

«Утверждено»
Решением Заседания
Наблюдательного совета АО
«Компания по рефинансированию
ипотеки Узбекистана»
от 25.09.2024г

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"КОМПАНИЯ ПО РЕФИНАНСИРОВАНИЮ ИПОТЕКИ УЗБЕКИСТАНА"**

Ташкент – 2024г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Данный Устав создан на основе Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Закона "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" и соответствующих нормативно-правовых актов.

1.2. АО "Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана" (далее - "Общество") создана 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 кредитования" и
- Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан (№ 868) от 14 мая 2019 года "О мерах по организации деятельности АО "Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана".

1.3. Юридический статус, организационная структура, права и обязанности Общества, а также права и обязанности акционеров регулируются:

- настоящим Уставом,
- Гражданским кодексом Республики Узбекистан,
- Законом Республики Узбекистан "Об акционерных обществах и защите прав акционеров",
- Закон "О рынке ценных бумаг" Республики Узбекистан,
- нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан и
- другими нормативно-правовыми актами.

1.4. **Наименование и адрес Общества:**

- **Наименование Общества на государственном языке (кириллицей):**
 - Полное фирменное наименование Общества: "Ўзбекистон ипотекани қайта молиялаштириш компанияси" акциядорлик жамияти;
 - Сокращенное фирменное наименование Общества: "ЎЗИҚМК" АЖ.
- **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 Узбекистана";
 - Сокращенное фирменное наименование: 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:**
 - Адрес: Ташкент, Юнусабадский район, проспект Амира Темура, 107Б, Международный бизнес-центр, 14-й этаж, блок А.
 - Электронная почта: info@uzmrc.uz.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

2.1. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Общество является самостоятельным юридическим лицом, имеет в собственности имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде.

2.2. Общество зарегистрировано в качестве юридического лица в установленном порядке. Общество создано на неопределенный срок и зарегистрирована Центральным банком Республики Узбекистан в качестве Общества по рефинансированию ипотечных кредитов.

2.3. Общество имеет право открывать банковские счета на территории Республики Узбекистан и за рубежом в установленном законом порядке.

2.4. Общество владеет своим имуществом на праве собственности, а его имущество состоит из средств, полученных от размещения акций, основных и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, накопленных доходов и имущества, приобретенного иными способами, не запрещенными законодательством Республики Узбекистан.

2.5. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, эмблему (логотип), а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак, а также другие средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ и услуг.

2.6. Общество вправе принимать на работу местных и иностранных специалистов и самостоятельно определять размер выплачиваемой им заработной платы и премий.

2.7. Для достижения собственных целей и выполнения определенных задач в своих учредительных документах Общество вправе в установленном законом порядке выступать учредителем других юридических лиц в Республике Узбекистан и за ее пределами или участвовать в их Уставных фондах (уставных капиталах), создавать Представительства и филиалы.

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

2.9. Общество отвечает по своим обязательствам всем своим 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 возмещения убытков, связанных с деятельностью Общества, стоимостью принадлежащих им акций.

2.12. Акционеры, не полностью оплатившие стоимость акций, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

2.13. Банкротство общества в результате осуществления определенного действия считается результатом действий акционера, только если акционер, имеющий право давать обязательные указания обществу, использовал это право для осуществления обществом этого определенного действия, заранее зная, что общество обанкротится.

3. ЦЕЛЬ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество является коммерческой организацией и основными целями компании деятельности является следующие:

- предоставление финансовых ресурсов банкам (далее - «первичные ипотечные кредиторы») под выданные или подлежащие выдаче ими ипотечные кредиты
- получение права требования по ипотечным кредитам, выданным банками;
- размещение средств в ипотечные ценные бумаги, выпускаемые банками;
- оказание консультационных и информационных услуг по рефинансированию ипотечных кредитов;
 - оказание услуг дистанционно (электронные услуги), приобретение государственных ценных бумаг Республики Узбекистан, долей в уставном фонде (акционерном капитале) юридических лиц и их долговых ценных бумаг, размещение свободных денежных средств в банке в качестве сбережений (депозитов).

