

«Ma’qullangan»
“Ipoteka-bank” ATIB
Kuzatuv kengashining
2019 yil “23” noyabrda
65-sonli bayoni

“Ipoteka-bank” ATIB
Yirik bitimlar va manfaatdorlik bitimlar
to’grisida Nizom

Toshkent – 2019 yil

“Ipoteka-bank” ATIB
Yirik bitimlar va manfaatdorlik bitimlar to'grisida Nizom

I. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Nizom O'zbekiston Respublikasining Fuqarolik Kodeksi, O'zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida”gi qonuniga va Bank bilan bog'liq shaxslar bilan tuzilgan bitimlar to'g'risidagi Nizomga hamda “Ipoteka-bank” ATIB Ustaviga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Ushbu Nizom “Ipoteka-bank” ATIBning (keyingi o'rinlarda-bank) ichki normativ-huquqiy hujjati bo'lib, u yirik bitimlar va manfaatdorlik bitimlari bo'yicha hujjatlarning bank Kuzatuv kengashi xuzuridagi Yirik va manfaatdorlik bitimlari qo'mitasi (keyingi o'rinlarda-qo'mita) tomonidan dastlabki ko'rib chiqish tartibini belgilaydi.

II. Terminlar va ta'riflar

2.1. Ushbu Nizomda quyidagi terminlar va ta'riflar amal qilinadi:

yirik bitim - bank tomonidan sotib olish yoki begonalashtirish yoki mulkni begonalashtirish imkoniyati bilan bog'liq bitim (shu jumladan kredit, kredit, garov, kafolat) yoki bir necha bog'liq operatsiyalar, agar begonalashgan mulkning qiymati yoki sotib olingan mulkning qiymati bunday operatsiyalarga kirish to'g'risidagi qaror qabul qilingan kundan boshlab Bank sof aktivlarining 15 foizidan ko'p bo'lsa, joriy tadbirkorlik faoliyati va aksiyalarni va boshqa qimmatli qog'ozlarni joylashtirish bilan bog'liq operatsiyalarni amalga oshirish bundan mustasno;

manfaatdorlik bitimlari - affillangan shaxslar va/yoki bankka aloqador shaxslar bilan tuzilgan bitim;

affillangan shaxs deb e'tirof etiladi:

- bankning yigirma foiz yoki undan ortiq aksiyalariga egalik qiluvchi yuridik shaxs;
- bankning yigirma foiz yoki undan ortiq aksiyalariga egalik qiluvchi yaqin qarindoshlar bilan birgalikda jismoniy shaxs;
- Bank Kuzatuv Kengashi a'zosi (keyingi o'rinlarda-Kuzatuv kengashi), bank boshqaruvi raisi yoki boshqaruv a'zosi vakolatlarini amalga oshiruvchi shaxs;
- bank egalik qiladigan ustav kapitalida yigirma va undan ortiq foizli yuridik shaxs;
- bankning sho'ba korxonasi yoki shu kompaniyaning sho'ba korxonasi bo'lgan yuridik shaxs;
- ustav kapitalida yigirma yoki undan ortiq foizlarga ega bo'lgan yuridik shaxs bankning ustav kapitalida yigirma yoki undan ortiq foizlarga egalik qiluvchi shaxs bilan bir xil shaxsga;
- Kuzatuv kengashining kamida uchdan bir qismini tashkil etuvchi shaxslar va ularning yaqin qarindoshlari shu shaxslarning kamida uchdan bir qismidan iborat bo'lgan yuridik shaxs;
- yuridik shaxs, ijrochi organ rahbarining shu shaxs yoki uning yaqin qarindoshlari tomonidan amalga oshiriladigan, uning direktori yoki bank boshqaruv kengashi a'zosi bo'lgan shaxs yoki uning yaqin qarindoshlari tomonidan amalga oshiriladigan vazifalari;
- ustav kapitalida yigirma yoki undan ortiq foizlarga ega bo'lgan yuridik shaxs bankning ustav kapitalida yigirma yoki undan ortiq foizlarga egalik qiluvchi shaxs bilan bir xil shaxsga;
- yuridik shaxs, ijroiya organi rahbari yoki a'zosining vazifalari, unda yaqin qarindoshlar bilan birgalikda Kuzatuv Kengashi tarkibining kamida uchdan bir qismini tashkil etuvchi shaxs;
- ustav kapitalida yigirma yoki undan ortiq foizlarga ega bo'lgan yuridik shaxs bankning ustav kapitalida yigirma yoki undan ortiq foizlarga egalik qiluvchi shaxs bilan bir xil shaxsga;
- yuridik shaxs, ijroiya organi rahbari yoki a'zosining vazifalari, unda yaqin qarindoshlar bilan birgalikda Kuzatuv Kengashi tarkibining kamida uchdan bir qismini tashkil etuvchi shaxs;
- Boshqaruv Raisi yoki Kuzatuv kengashi a'zosining vakolatlarini amalga oshiruvchi shaxs tomonidan yaqin qarindoshlari bilan birgalikda tuzilgan Kuzatuv Kengashining kamida uchdan bir qismi yuridik shaxs;

