

«УТВЕРЖДЕНО»
протоколом №1 от 25 декабря 2020 года
внеочередного общего собрания
акционеров
Открытого акционерного общества
**«Компания по рефинансированию
ипотеки Узбекистана»**

УСТАВ

акционерного общества

«Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана».

Ташкент – 2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав разработан на основе Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и соответствующего законодательства.

1.2. Акционерное общество «Узбекская компания по рефинансированию ипотечного кредитования» (Компания), создано 4 ноября 2019 года на основании Указа Президента Республики Узбекистан №УП-5715 от 13 мая 2019 года «О дополнительных мерах по развитию и расширению рынка ипотечного кредита» и Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 868 от 14 октября 2019 года «О мерах по организации деятельности акционерного общества «Узбекская компания по рефинансированию ипотеки».

1.3. Правовой статус, организационная структура, права и обязанности Общества, а также права и обязанности акционеров определяются на основании настоящего Устава, Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Закона Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг», нормативно-правовых актов и иных законодательных актов Центрального банка Республики Узбекистан.

1.4. Фирменное наименование Общества на государственном языке (на кириллице):

- Полное Фирменное наименование Общества: “Ўзбекистон ипотекани қайта молиялаштириш компанияси” акциядорлик жамияти;

- Сокращенное фирменное наименование Общества: “ЎЗИҚМК” АЖ.

Фирменное наименование Общества на государственном языке (на латинице)

- Полное Фирменное наименование Общества: “O’zbekiston ipotekani qayta moliyalashtirish kompaniyasi” aksiyadorlik jamiyati;

- Сокращенное фирменное наименование Общества: “O’zIQMK” AJ.

Наименование Общества на русском языке:

- Полное Фирменное наименование Общества: Акционерное общество «Компания по рефинансированию ипотеки в Узбекистане»;

- Сокращенное фирменное наименование Общества: АО «УзКРИ».

Наименование Общества на английском языке:

- Полное Фирменное наименование Общества: Joint stock company “Mortgage Refinancing Company of Uzbekistan”;

- Сокращенное фирменное наименование Общества: JSC “UzMRC”.

Адрес Общества: город Ташкент, Юнусабадский район, проспект Амира Темура, дом №107В, Международный бизнес-центр, 14-этаж, Блок А.

Адрес электронной почты Общества: info@uzmrc.uz

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

2.1. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Общество является обособленным юридическим лицом, владеет имуществом, учитываемом на его самостоятельном балансе, может получать и осуществлять от своего имени имущественные и личные неимущественные права, принимать на себя обязательства, выступать истцом и ответчиком в суде.

2.2. Общество официально зарегистрировано как юридическое лицо. Общество создано на неопределенный срок и должным образом зарегистрировано Центральным банком Республики Узбекистан в качестве компании по рефинансированию ипотеки.

2.3. Общество вправе открывать банковские счета на территории Республики Узбекистан и за рубежом в порядке, установленном законодательством.

2.4. Общество владеет своим имуществом на праве собственности, и его имущество состоит из имущества, приобретенного в результате размещения акций, основных средств и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, собранных доходов и имущества, полученного другими способами, не запрещенными законодательством Республики Узбекистана.

2.5. Общество вправе иметь штамп и бланк со своим наименованием, свою эмблему, а также надлежащим образом зарегистрированный товарный знак и другие средства, отражающие индивидуальные характеристики участников гражданского оборота, товаров, работ и услуг.

2.6. Общество вправе принимать на работу местных и иностранных специалистов и самостоятельно определять размер выплачиваемых им вознаграждений и премий.

2.7. Общество для достижения установленных его учредительными документами целей вправе в установленном законодательством порядке становится учредителем других юридических лиц в Республике Узбекистан и за ее пределами, иным образом участвовать в их уставном фонде (уставном капитале), создавать представительства и филиалы рубежом для достижения целей и задач, изложенных в ее учредительные документы.

2.8. Общество не несет ответственности по обязательствам своих дочерних Обществ, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

2.9. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2.10. Общество не отвечает по обязательствам Республики Узбекистан и обязательствам своих акционеров.

