

Положение о высшем органе управления (Единственном акционере) Акционерного общества «AVO bank»

УТВЕРЖДЕНО

**Решением № 15
Единственного акционера
Акционерного общества «AVO bank»
от 14 ноября 2023 года**

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее положение о высшем органе управления (Единственном акционере) Акционерного общества «AVO bank» (далее – Положение и Банк соответственно) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О рынке ценных бумаг», другими актами законодательства (далее – законодательство) и уставом Банка (далее – Устав).
2. Высшим органом управления Банка является Единственный акционер.
3. Положение определяет статус и регламентирует порядок и принципы подготовки, принятия и оформление решений по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера, права и обязанности Единственного акционера и организацию контроля за исполнением принятых им решений в Банке.
4. В Банке все простые акции принадлежат Единственному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенными законодательством и Уставом к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Единственным акционером единолично и оформляются письменно.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

5. Единственный акционер имеет право на:

- 5.1. включение его в реестр акционеров Банка;
- 5.2. получение в отношении себя выписки со счета депо;
- 5.3. получение части прибыли Банка в виде дивидендов;
- 5.4. получение части имущества в случае ликвидации Банка в соответствии с принадлежащей ему доли;
- 5.5. участие в управлении Банком путем принятия решений по вопросам, входящим в компетенцию Единственного акционера;
- 5.6. получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 5.7. свободное распоряжение полученным дивидендом;
- 5.8. требование выкупа Банком всех принадлежащих ему акций или их части в установленных законодательством случае и порядке;
- 5.9. защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- 5.10. требование возмещения причиненных ему убытков в установленном порядке;
- 5.11. объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
- 5.12. страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущенной выгоды при приобретении ценных бумаг;
- 5.13. в порядке, установленном законодательными актами и Уставом, требовать необходимую информацию и документы, за исключением сведений, отнесенных к банковской тайне и конфиденциальной информации.

Единственный акционер может иметь и иные права в соответствии с законодательством и Уставом.

6. Единственный акционер вправе требовать созыв заседания Наблюдательного совета, вносить предложения по повестке дня, распределению прибыли, возможности замены должностей на членство управленческого и контролирующего органов.
7. Единственный акционер обязан:
 - 7.1. своевременно информировать Центральный депозитарий ценных бумаг и (или) инвестиционного посредника, оказывающих услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных;

- 7.2. при приобретении и отчуждении акций Банка соблюдать требования законодательства;
- 7.3. предоставлять по запросу Банка информацию, необходимую и достаточную для обеспечения соответствия требованиям законодательства;
- 7.4. не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну и ставшие ему известными в ходе выполнения своих обязанностей, служебную, коммерческую и другую тайну и иную охраняемую законом конфиденциальную информацию.
- 7.5. выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством и Уставом.

КОМПЕТЕНЦИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

- 8. К компетенции Единственного акционера относятся:
 - 8.1. внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
 - 8.2. реорганизация Банка (в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования);
 - 8.3. ликвидация Банка, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 8.4. определение предельного размера объявленных акций;
 - 8.5. увеличение и (или) уменьшение уставного капитала, а также внесение изменений и дополнений в Устав, в том числе связанных с увеличением или уменьшением уставного капитала и уменьшением или увеличением количества объявленных акций Банка, а также дробление и консолидация акций, выпуск и размещение акций и корпоративных облигаций Банка, и (или) выпуск и размещение любых ценных бумаг и инструментов, конвертируемых в акции и (или) предоставляющих право на приобретение акций или иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка и внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с дроблением и консолидацией акций;
 - 8.6. приобретение, обременение и (или) отчуждение (в любой форме) собственных акций Банка и (или) облигаций Банка, включая конвертируемых в акции Банка, и (или) иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, или предоставляющих право на приобретение акций Банка;