3.2. Основными целями Общества являются следующие:

- Привлечение финансовых ресурсов на местных и международных рынках капитала, включая средства международных финансовых институтов и иностранных государственных финансовых организаций (далее - МФИ и ИГФО) и последующее их использование для рефинансирования ипотечных кредитов;
- Предоставление финансовых ресурсов коммерческим банкам на рыночных принципах для удовлетворения растущего спроса населения на доступное жилье;
- Выпуск ипотечных ценных бумаг и размещение их среди инвесторов;
- Содействие совершенствованию системы ипотечного кредитования, внедрение современных методов и инструментов развития ипотечного рынка, снижение рисков и повышение ликвидности на рынке ипотечных кредитов и ипотечных ценных бумаг;
- Участие в разработке методологической и нормативной базы в области рефинансирования ипотечных кредитов с привлечением иностранных экспертов и специалистов.

3.3. Общество осуществляет рефинансирование первичных ипотечных кредиторов, отвечающих требованиям Общества.

3.4. Компания финансирует свою деятельность за счет следующих средств:

- собственные средства;
- банковские кредиты;
- гранты;
- заемные средства участников (акционеров);
- средства, полученные от размещения корпоративных облигаций;
- средства Государственного бюджета и государственных фондов Республики Узбекистан;
- заемные средства, полученные от международных финансовых институтов, иностранных государственных финансовых организаций, негосударственных некоммерческих организаций, в том числе иностранных негосударственных некоммерческих организаций;
- заемные средства, полученные от юридических лиц, в том числе иностранных юридических лиц;
- средства, полученные от размещения ипотечных ценных бумаг;
- иные источники, не запрещенные законодательством

3.5. Для получения рефинансирования от Общества первичные ипотечные кредиторы должны передать в залог Общества права требования по своим ипотечным кредитам¹ на условиях, установленных Обществом.

3.6. Рефинансированные кредиты рассматриваются как средство обеспечения возврата данного рефинансирования. Риск по этим кредитам несут первичные ипотечные кредиторы. Кредиты рефинансированными Обществом могут быть обеспечены другими ликвидными средствами, указанными в Кредитной политике Общества.

3.7. Первичные ипотечные кредиторы гарантируют надлежащее исполнение условий ипотечного кредита в интересах Общества.

3.8. Общество создает эффективные механизмы защиты миноритарных акционеров (участников) в случаях нарушения их прав и законных интересов, включая разработку мер по возмещению причиненного ущерба.

3.9. Общество может использовать и другие формы и методы рефинансирования ипотечных кредитов, не запрещенные законодательством.

3.10. Общество не имеет права:

- осуществлять непосредственно производственную, страховую, а также торговую деятельность и осуществлять иные виды деятельности, не предусмотренные настоящим Законом;
- привлекать вклады (депозиты) от физических и юридических лиц;
- от участников (акционеров) - физических лиц привлекать займы в размере, превышающем сумму вклада в уставный фонд (уставный капитал) или номинальную стоимость находящихся в их собственности акций, за исключением привлечения заемных средств в форме облигаций;
- совершение сделок на основании инсайдерской информации.

4. УСТАВНОЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

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

4.2. Размер уставного фонда общества составляет 966 426 571 000 (девятьсот шестьдесят шесть миллиардов четыреста двадцать шесть миллионов пятьсот семьдесят одна тысяча сум) и состоит из 966 426 571 (девять сот шестьдесят шесть миллионов четыреста двадцать шесть тысяч пятьсот семьдесят один) простых акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сумов каждая.

4.3. Общество может дополнительно выпустить 533 573 429 (пятьсот тридцать три миллиона пятьсот семьдесят три тысячи четыре сто двадцать девять) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сумов каждая (выпущенные акции). Акции дополнительного выпуска могут быть размещены посредством открытой или закрытой подписки.

4.4. Размер Уставного фонда Общества:

- Может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости выпущенных обществом акций или путем размещения акций дополнительной эмиссии;
- Акции дополнительного выпуска размещаются путем открытой и закрытой подписки.

¹ Относится к кредитам, предоставляемым банками и другими кредитными учреждениями частным лицам на покупку и/или ремонт жилья

- Может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций, а также путем приобретения и погашения акций Обществом.