2.11. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.12. Акционеры, не оплатившие акции полностью, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах неоплаченной части стоимости своих акций.

2.13. Банкротство Общества считается наступившим в результате действий акционера Общества только в том случае, если акционер, имеющий право давать обязательные для Общества указания, воспользовался этим правом для совершения Обществом таких действий, заведомо зная, что в результате этого Общество станет банкротом.

3. ЦЕЛИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество является коммерческой организацией, основной целью которой является распределение долгосрочных ресурсов посредством рефинансирования ипотечных кредитов, выделяемых банками и другими кредитными учреждениями (далее в тексте именуются «**первичные ипотечные кредиторы**»), и содействие устойчивому развитию ипотечного рынка в Узбекистане.

3.2. Основными задачами общества являются:

- Привлечение финансовых ресурсов на внутренних и международных рынках капитала, включая средства международных финансовых институтов и иностранных правительственных финансовых институтов (далее - МФИ и ИПФИ), с последующим направлением их на рефинансирование ипотечных кредитов;
- для удовлетворения растущего спроса населения на доступное жилье предоставление коммерческим банкам финансовых ресурсов на основе рыночных принципов;
- в том числе выпуск ипотечных ценных бумаг и их размещение среди инвесторов;
- содействие в совершенствовании системы ипотечного кредитования, внедрение современных методов и инструментов для развития ипотечного рынка, снижению рисков и увеличению ликвидности на рынке ипотечных кредитов и ипотечных ценных бумаг;

- Участвовать в разработке методологической и нормативной базы в сфере рефинансирования ипотечных кредитов, в том числе с привлечением зарубежных экспертов и специалистов.

3.3. Общество рефинансирует первичных ипотечных кредиторов, соответствующих установленным им требованиям.

3.4. Для финансирования своей деятельности Общество привлекает средства акционеров и займы от МФИ и ИПФИ, а также среднесрочные и долгосрочные ресурсы на местных и международных рынках капитала посредством выпуска ценных бумаг.

3.5. Для рефинансирования Обществом первичные ипотечные кредиторы должны заложить свое право требования по своим ипотечным кредитам в пользу Общества на условиях, установленных Обществом.

3.6. Кредиты, рефинансированные Обществом, являются средством обеспечения погашения этого рефинансирования. Риск по этим кредитам несут первичные ипотечные кредиторы. Кредиты рефинансирования Общества также могут быть обеспечены другими ликвидными инструментами, указанными в кредитной политике Общества.

3.7. Первичные ипотечные кредиторы обеспечивают надлежащее выполнение условий ипотечного кредита в интересах Общества.

3.8. Общество также может использовать другие формы и методы рефинансирования ипотечных кредитов, не запрещенные законом.

4. УСТАВНЫЙ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами, и выражается в национальной валюте Республики Узбекистан.

4.2. Уставный капитал Общества составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) сумов и состоит из 100 000 000 (ста миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сумов каждая.

4.3. Общество может дополнительно разместить 100 000 000 (сто миллионов) обыкновенных акций (объявленных акций) номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сумов каждая. Дополнительные выпускаемые акции могут быть размещены методом открытой или закрытой подписки.

4.4. Размер уставного капитала Общества:

- может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций, выпущенных Обществом, или путем выпуска дополнительных акций;
- дополнительно выпускаемые акции размещаются путем открытой и закрытой подписки;
- может быть уменьшено путем уменьшения номинальной стоимости выпущенных акций, а также выкупа и погашения акций Обществом.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Общества принимает Наблюдательный совет Общества.

4.6. При размещении Обществом дополнительных акций акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций в соответствии с количеством долей в уставном капитале Общества. Срок действия льготного права - 10 дней.

4.7. Оплата дополнительных акций производится только денежными средствами.

4.8. Решение об уменьшении уставного капитала Общества принимается общим собранием акционеров Общества.

4.9. Общество не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате уменьшения уставного капитала его размер станет меньше минимального размера, установленного законодательством.