- 8.7. принятие решения об одобрении заключения договоров займа (кредита) с участием Банка в качестве кредитора и (или) заемщика, в том числе конвертируемых в ценные бумаги, в том числе в акции Банка, и (или) иные ценные бумаги Банка и (или) иного третьего лица, за исключением розничных займов (кредитов), выдаваемых Банком клиентам, и предусмотренных внутренними политиками Банка, и (или) займов (кредитов), предусмотренных внутренними политиками Банка, регламентирующими деятельность казначейства Банка;
- 8.8. принятие решения о неприменении преимущественного права согласно ст. 35 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
- 8.9. определение цены размещения (выставления на организованные торги ценными бумагами) акций Банка согласно ст. 34 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
- 8.10. распределение прибыли и убытков Банка, выплата дивидендов;
- 8.11. утверждение организационной структуры Банка, утверждение положения о высшем органе управления Банка и иных внутренних документов органов управления Банка;
- 8.12. определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 8.13. установление выплачиваемых Наблюдательному совету вознаграждений и (или) компенсаций, связанных с исполнением функций членов Наблюдательного совета;
- 8.14. избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение положения о ревизионной комиссии (ревизоре);
- 8.15. принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора;
- 8.16. утверждение годового отчета, а также утверждение стратегии развития Банка на среднесрочный и долгосрочный период с определением ее конкретных сроков исходя из основных направлений и цели деятельности Банка;
- 8.17. заслушивание отчетов Наблюдательного совета и заключений ревизионной комиссии (ревизора) Банка по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе по соблюдению

установленных законодательством требований по управлению Банком;

- 8.18. принятие решений об одобрении совершения сделок, в том числе решений о последующем одобрении совершенных сделок, с аффилированными лицами Банка и/или Единственного акционера в случаях, предусмотренных законодательством;
- 8.19. в случае отсутствия единогласного одобрения сделки членами Наблюдательного совета согласно пункту 82.22 Устава, принятие решения об одобрении совершения крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, в том числе решения о последующем одобрении совершенных крупных сделок, включая, но, не ограничиваясь, договора займа (кредитного договора), залога, гарантии и (или) поручительства, связанных с покупкой и/или продажей и/или передачей и/или отчуждением иными способами имущества и/или активов Банка, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет не менее 15% (пятнадцати процентов), но не более 50% (пятидесяти процентов) стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения;
- 8.20. принятие решения об одобрении совершения крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, в том числе решения о последующем одобрении совершенных крупных сделок, включая, но, не ограничиваясь, договора займа (кредитного договора), залога, гарантии и/или поручительства, связанных с покупкой и/или продажей и/или передачей и/или отчуждением иными способами имущества и/или активов Банка, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более 50% (пятидесяти процентов) от размера чистых активов Банка на дату принятия решения об одобрении совершения таких сделок;
- 8.21. в случае отсутствия единогласного одобрения членами Наблюдательного совета заключения сделки согласно пункту 82.25 Устава, принятие решения об одобрении заключения любых сделок, в том числе решения о последующем одобрении заключенных сделок, включая сделки в отношении имущества, ответственности, активов, обязательств, не включенных в одобренный (действующий) бизнес-план Банка, в том числе бюджет, в отношении любого имущества, и (или) ответственности, и (или) обязательств) Банка, совокупный

размер которых превышает 3 600 000 000 (три миллиарда шестьсот миллионов) сум в течение соответствующего финансового года;

- 8.22. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и Уставом.
- 9. Вопросы, отнесенные к компетенции Единственного акционера, не могут быть переданы на решение иных органов управления Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Уставом.
- 10. Единственный акционер обязан ежегодно принимать решение по основным вопросам деятельности по итогам каждого финансового года не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года.

ПОДГОТОВКА К РАССМОТРЕНИЮ ВОПРОСОВ, ОТНЕСЕННЫХ К КОМПЕТЕНЦИИ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

- 11. Вопросы вносятся на рассмотрение Единственного акционера в порядке, установленном законодательством и Уставом, по инициативе Наблюдательного совета и по требованию членов Правления, начальника службы внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка.
- 12. Единственный акционер может в любое время принять решение по вопросам, отнесенным к его компетенции, без соблюдения порядка внесения вопросов на рассмотрение Единственного акционера лицами, указанными в пункте 11 Положения.
- 13. При подготовке вынесения вопросов на рассмотрение Единственным акционером, Наблюдательный совет:
 - 13.1. определяет вопросы повестки дня и порядок их вынесения на рассмотрение Единственному акционеру;
 - 13.2. рассматривает годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках за прошедший год и выносит их на утверждение Единственному акционеру;
 - 13.3. подготавливает проект отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности и выносит его на рассмотрение Единственному акционеру;
 - 13.4. рассматривает стратегию развития Банка на среднесрочный и долгосрочный период и выносит ее на утверждение Единственному акционеру.

