

- банкнинг шўба корхонаси ёки шу компаниянинг шўба корхонаси бўлган юридик шахс;

- устав капиталида йигирма ёки ундан ортиқ фоизларга эга бўлган юридик шахс банкнинг устав капиталида йигирма ёки ундан ортиқ фоизларга эгалик қилувчи шахс билан бир хил шахсга;

- Кузатув кенгашининг камида учдан бир қисмини ташкил этувчи шахслар ва уларнинг яқин қариндошлари шу шахсларнинг камида учдан бир қисмидан иборат бўлган юридик шахс;

- юридик шахс, ижрочи орган раҳбарининг шу шахс ёки унинг яқин қариндошлари томонидан амалга ошириладиган, унинг директори ёки банк бошқарув кенгаши аъзоси бўлган шахс ёки унинг яқин қариндошлари томонидан амалга ошириладиган вазифалари;

- устав капиталида йигирма ёки ундан ортиқ фоизларга эга бўлган юридик шахс банкнинг устав капиталида йигирма ёки ундан ортиқ фоизларга эгалик қилувчи шахс билан бир хил шахсга;

- юридик шахс, ижроия органи раҳбари ёки аъзосининг вазифалари, унда яқин қариндошлар билан биргаликда Кузатув Кенгаши таркибининг камида учдан бир қисмини ташкил этувчи шахс;

- Бошқарув Раиси ёки Кузатов кенгаши аъзосининг ваколатларини амалга оширувчи шахс томонидан яқин қариндошлари билан биргаликда тузилган Кузатов Кенгашининг камида учдан бир қисми юридик шахс;

- банк билан бир хил бизнес уюшмаси таркибига кирувчи юридик шахс;

**жисмоний шахс акциядорининг аффилиланган шахслари** - банкнинг аффилиланган шахси деб эътироф этилади:

- юридик шахс, устав капиталининг йигирма ёки ундан ортиқ фоизи шу жисмоний шахсга ва (ёки) унинг яқин қариндошларига тегишли бўлган;

- ушбу акциядор ёки унинг яқин қариндошлари Кузатов Кенгаши аъзолари бўлган юридик шахс;

- ушбу акциядор ёки унинг яқин қариндошлари ижроия органи аъзосининг ваколатларини амалга оширадиган юридик шахс.

2.1-банднинг 5, 6, 8, 10, 17-бандлари ҳам акциядорнинг ишончли вакили ёки вакили вазифасини бажарувчи шахсларга нисбатан қўлланилади;

**банк билан боғлиқ шахслар:**

- банк мансабдор шахслари, шу жумладан Кузатов Кенгаши аъзолари, банк ходимлари ва уларнинг яқин қариндошлари;

- банк устав капиталининг 10 фоизини ёки ундан кўпини ва унинг яқин қариндошларини ушлаб турувчи ҳар қандай жисмоний шахс;

- банк устав капиталининг 10 фоизи ёки ундан кўпига эгалик қилувчи юридик шахснинг мансабдор шахслари ва унинг яқин қариндошлари;

- юридик шахс, унинг мансабдор шахслари ва ушбу шахсларнинг яқин қариндошлари, унда банк улуши мазкур юридик шахс устав капиталининг 10 фоиздан ортиқ;

- банкнинг йирик акциядори ёки кучли таъсирга эга шахс ёки тегишли юридик ёки жисмоний шахсларнинг иттифоқига эга бўлган йирик акциядори (юридик ва жисмоний шахс, шу жумладан);

**банк билан боғлиқ шахслар билан тузилган битимлар** - кредит ва кредит линиялари, овердрафт, лизинг, факторинг, репо, своп, кредит шароитида ўзгаришлар барча турлари, қимматли қоғозлар ва инвестициялар барча турлари, қимматли қоғозлар ёки хорижий валюталарни сотиб олиш учун ҳар қандай қонуний ҳақли мажбурият, тўлаш тўлов шарти билан активларни сотиш, кредит хат очиш, кафолатлар бериш, мулкни сотиб олиш ва бошқа молиялаштириш операциялари.

### **Ш. Йирик битимлар ва манфаатдорлик битимларини дастлабки кўриб чиқиш тартиби**

3.1. Йирик битимлар ва манфаатдорлик битимлар ижро органи томонидан диққат билан кўриб чиқилади ва ички меъёрий ҳужжатларга мувофиқ банкнинг тегишли бошқарув органлари (кредит Комитети, банк бошқарув Кенгаши) томонидан тасдиқланади.