4.10. При принятии решения об уменьшении уставного капитала общее собрание акционеров указывает причины уменьшения уставного капитала и определяет порядок его уменьшения.

5. ВИДЫ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество выпускает только обыкновенные акции, и каждая акция учитывается в недокументированной форме. Право собственности на акции подтверждается выпиской из депо-счета.

5.2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли компании, остающейся в распоряжении Общества, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет.

5.3. Выплата дивидендов по акциям производится Обществом с учетом равных прав акционеров на получение дивидендов и распределяется пропорционально в зависимости от количества и типа принадлежащих им акций.

5.4. Дивиденды могут выплачиваться наличными или иным законным платежным средством или ценными бумагами Общества по усмотрению общего собрания акционеров.

5.5. Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, размеру дивиденда, форме и порядке его выплаты принимается общим собранием акционеров на основании финансовой отчетности, при наличии рекомендации Наблюдательного совета, аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности.

6. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

6.1. В Обществе создается резервный фонд за счет чистой прибыли.

6.2. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества при отсутствии других средств, для выпуска корпоративных облигаций Общества и выкупа акций Общества. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

6.3. Общество создает резервный фонд в размере 15% от уставного капитала. Ежегодно направляет 5% чистой прибыли в резервный фонд, пока она не достигнет установленной суммы.

6.4. В случае полного или частичного расходования резервного фонда, обязательные отчисления от чистой прибыли возобновляются.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

7.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Исполнительный орган (Генеральный исполнительный директор)

8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества.

8.2. Общество обязано ежегодно проводить годовое (очередное) общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Годовое общее собрание акционеров Общества проводится ежегодно по адресу юридической регистрации Общества, по другому адресу,

определяемому решением Наблюдательного совета, либо в режиме видеоконференцсвязи.

8.3. Владельцы не менее чем одного процента обыкновенных акций общества вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров, о распределении прибыли, выдвижении своего кандидата в члены руководящего и надзорного органа (с возможностью замены до проведения общего собрания). Такие предложения должны быть представлены не позднее чем через 90 дней по окончании финансового года.

8.4. На годовом общем собрании акционеров рассматриваются следующие вопросы:

- Избрание членов Наблюдательного совета;
- Избрание Ревизионной комиссии;
- заслушивание финансовой отчетности Общества, отчетов аудиторов и работников;
- отчеты наблюдательного совета и исполнительного органа о мерах, принятых для реализации стратегии развития Общества;
- распределение прибыли и убытков;
- заслушивание отчетов наблюдательного совета и ревизионной комиссии;
- другие вопросы, связанные с общественной деятельностью.

8.5. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового общего собрания, являются внеочередными.

8.6. Внеочередные собрания акционеров проводятся по инициативе Наблюдательного совета, по письменному требованию Ревизионной комиссии, а также по письменному требованию акционеров, владеющих не менее чем пятью процентами голосующих акций Общества на дату представления требования. Внеочередные собрания акционеров созываются по решению Наблюдательного совета.

8.7. Наблюдательный совет в течение 10 дней со дня получения требования о созыве внеочередного собрания акционеров принимает решение о созыве внеочередного собрания акционеров с указанием времени, места и повестки дня собрания. Срок проведения внеочередного собрания акционеров не может превышать 30 дней с даты получения соответствующего требования.

8.8. Сообщение о созыве внеочередного собрания акционеров должно быть опубликовано на официальном сайте Общества, в средствах массовой информации (Единый портал корпоративной информации - www.openinfo.uz) и направляется акционерам по почте не менее чем за 21 день до даты проведения собрания.

8.9. Общее собрание акционеров проходит под председательством председателя наблюдательного совета, а в случае его отсутствия по уважительным причинам - одного из членов наблюдательного совета.

8.10. Общее собрание акционеров считается состоявшимся надлежащим образом (имеющим кворум), если к моменту завершения регистрации для участия в общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (или их представители), владеющие в совокупности пятьюдесятью процентами от общего количества голосующих акций Общества. При отсутствии кворума для проведения общего собрания акционеров общее собрание акционеров переносится на поздний срок и объявляется время его проведения.