4.5. Решение об увеличении Уставного фонда Общества принимается Наблюдательным советом Общества.

4.6. При выпуске Обществом дополнительных акций акционеры Общества имеют преимущественное право на приобретение дополнительных акций в соответствии с количеством акций в Уставном фонде Общества.

4.7. Акционеры, являющиеся владельцами голосующих акций при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть обменены на акции и оплачены обществом в денежной форме, имеют преимущественное право на их получение в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций данного типа.

4.8. Дополнительные акции оплачиваются только денежными средствами.

4.9. Решение об уменьшении Уставного фонда Общества принимается Общим собранием акционеров Общества.

4.10. Общество не вправе уменьшать Уставный фонд, если в результате уменьшения Уставного фонда размер Уставного фонда уменьшился ниже минимального размера, установленного законодательством.

4.11. При принятии решения об уменьшении Уставного фонда Общее собрание акционеров указывает причины уменьшения Уставного фонда и определяет порядок его уменьшения.

5. ТИПЫ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество выпускает только обыкновенные акции. Каждая акция учитывается в бездокументарной форме. Право собственности на акции подтверждается выпиской с депозитного счета.

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

5.3. Выплата дивидендов, рассчитанных Обществом на одну акцию, производится с соблюдением равных прав акционеров на получение дивидендов и распределяется пропорционально количеству и типу принадлежащих им акций.

5.4. Дивиденды могут быть выплачены наличными или другими законными средствами платежа, а также ценными бумагами Общества, согласно решению Общего собрания акционеров.

5.5. Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета Общества, при наличии аудиторского заключения о достоверности финансового отчета.

6. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

6.1. Общество создает Резервный фонд за счет чистой прибыли.

6.2. Резервный фонд общества при отсутствии других средств используется для возмещения убытков общества, выпуска корпоративных облигаций общества, выкупа акций общества. Резервный фонд не может быть использован в других целях.

6.3. Общество создает Резервный фонд в размере 15 процентов от Уставного капитала. Ежегодно отчисляет в Резервный фонд в размере 5% от чистой прибыли до достижения указанной суммы.

6.4. В случае полного или частичного расходования средств Резервного фонда отчисления из чистой прибыли возобновляются.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

7.1. Органами управления Общества являются:

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

8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества.

8.2. Общество обязана ежегодно проводить годовое (очередное) общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится, как правило, не позднее шести месяцев после окончания финансового года (до 1 июля). Годовое общее собрание акционеров Общества проводится ежегодно по юридическому адресу Общества или по другому адресу, определенному решением Наблюдательного совета, или в режиме видеоконференции.

8.3. Владельцы не менее одного процента обыкновенных акций Общества имеют право вносить предложения по повестке дня Общего собрания акционеров, о распределении прибыли, о выдвижении своего кандидата в члены органа управления и контроля (с возможностью его замены до проведения Общего собрания). Такие предложения должны быть представлены не позднее 90 дней после окончания финансового года.

8.4. На годовом общем собрании акционеров рассматриваются следующие вопросы:

- избрание членов Наблюдательного совета (в годы, когда срок полномочий истек);
- заслушивание финансовой отчетности Общества, отчетов аудиторов и сотрудников;
- отчеты Наблюдательного совета и исполнительного органа о мерах по реализации Стратегии развития общества;
- распределение прибылей и убытков;
- заслушивание отчета Наблюдательного совета Общества;
- другие вопросы, связанные с деятельностью Общества.

8.5 Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Общества не позднее чем через 90 дней после окончания финансового года Общества.

8.6. Общие собрания акционеров Общества, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, считаются внеочередными.

8.7. Внеочередные собрания акционеров проводятся по инициативе Наблюдательного совета, а также по письменному требованию акционеров, владеющих не менее чем пятью процентами голосующих акций Общества на дату предъявления письменного требования. Внеочередные собрания акционеров созываются на основании решения Наблюдательного совета.

8.8. В течение 10 дней с даты принятия требования о созыве внеочередного собрания акционеров Наблюдательным советом принимается 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.

8.9. Сообщение о созыве внеочередного собрания акционеров публикуется на официальном сайте Общества, в средствах массовой информации (на едином

портале корпоративной информации - www.openinfo.uz) и направляется акционерам по почте не менее чем за 21 день до дня проведения собрания.