14. Материалы для рассмотрения вопросов Единственным акционером должны включать:
 - 14.1. мотивированное решение Наблюдательного совета, подписанное Председателем Наблюдательного совета, включая обоснование принадлежности вопроса к компетенции Единственного акционера;
 - 14.2. перечень информации (материалов) по рассматриваемым вопросам.
15. К обязательной информации (материалам), подлежащей предоставлению Единственному акционеру при принятии им решений, относятся:
 - 15.1. годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности за год;
 - 15.2. заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка и аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - 15.3. заключение Наблюдательного совета Банка о возможности продления срока, перезаключения или прекращения договора с Председателем Правления Банка;
 - 15.4. рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли, размеру дивидендов по акциям Банка и о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
 - 15.5. обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия принятой дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды Банка;
 - 15.6. сведения о кандидатах в Наблюдательный совет и (или) ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, информация для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов в указанные органы управления и контроля Банка (в том числе, сведения об их опыте и биографии, их соответствии установленным законодательством требованиям к деловой репутации и квалификации);
 - 15.7. проекты изменений и дополнений, вносимые в Устав, или проект Устава в новой редакции;
 - 15.8. проекты внутренних документов Банка, утверждаемых Единственным акционером;

- 15.9. обоснования необходимости принятия решений об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, одобрения совершения Банком сделок (в том числе крупных, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и/или сделок с аффилированными лицами, сделок со связанными лицами (если применимо) и других экстраординарных сделок, в том числе предусмотренных Уставом), разъяснения последствий, наступающих для Банка и Единственного акционера в случае принятия таких решений (по требованию Единственного акционера), перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными;
- 15.10. заключение независимой внешней аудиторской организации с результатами изучения условий крупных сделок и сделок с аффилированными лицами Банка;
- 15.11. информация и материалы, обязательные для предоставления Единственному акционеру согласно действующему законодательству и Уставу Банка, а также способные оказать влияние на выработку Единственным акционером позиций по решению, планируемому к принятию.
- 16. Перечень дополнительной обязательной информации (материалов), подлежащий предоставлению Единственному акционеру, может быть установлен уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.
- 17. Расходы на подготовку и оформление решений по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера, осуществляются за счет средств Банка.

ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ РЕШЕНИЙ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

- 18. Голосование осуществляется по принципу: «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.
- 19. Единственный акционер имеет право принимать все решения лично или через своего представителя, в том числе дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий, включая сервис электронного голосования «E-Vote»,

предоставленный Центральным депозитарием ценных бумаг Республики Узбекистан.

20. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения) и оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства или удостоверена нотариально.
21. Уполномочивание представителя Единственного акционера осуществляется в соответствии с требованиями законодательства.
22. Решения Единственного акционера оформляются письменно, подписываются Единственным акционером или его уполномоченным представителем.
23. Банк вправе делать выписки из решений Единственного акционера. Выписка из решения Единственного акционера оформляется и утверждается Председателем Правления Банка.
24. Банк хранит решения Единственного акционера и протоколы Общего собрания акционеров по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, установленных законодательством. Общество обязано обеспечить Единственному акционеру доступ к решениям Единственного акционера.
25. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления Единственным акционером требования в письменном виде обязан предоставить ему доступ к решениям Единственного акционера и протоколам Общего собрания акционеров для ознакомления.
26. Банк обязан по требованию Единственного акционера предоставить ему копии решений Единственного акционера и протоколов Общего собрания акционеров в течение 5 (пяти) рабочих дней после предъявления Единственным акционером требования в письменном виде. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.
27. Банк вправе предоставить Единственному акционеру запрашиваемые документы в электронной форме
28. При принятии решений дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий правомочность принятого решения подтверждается электронной цифровой подписью Единственного акционера или его уполномоченного

представителя, которая равнозначна собственноручной подписи Единственного акционера или его уполномоченного представителя в документе на бумажном носителе.

ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

- 29. Решения Единственного акционера являются обязательными для исполнения всеми органами управления и работниками Банка в порядке и сроки, установленные Уставом, Положением и законодательством.
- 30. Контроль за ходом исполнения решений Единственного акционера осуществляется Наблюдательным советом.
- 31. Решения Единственного акционера по вопросам, раскрытие которых является обязательным в соответствии с законодательством, должны быть опубликованы на Едином портале корпоративной информации и корпоративном веб-сайте Банка в порядке и сроки, установленные законодательством.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 32. Положение утверждается Единственным акционером Банка и вступает в силу на следующий день после его утверждения, если иной срок не установлен решением Единственного акционера.
- 33. Изменения и дополнения в Положение вносятся только путем утверждения Положения в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Положения в новой редакции, если Единственным акционером не предусмотрен иной срок не установлен решением Единственного акционера.
- 34. Вопросы, не урегулированные Положением, решаются в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними нормативными актами Банка.
- 35. В случае внесения изменений в законодательство и (или) Устав Положение действует в части, не противоречащей законодательству и (или) Уставу до приведения Положения в соответствие с такими изменениями.