8.11. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя. Каждый акционер может в любое время заменить представителя, присутствующего на общем собрании акционеров или принять участие лично.

8.12. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос».

8.13. Решение по вопросу, поставленному на голосование на общем собрании акционеров, принимается большинством голосов голосующих акционеров, присутствующих на собрании, если иное не предусмотрено законом.

8.14. В рамки полномочий общего собрания акционеров входит:

- Внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции (за исключением изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Общества);
- Реорганизация общества;
- Ликвидация Общества, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- Определение количественного состава Наблюдательного совета в установленном законодательством порядке, избрание их членов и досрочное прекращение членства;
- Определение предельного количества объявленных акций;
- Уменьшение уставного капитала Общества;
- выкуп размещенных акций Общества;
- Утверждение организационной структуры компании;
- Избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Ревизионной комиссии;

- Утверждение годового отчета Общества, а также стратегии среднесрочного и долгосрочного развития Общества с определением конкретных сроков, исходя из основных направлений и целей деятельности Общества;

- Распределение прибыли и убытков Общества;

- заслушивание отчетов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии по вопросам, входящим в их компетенцию, в том числе о соблюдении требований законодательства, регулирующего деятельность Общества;

- Принятие решений о неприменении преимущественных прав, предусмотренных статьей 35 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и настоящим Уставом;

- утверждение регламента общего собрания акционеров;

- дробление и консолидация акций;

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

- В соответствии с главой 8 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», принятие решения о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет более пятидесяти процентов от размера чистых активов общества (размер чистых активов Общества определяется согласно финансовой отчетности, составленной на отчетную дату до принятия решения) на дату принятия решения о совершении такой сделки.

- Выявление текущих хозяйственных сделок Общества для того, чтобы Генеральный исполнительный директор Общества мог самостоятельно заключать сделки и крупные сделки с аффилированными лицами, связанные с текущей хозяйственной деятельностью Общества;

- В соответствии с главой 9 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» принятие решения о заключении сделок с аффилированными лицами Общества;

- Утверждение количества и состава счетной комиссии;

- определение требований к форме и содержанию отчетов органов управления и контроля Общества, отчитывающихся на общем собрании акционеров, продолжительности общего собрания акционеров;

- Решение других вопросов в соответствии с законодательством.

8.15. Протокол общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах в течение 10 дней со дня окончания общего собрания акционеров. Оба экземпляра подписываются председательствующим и секретарем общего собрания акционеров.

8.16. Решение общего собрания акционеров публикуется на корпоративном сайте Общества и на едином портале корпоративной информации - www.openinfo.uz в установленный законодательством срок. В случае включения акций и иных ценных бумаг Общества в котировальный список Республиканской фондовой биржи эти решения также будут опубликованы на официальном сайте фондовой биржи.

8.17. Общее собрание акционеров созывается и проводится в соответствии с «Положением об Общем собрании акционеров», утверждаемым Общим собранием акционеров.

9. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

9.1. Наблюдательный совет Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

9.2. Наблюдательный совет Общества подотчетен общему собранию акционеров.

9.3. Члены Наблюдательного совета Общества избираются общим собранием акционеров сроком на один год.

9.4. Количество членов Наблюдательного совета Общества составляет 7 человек (включая Председателя Наблюдательного совета). При этом количество независимых членов Наблюдательного совета не может быть менее 15 (пятнадцати) процентов от общего числа членов Наблюдательного совета.