3.2. Йирик битимлар ва манфаатдорлик битимлар бўйича банк рискларини бошқариш департаменти томонидан рискларнинг мавжудлиги ва уларнинг банк фаолиятига таъсири бўйича тегишли хулосалар, Активлар ва пассивларни бошқариш кўмитаси (АЛКО) томонидан фоиз ставкаларининг мақбуллиги тўғрисида хулоса, Ички аудит хизмати битимларнинг Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ва банкнинг ички низомлари талабларига мувофиқлиги жиҳатидан хулоса, Ички назорат хизмати жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш белгиларини битимда йўқлиги тўғрисида хулосалар мажбурий равишда берилади.

3.3. Банк ижроия органи томонидан қабул қилинган барча қарорлар ва илова қилинган ҳужжатлар кўмита котибига узатилади.

Банк Корпоратив маслаҳатчи хизмати ходимларидан бири кўмита котиби этиб тайинланади.

3.4. Қўмита котиби тақдим этилган ҳужжатлар тўпламини рўйхатга олади ва барча ҳужжатларнинг нусхаларини кейинги кундан кечиктирмай электрон почта орқали қўмита аъзоларига юборади.

3.5. Қўмита раиси 2 иш куни мобайнида қўмита мажлисининг санаси, вақти (Кузатов Кенгаши йиғилиши ўтказиладиган кундан кечиктирмай), жойи ва кун тартиби, шунингдек таклиф этилаётган битим бўйича ҳужжатларни кўриб чиқиш шакли ва усулини тайинлайди.

3.6. Қўмита битим ҳужжатларини кўриб чиқиш муддати улар олинган кундан бошлаб уч иш кунидан ошмаслиги керак.

3.7. Ҳужжатларни кўриб чиқиш чоғида қўмита аъзолари зарур ҳолларда битим билан боғлиқ қўшимча маълумотларни сўраши ёки банк мутахассисларни жалб этиши мумкин.

3.8. Тавсия этилган битимлар бўйича қарор қабул қилиш Қўмитанинг шахсан йиғилишида ёки овоз бериш йўли билан амалга оширилади. Қўмита мажлиси видео ва аудио конференция орқали ўтказилиши мумкин.

3.9. Қўмита қарори иштирокчилар овозининг 2/3 қисми маъқулланган ҳолда қабул қилинган ҳисобланади.

3.10. Агар қўмита аъзоларидан бири ёки Кузатов Кенгашининг икки ёки ундан ортиқ аъзоси банкка алоқадор ёки алоқадор бўлса, ҳужжатлар қўмита томонидан муҳокама қилиш учун тақдим этилмайди ва қўмита котиби томонидан Кузатов Кенгашига кўриб чиқиш учун юборилади.

3.11. Қўмита томонидан қабул қилинган барча қарорлар расмий ҳужжатлар бўлиб, фақат Кузатов Кенгаши учун мўлжалланган.

3.12. Қўмита қарори Кузатов Кенгаши учун тавсиявий характерга эга. Кузатов Кенгаши томонидан қўмита қароридан фарқ қилувчи қарорнинг қабул қилиниши қўмита қабул қилган қарорни бекор қилмайди.

3.13. Қўмитанинг асл қарори корпоратив маслаҳатчи хизматида сақланади. Қўмита йиғилиши баённомасининг нусхаси қабул қилинган ҳужжатлар билан биргаликда Кузатов Кенгашига кўриб чиқиш учун тақдим этилади.

#### **IV. Яқуний қоидалар**

4.1. Мазкур Низом қўмита учун мажбурий бўлиб, банк Кузатов Кенгаши йиғилишида тасдиқланади ва у тасдиқланган пайдан бошлаб кучга киради ва уни бекор қилиш (янги Низом қабул қилиш) га қадар амал қилади.

4.2. Ушбу Низомларнинг муайян қоидалари Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги ва/ёки банк Уставига зид келса, бу қоидалар ҳақиқий эмас бўлиб, ушбу Низомлар билан тартибга солинадиган масалалар бўйича Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонун ҳужжатлари талаблари ва/ёки банк Уставига ушбу қоидаларга тегишли ўзгартиришлар киритилгунга қадар амал қилиниши лозим.