8.10. Общее собрание акционеров ведет Председатель Наблюдательного совета. Если председатель Наблюдательного совета по уважительным причинам не может присутствовать на собрании, его ведет один из членов Наблюдательного совета.

8.11. Если по окончании регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры, владеющие пятьюдесятью процентами общего количества голосующих акций Общества (или их представители), то Общее собрание акционеров считается проведенным в установленном порядке (имеющим кворум). В случае отсутствия кворума для проведения Общего собрания акционеров Общее собрание акционеров переносится и объявляется время его проведения.

8.12. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя. Каждый акционер имеет право в любое время заменить своего представителя, участвующего в Общем собрании акционеров, или участвовать лично.

8.13. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция - один голос".

8.14. Решение по вопросу, поставленному на голосование на Общем собрании акционеров, принимается большинством голосов акционеров, имеющих право голоса, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено законом.

8.15. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции (за исключением изменений и дополнений, связанных с увеличением Уставного фонда Общества);
- реорганизация Общества;
- ликвидация Общества, назначение ликвидатора (ликвидационной комиссии) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества членов Наблюдательного совета в соответствии с законодательством, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества объявленных акций;
- уменьшение Уставного фонда Общества;
- выкуп размещенных акций Общества;
- утверждение организационной структуры Общества;
- утверждение годового отчета Общества, а также среднесрочной и долгосрочной стратегии развития Общества, исходя из основных направлений и целей деятельности Общества;
- распределение прибылей и убытков Общества;
- заслушивание отчетов Наблюдательного совета Общества по вопросам его компетенции, в том числе о соблюдении требований, установленных законодательством по управлению Обществом;
- принятие решений об отказе от использования преимущественных прав, предусмотренных статьей 35 Закона Республики Узбекистан "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" и настоящим Уставом;
- утверждение положения об Общем собрании акционеров;

- дробление и консолидация акций;
- определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита, установление максимального размера платы за услуги этой организации и заключение (расторжение) договора с ней;
- В соответствии с главой 8 Закона Республики Узбекистан "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" при принятии решения о совершении крупной сделки, балансовая стоимость или стоимость приобретения которой на дату совершения сделки составляет более пятидесяти процентов чистых активов Общества (размер чистых активов определяется на отчетную дату, предшествующую дате принятия решения);
- определение текущих хозяйственных операций Общества для самостоятельного заключения Генеральным директором Общества договоров и крупных сделок с аффилированными лицами, связанных с текущей хозяйственной деятельностью Общества;
- принятие решения о заключении договоров с аффилированным лицом Общества на основании главы 9 Закона Республики Узбекистан "Об акционерных обществах и защите прав акционеров";
- утверждение членов Счетной комиссии;
- установление требований к форме и содержанию отчетов органов управления и контроля Общества на Общем собрании акционеров, продолжительности проведения Общего собрания акционеров;
- рассмотрение вопросов, связанных с изменением прав, предоставляемых акциями (долями) компании;
- решение иных вопросов в соответствии с законодательством.

8.16. Протокол Общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах в течение 10 дней после окончания Общего собрания акционеров. Оба экземпляра подписываются председателем и секретарем Общего собрания акционеров.

8.17. Решение Общего собрания акционеров публикуется на корпоративном сайте Общества и на едином портале корпоративной информации - www.openinfo.uz в отведенные законом сроки. Если акции и иные ценные бумаги Общества включены в котировальный список Республиканской фондовой биржи, то соответствующие решения публикуются также на официальном сайте Фондовой биржи.

8.18. Общее собрание акционеров созывается и проводится в соответствии с Положением "Об общем собрании акционеров", утвержденным Общим собранием акционеров.

9. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

9.1. Наблюдательный совет Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, относящихся 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 три года.

9.4. Члены Наблюдательного совета Общества состоят из 7 (семи) человек (включая Председателя Наблюдательного совета). Количество независимых членов Наблюдательного совета составляет 3 (три) человека.