9.5. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности общества с регулярным заслушиванием отчета исполнительного органа общества мерах, принимаемых по выполнению показателей годового бизнес-плана Общества и достижению стратегии развития общества;

- Создание комитета по аудиту, комитета по управлению рисками, комитетов по назначениям и вознаграждениям в составе Наблюдательного совета для содействия выполнению обязательств Общества, утверждение круга ведения этих комитетов, включая назначение председателей соответствующих комитетов;

- Утверждение бизнес-планов и планов капиталовложений Общества, внутренних положений Общества, включая управление имуществом,

управление бюджетом, кредитный и финансовый менеджмент, менеджмент рисков, менеджмент человеческих ресурсов и информационных технологий;

- Утверждение параметров и лимитов риска, используемых при установлении максимальных кредитных лимитов для отдельных банков по рефинансированию кредитов;

- Определение годового бюджета и финансовых ожиданий компании;

- Обеспечение наличия в Общества эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей требованиям Центрального банка;

- Обеспечение наличия системы управления рисками, включая утверждение политики Общества по управлению рисками, склонности к рискам и стратегии управления рисками.

- Утверждение методологии выявления, оценки, управления и контроля рисков;

- Назначение Генерального исполнительного директора Общества, определение круга его полномочий и служебных обязанностей, а также оценка его деятельности на ежегодной основе;

- Назначение финансового директора по рекомендации генерального исполнительного директора. Рекомендации по финансовому директору вносятся в Наблюдательный совет на конкурсной основе;

- давать рекомендации общему собранию акционеров по организационной структуре компании;

- Обеспечение наличия в обществе эффективной и прозрачной организационной структуры;

- давать рекомендации общему собранию акционеров по назначению и вознаграждению внешних аудиторов;

- Проведение аудита (кроме обязательных), определение аудиторской организации, предельного размера оплаты ее услуг и решение о заключении с ней договора (расторжение договора);

- Обеспечение своевременного и полного представления финансовой отчетности Общества;

- Установление требований к отчетности для Генерального исполнительного директора и Генерального финансового директора, включая виды отчетности и их периодичность;

- Рассмотрение и утверждение основных корпоративных целей, политик, бюджетов и стратегических вопросов, установленных генеральным директором;

- Назначение, при необходимости, корпоративного консультанта и утверждение положений, регулирующих его деятельность;

- Подотчетность акционерам;

- Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

- Подготовка повестки дня общего собрания акционеров, определение даты, времени и места проведения собрания;

- определение даты формирования реестра акционеров Общества для сообщения Общему собранию акционеров;
- Организация определения рыночной стоимости имущества компании;
- Открытие филиалов и представительств;
- Определение заработной платы генерального директора;
- Создание дочерних и зависимых компаний (они создаются в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью);
 - в случаях, предусмотренных законодательством, решение Общества о заключении крупных сделок и договоров (интересов) с аффилированными лицами Общества;
- Принятие решения о выпуске корпоративных облигаций, в том числе акций, конвертируемых в акции;
- Принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Общества;
- принятие решения об увеличении уставного капитала Общества в размере объявленных акций и внесение соответствующих дополнений и изменений в устав;
- Создание комитетов (рабочих групп) при Наблюдательном совете, состоящих из членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов, сотрудников Общества и экспертов, занимающихся соответствующими вопросами, включая выявление и разрешение конфликтов и других вопросов;
- Решение других вопросов в соответствии с законодательством.

9.6. Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании количество голосов для каждого акционера умножается на количество лиц, которые будут избраны в наблюдательный совет, и акционер имеет право отдать голоса полностью одному кандидату или распределить их между двумя или более кандидатами. Избранными в Наблюдательный совет Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

9.7. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Правления большинством голосов из их числа. Наблюдательный совет вправе переизбрать своего председателя большинством голосов всех своих членов.

9.8. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает и ведет заседания Наблюдательного совета, составляет протокол заседания.

9.9. В случае отсутствия председателя наблюдательного совета его обязанности исполняет один из членов совета.

9.10. Заседания наблюдательного совета созываются и проводятся его председателем не реже одного раза в квартал. Владельцы не менее чем 1 процента обыкновенных акций общества вправе право требовать созыва заседания Наблюдательного совета и вносить предложения по вопросу повестки дня.

9.11. Кворум для проведения заседаний Наблюдательного совета составляет 75 процентов избранных членов Наблюдательного совета.

9.12. На заседании Наблюдательного совета решения принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. Каждый член Наблюдательного совета имеет один голос при решении вопросов на заседании Наблюдательного совета. Один член Наблюдательного совета не вправе отдавать свой голос другому члену совета. В случае равенства голосов голос Председателя Наблюдательного совета является решающим.

9.13. На собрании члены Наблюдательного совета могут участвовать в режиме конференц-связи через видео и аудио оборудование, при условии, что их голоса не считаются поданными заочно для принятия решений.

9.14. Протокол заседания Наблюдательного совета составляется секретарем заседания и рассылается членам Правления не позднее 5 рабочих дней после каждого заседания.

9.15. Наблюдательный совет и его председатель должны действовать в интересах Общества при реализации своих прав и исполнении своих обязанностей. Они несут ответственность перед Обществом и ее акционерами в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

9.16. Наблюдательный совет действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением «О Наблюдательном совете Общества».

9.17. Следующие комитеты содействуют работе Наблюдательного совета:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по кандидатам и вознаграждениям.

10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР)

10.1. Генеральный исполнительный директор является единоличным исполнительным органом Общества и руководит текущей деятельностью Общества. За исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и наблюдательного совета.

10.2. По решению Общего собрания акционеров полномочия генерального исполнительного директора могут быть переданы коммерческой организации (доверительному управляющему) по договору. Условия заключаемого договора утверждаются Наблюдательным советом Общества, если иное не предусмотрено Уставом Общества.

10.3. Генеральный исполнительный директор руководит текущей деятельностью Общества и управляет Обществом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом Общества, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

10.4. Генеральный исполнительный директор организует выполнение решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета в соответствии с Законом и настоящим Уставом и отчитывается об их исполнении.

10.5. Генеральный исполнительный директор назначается Наблюдательным советом. Трудовой договор с ним подписывает Председатель Наблюдательного совета от имени Общества.

10.6. Размер вознаграждения, выплачиваемого Генеральному исполнительному директору, определяется в соответствии с критериями оценки эффективности акционерных обществ и иных хозяйственных обществ с государственной долей, установленными постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан.

10.7. К полномочиям генерального исполнительного директора относятся следующие вопросы:

- Осуществление деятельности Общества в соответствии с предусмотренном Уставом и Наблюдательным советом порядком;
- без доверенности действовать от имени Общества и защита его интересов;
- подписание договоров от имени Общества;
- участие в работе Наблюдательного совета без права голоса, по требованию и с разрешения Наблюдательного совета;
- Назначение руководителя филиала или представительства Общества;
- Утверждение штатного расписания Общества, прием на работу, заключение и расторжение с ними трудовых договоров, применение к ним дисциплинарных мер, обеспечение соблюдения работниками трудовой и исполнительской дисциплины;
- Утверждение положений о структурных подразделениях Общества, должностных инструкций работников;

- Утверждение доверенностей от имени Общества в соответствии с действующим законодательством;
- Издание приказов и дача распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Общества;
- Утверждение внутренних нормативных документов Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или наблюдательного совета;
- Руководство текущей деятельностью Общества, с обеспечением его эффективной и устойчивой деятельности;
- Организация выполнения решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета;
- Организация бухгалтерского учета Общества и обеспечение подготовки годового отчета Общества в соответствии с международными финансовыми стандартами;
- Раскрытие информации о деятельности Общества в соответствии с законодательством;
- Обеспечение своевременного предоставления информации и отчетов о деятельности Общества акционерам, кредиторам, инвесторам и соответствующим государственным органам;
- Организация работы публичного архива и обеспечение целостности документов в нем;
- Соблюдение действующего законодательства и внутренних документов Общества.

10.8. Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей должен действовать в интересах Общества.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СООБЩЕСТВА

11.1. Для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров избирает ревизионную комиссию сроком на один год. Ревизионная комиссия Общества состоит из трех человек.

11.2. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

11.3. По требованию Ревизионной комиссии Генеральный исполнительный директор обязан представить в Ревизионную комиссию документы о финансово-хозяйственной деятельности.

11.4. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством.