9.5. Независимыми членами Наблюдательного совета не могут быть следующие лица:

- лицо, работавшее в обществе и/или аффилированных лицах общества в течение последних трех лет;
- акционер (непосредственно и/или через аффилированных лиц), владеющий пятью и более процентами голосующих акций общества;
- лицо, состоящее в гражданско-правовых отношениях с крупным клиентом и/или крупным поставщиком общества и/или аффилированным лицом общества. Крупным клиентом и крупным поставщиком признаются лица, с которыми заключен действующий договор на сумму более двух тысяч базовых величин расчета;
- работник аудиторской организации, оказывавший аудиторские услуги обществу и/или аффилированным лицам общества в течение последних трех лет;
- лицо, являющееся членом наблюдательного совета общества в течение шести лет подряд;
- лицо, имеющее какие-либо договоры с обществом и/или его аффилированными лицами, за исключением договоров, связанных с обеспечением выполнения задач и функций члена наблюдательного совета;
- лицо, являющееся близким родственником или родственником по прямой восходящей линии (родители, братья, сестры, сыновья, дочери, супруги, а также родители, братья, сестры и дети супругов) лица, которое является или являлось в течение последних трех лет членом органов управления и внутреннего контроля общества и/или аффилированных лиц общества;
- с лицом, являющимся работником государственного органа или государственного предприятия;
- лицо, не соответствующее требованиям, установленным уставом общества или документами, утвержденными решениями общего собрания акционеров.

9.6. Общество ведет реестр независимых членов, избранных в Наблюдательный совет Общества, и публикует его на своем официальном сайте.

9.7. Порядок ведения реестра независимых членов наблюдательного совета общества устанавливается уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

9.8. Независимый член наблюдательного совета общества наряду с другими членами наблюдательного совета имеет равные права и обязанности, установленные настоящим уставом.

9.9. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Общества с регулярным заслушиванием отчета исполнительного органа Общества о выполнении показателей годового бизнес-плана Общества, а также о мерах, принятых для достижения стратегии развития;
- организация в составе Наблюдательного совета Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и

вознаграждениям в целях содействия выполнению Обществом своих обязательств, утверждение объема полномочий данных комитетов, в том числе назначение председателей соответствующих комитетов;

- утверждение бизнес-планов и планов капитального строительства Общества, внутренних нормативных документов Общества, в том числе внутренних нормативных документов по управлению имуществом, бюджетному управлению, кредитно-финансовому управлению, управлению рисками, управлению персоналом и информационными технологиями;
- утверждение параметров и лимитов риска, используемых при определении максимальных кредитных лимитов, предоставляемых отдельным банкам для рефинансирования кредитов;
- определение годового бюджета и финансовых ожиданий Общества;
- обеспечение наличия в Обществе эффективной системы внутреннего контроля, отвечающей требованиям, установленным Центральным банком;
- обеспечение формирования системы управления рисками, включая политику управления рисками Общества, риск-аппетит и стратегию управления рисками.
- утверждение методологии выявления, оценки, управления и контроля рисков;
- назначение генерального директора Общества, определение объема его полномочий и должностных обязанностей, оценка его деятельности на ежегодной основе;
- назначение заместителей генерального директора по рекомендации генерального директора. Рекомендации по кандидатурам заместителей генерального директора представляются Наблюдательному совету на конкурсной основе;
- подготовка рекомендаций общему собранию акционеров по организационной структуре Общества;
- обеспечение эффективной и прозрачной организационной структуры Общества;
- вынесение рекомендаций Общему собранию акционеров по назначению внешних аудиторов и оплате их услуг;
- принятие решения о проведении аудита (за исключением обязательного аудита), определение аудиторской организации и максимального размера оплаты ее услуг и заключение (расторжение) с ней договора;
- обеспечение своевременного и полного представления финансовой отчетности Общества;
- установление требований к подотчетности генерального директора и заместителей генерального директора, включая виды отчетности и ее периодичность;
- рассмотрение и утверждение основных корпоративных целей, политик, бюджетов и стратегических вопросов, выдвигаемых генеральным директором;
- при необходимости назначение корпоративного консультанта и утверждение положения, определяющего порядок его деятельности;
- подотчетность перед акционерами;

- созыв ежегодных и внеочередных Общих собраний акционеров, если иное не предусмотрено законодательством;
- составление повестки дня Общего собрания акционеров с определением даты, времени и места его проведения;
- определение даты формирования реестра акционеров Общества для сообщения о проведении Общего собрания акционеров;
- организация определения рыночной стоимости имущества Общества;
- создание филиалов и открытие Представительств;
- определение размера заработной платы Генерального директора;
- создание дочерних и зависимых хозяйственных обществ (создаваемых в форме Акционерного общества или Общества с ограниченной ответственностью);
- принятие решений Обществом о совершении крупных сделок и сделок (с заинтересованностью) с аффилированными лицами Общества в случаях, предусмотренных законодательством;
- принятие решения о выпуске облигаций Общества, в том числе облигаций, конвертируемых в акции;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Общества;
- Принятие решений о размере, порядке и условиях предоставления компанией пожертвований и спонсорских средств;
- принятие решения об увеличении Уставного фонда Общества на сумму объявленных акций и внесение соответствующих дополнений и изменений в Устав;
- создание комитетов (рабочих групп) при Наблюдательном совете по соответствующим вопросам, в том числе по выявлению и разрешению конфликтных ситуаций и другим вопросам, состоящих из членов Наблюдательного совета, исполнительных органов, работников Общества и привлеченных экспертов (специалистов в соответствующей области);
- решение иных вопросов в соответствии с правовыми документами.

9.10. Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, подлежащих избранию в Наблюдательный совет, и акционер имеет право отдать полученные таким образом голоса одному кандидату полностью или разделить их между двумя или более кандидатами. Кандидаты, получившие наибольшее число голосов, считаются избранными в Наблюдательный совет Общества.

9.11. Председатель Наблюдательного совета избирается членами совета из числа членов совета большинством голосов. Наблюдательный совет имеет право переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов.

9.12. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует ведение протокола на заседании.

9.13. В отсутствие председателя Наблюдательного совета его обязанности исполняет один из членов совета.

9.14. Заседания Наблюдательного совета созываются и проводятся его председателем не реже одного раза в квартал. Владельцы не менее 1 процента обыкновенных акций общества в количестве имеют право требовать созыва заседания Наблюдательного совета и вносить предложения по повестке дня.

9.15. Семьдесят пять процентов членов, избранных в Наблюдательный совет, составляют кворум для проведения заседаний Наблюдательного совета.

9.16. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. Каждый член Правления имеет один голос при решении вопросов на заседании Наблюдательного совета. Член Наблюдательного совета не может передать свой голос другому члену совета. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета голос Председателя Совета является решающим.

9.17. Члены Наблюдательного совета могут участвовать в заседании посредством видео- и аудиоконференций, в этом случае их голоса не будут считаться отсутствующими при принятии решения.

9.18. Протокол заседания Наблюдательного совета составляется секретарем заседания и направляется членам совета не позднее 5 рабочих дней после каждого заседания.

9.19. Наблюдательный совет и его председатель при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества. Они несут ответственность перед Обществом и ее акционерами в соответствии с нормативными документами и настоящим Уставом.

9.20. Наблюдательный совет действует на основании настоящего Устава и Положения Общества "О Наблюдательном совете".

9.21. В работе Наблюдательного совета принимают участие следующие комитеты:

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

10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР)

10.1. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества и осуществляет руководство текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

10.2. Генеральный директор, выступая в качестве представителя акционеров, не имеет права голоса по вопросам избрания единоличного исполнительного органа. По решению общего собрания акционеров полномочия единоличного исполнительного органа могут быть переданы коммерческой организации (доверительному управляющему) на основании договора. Условия договора утверждаются Наблюдательным советом Общества, если иное не предусмотрено Уставом Общества.

10.3. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и осуществляет управление Обществом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом Общества, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

10.4. В соответствии с законодательством и настоящим Уставом Генеральный директор организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета и подотчетен им.

10.5. Генеральный директор назначается Наблюдательным советом сроком на 3 года. Трудовой договор с ним от имени Общества подписывает Председатель Наблюдательного совета. И каждый год принимается решение о возможности продления контракта или его прекращения.