11.5. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления общества. Одно и то же лицо не может быть избрано в состав ревизионной комиссии одного и того же общества более трех раз подряд.

11.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества проводится по инициативе Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционеров, владеющих не менее 5% голосующих акций Общества, по итогам деятельности за год или иной период деятельности с предварительным уведомлением Наблюдательного совета Общества.

11.7. По результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионная комиссия Общества составляет заключение, в котором обязательно указывается:

- оценка достоверности информации, содержащейся в отчетах Общества и других финансовых документах;
- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нарушений законодательства при ведении финансово-хозяйственной деятельности.

11.8. Дополнительные требования к содержанию заключения ревизионной комиссии определяются общим собранием акционеров.

11.9. Заключение ревизионной комиссии о наличии сделок или крупных сделок с аффилированными лицами, также о соблюдении требований законодательства и внутренних документов Общества о заключении таких сделок ежеквартально на заседаниях Наблюдательного совета и годовом общем собрании акционеров.

11.10. Ревизионная комиссия действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Общества, утвержденным Общим собранием акционеров, и получает вознаграждение в установленном порядке.

11.11. В Обществе создается служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна наблюдательному совету компании.

11.12. Служба внутреннего аудита проверяет, оценивает и контролирует соблюдение исполнительным органом, филиалами и представительствами Общества (при их наличии) требований

законодательства, устава и иных документов Общества, обеспечение полного и достоверного представления информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, соблюдение установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранность активов, а также соблюдение требований, установленных в законодательстве по управлению Обществом.

11.13. Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль в Общества, в том числе контроль за сделками с юридическими лицами, в которых более 50% акций принадлежит Общества.

11.14. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.

12.1. Реорганизация общества осуществляется в соответствии с действующим законодательством по решению общего собрания акционеров.

12.2. Реорганизация общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация Общества влечет переход ее прав и обязанностей к правопреемнику.

12.3. Общество ликвидируется в следующих случаях:

- по решению Общего собрания акционеров;
- при исключении Центральным банком из списка компаний, рефинансирующих ипотеку;
- При объявлении судом банкротом.

12.4. В случае добровольной ликвидации общества наблюдательный совет выносит на общее собрание акционеров вопрос о принятии решения о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества.

12.5. Принудительная ликвидация при исключении Центральным банком из списка компаний, рефинансирующих ипотеку осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

12.6. При ликвидации общества по решению суда процедура ликвидации и назначение ликвидатора осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

12.7. Если на момент принятия решения о ликвидации общество не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии с законодательством.

12.8. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество - прекратившим свою деятельность с момента внесения регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и сдавать финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством.

13.2. Общество обязано хранить все документы, установленные законодательством к обязательному хранению, и предоставлять эти документы акционерам и/или предоставлять к ним доступ в порядке, установленном законом.

13.3. Все споры и разногласия, возникающие по Уставу, разрешаются по взаимному согласию в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

13.4. В случае невозможности разрешить споры и разногласия путем переговоров, они подлежат разрешению в соответствующих судах.

13.5. Все изменения и дополнения в Устав Общества, вносимые Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом в пределах его компетенции, подлежат регистрации в установленном законодательством порядке.

13.6. Изменения и дополнения в Устав Общества или новая редакция Устава Общества вступают в силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством, с момента уведомления Центрального банка Республики Узбекистан.

13.7. Если какое-либо положение настоящего Устава теряет силу, это не может являться причиной для прекращения действия других положений.

13.8. Если действующим законодательством Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Уставом, применяются правила действующего законодательства Республики Узбекистан.

13.9. В связи с государственной регистрацией Устава Общества, единственный акционер Общества утвержден приказом №158 от 4 ноября 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан и Устав Общества, зарегистрированный за №776924 от 4 ноября 2019 года Центром государственных услуг Юнусабадского района Агентства государственных услуг при Министерстве юстиции Республики Узбекистан, считается утратившим силу.

**Генеральный директор
«Компании по рефинансированию
ипотеки Узбекистана»**

М.Фарманов