10.6. Решение о назначении генерального директора Общества принимается на конкурсной основе, в котором могут участвовать и иностранные кандидаты.

10.7. Размер вознаграждения генерального директора определяется в соответствии с критериями оценки эффективности деятельности акционерных обществ и иных хозяйственных обществ с государственной долей участия, определяемыми постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан.

10.8. В полномочия Генерального директора входят:

- осуществление деятельности Общества в порядке, определенном Уставом и Наблюдательным советом;
- осуществление действий от имени Общества и защита его интересов без доверенности;
- подписание договоров от имени Общества;
- участвовать в работе Наблюдательного совета по его требованию и разрешению без права голоса;
- назначение руководителя филиала или Представительства Общества;
- утверждение штатного расписания Общества, прием на работу работников, заключение и расторжение с ними трудовых договоров, применение к ним дисциплинарных взысканий, обеспечение соблюдения работниками трудовой и исполнительской дисциплины;
- утверждение положений о структурных подразделениях Общества, должностных инструкций работников;
- утверждение доверенности от имени Общества в соответствии с действующим законодательством;
- издание приказов и 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, обеспечение ее эффективной и стабильной работы;
- организация исполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- организация бухгалтерского учета в Обществе 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 архива Общества и обеспечение сохранности находящихся в нем документов;
- соблюдение действующего законодательства и внутренних документов Общества.

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

10.10. Миноритарный акционер не должен препятствовать деятельности исполнительного органа общества путем необоснованного истребования документов и использования конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

11.1 В обществе создается Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Общества.

11.2. Служба внутреннего аудита проверяет, оценивает и контролирует соблюдение исполнительным органом, филиалами и Представительствами (при наличии) Общества требований законодательства, Устава Общества и других документов, обеспечивающих полное и достоверное отражение информации в бухгалтерской и финансовой отчетности, соблюдение установленных правил и порядка ведения хозяйственных операций, сохранность имущества, а также соблюдение требований, установленных законодательством в отношении управления Обществом.

11.3. Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль в Обществе, в том числе контроль за сделками с юридическими лицами, в которых Обществу принадлежит более 50 процентов.

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

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

12.1. Реорганизация Общества осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством.

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

12.3. Общество ликвидируется в следующих случаях:

- по решению общего собрания акционеров;
- при исключении Центрального банка из списка компаний, рефинансирующих ипотечные кредиты;
- когда оно признано судом банкротом.

12.4. В случае добровольной ликвидации Общества Наблюдательный совет принимает решение о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии для обсуждения Общим собранием акционеров. 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, связанная с исключением Центрального банка Республики Узбекистан из списка организаций для рефинансирования ипотечных кредитов, осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

12.6. При ликвидации Общества по решению суда процедура ликвидации и назначение ликвидатора осуществляется в соответствии с 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 даты внесения регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр Юридических лиц.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в установленном законом порядке.

13.2. Общество обязано хранить все документы, хранение которых требуется в соответствии с законодательством, и предоставлять эти документы акционерам в установленном законом порядке и/или обеспечивать доступ к ним.

13.3. Все споры и разногласия, возникающие в связи с Уставом, разрешаются по взаимному согласию на основании действующих правовых документов и настоящего Устава.

13.4. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются судом.

13.5. Все изменения и дополнения в Устав Общества, внесенные Общим собранием акционеров Общества и Наблюдательным советом в пределах его полномочий, подлежат регистрации в установленном законом порядке.

13.6. Изменения и дополнения в Устав Общества или Устав Общества в новой редакции 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 одно из положений настоящего Устава утрачивает силу, это не является основанием для приостановления действия других положений.

13.8. Если действующими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан установлены иные положения, чем предусмотренные настоящим Уставом, то применяются положения действующих нормативно-правовых актов Республики Узбекистан.

13.9. В связи с государственной регистрацией настоящего Устава Общества, Устав Общества, утвержденный протоколом внеочередного общего собрания акционеров Общества от 27 июня 2024 года и зарегистрированный Центром Государственных Услуг Юнусабадского района № 776924 25 июля 2024 года, считается утратившим силу.

**Генеральный директор
АО "Компания по
рефинансированию
ипотеки Узбекистана"**

М. Фарманов