- bank bilan bir xil biznes uyushmasi tarkibiga kiruvchi yuridik shaxs;
jismoniy shaxs aksiyadorining affilangan shaxslari - bankning affilangan shaxsi deb e'tirof etiladi:

- yuridik shaxs, ustav kapitalining yigirma yoki undan ortiq foizi shu jismoniy shaxsga va (yoki) uning yaqin qarindoshlariga tegishli bo'lgan;

- ushbu aksiyador yoki uning yaqin qarindoshlari Kuzatuv Kengashi a'zolari bo'lgan yuridik shaxs;

- ushbu aksiyador yoki uning yaqin qarindoshlari ijroiya organi a'zosining vakolatlarini amalga oshiradigan yuridik shaxs.

2.1-bandning 5, 6, 8, 10, 17-bandlari ham aksiyadorning ishonchli vakili yoki vakili vazifasini bajaruvchi shaxslarga nisbatan qo'llaniladi;

bank bilan bog'liq shaxslar:

- bank mansabdor shaxslari, shu jumladan Kuzatuv Kengashi a'zolari, bank xodimlari va ularning yaqin qarindoshlari;

- bank ustav kapitalining 10 foizini yoki undan ko'pini va uning yaqin qarindoshlarini ushlab turuvchi har qanday jismoniy shaxs;

- bank ustav kapitalining 10 foizi yoki undan ko'piga egalik qiluvchi yuridik shaxsning mansabdor shaxslari va uning yaqin qarindoshlari;

- yuridik shaxs, uning mansabdor shaxslari va ushbu shaxslarning yaqin qarindoshlari, unda bank ulushi mazkur yuridik shaxs ustav kapitalining 10 foizidan ortiq;

- bankning yirik aksiyadori yoki kuchli ta'sirga ega shaxs yoki tegishli yuridik yoki jismoniy shaxslarning ittifoqiga ega bo'lgan yirik aksiyadori (yuridik va jismoniy shaxs, shu jumladan);

bank bilan bog'liq shaxslar bilan tuzilgan bitimlar - kredit va kredit liniyalari, overdraft, lizing, faktoring, repo, svop, kredit sharoitida o'zgarishlar barcha turlari, qimmatli qog'ozlar va investisiyalar barcha turlari, qimmatli qog'ozlar yoki xorijiy valyutalarni sotib olish uchun har qanday qonuniy haqli majburiyat, to'lash to'lov sharti bilan aktivlarni sotish, kredit xat ochish, kafolatlar berish, mulkni sotib olish va boshqa moliyalashtirish operatsiyalari.

III. Yirik bitimlar va manfaatdorlik bitimlarini dastlabki ko'rib chiqish tartibi

3.1. Yirik bitimlar va manfaatdorlik bitimlar ijro organi tomonidan diqqat bilan ko'rib chiqiladi va ichki me'yoriy hujjatlarga muvofiq bankning tegishli boshqaruv organlari (kredit Komiteti, bank boshqaruv Kengashi) tomonidan tasdiqlanadi.

3.2. Yirik bitimlar va manfaatdorlik bitimlar bo'yicha bank risklarini boshqarish departamenti tomonidan risklarning mavjudligi va ularning bank faoliyatiga ta'siri bo'yicha tegishli xulosalar, Aktivlar va passivlarni boshqarish ko'mitasi (ALKO) tomonidan foiz stavkalarining maqbulligi to'g'risida xulosa, Ichki audit xizmati bitimlarning O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bankning ichki nizomlari talablariga muvofiqligi jihatidan xulosa, Ichki nazorat xizmati jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish belgilarini bitimda yo'qligi to'g'risida xulosalar majburiy ravishda beriladi.

3.3. Bank ijroiya organi tomonidan qabul qilingan barcha qarorlar va ilova qilingan hujjatlar qo'mita kotibiga uzatiladi.

Bank Korporativ maslahatchi xizmati xodimlaridan biri qo'mita kotibi etib tayinlanadi.

3.4. Qo'mita kotibi taqdim etilgan hujjatlar to'plamini ro'yxatga oladi va barcha hujjatlarning nusxalarini keyingi kundan kechiktirmay elektron pochta orqali qo'mita a'zolariga yuboradi.

3.5. Qo'mita raisi 2 ish kuni mobaynida qo'mita majlisining sanasi, vaqti (Kuzatuv Kengashi yig'ilishi o'tkaziladigan kundan kechiktirmay), joyi va kun tartibi, shuningdek taklif etilayotgan bitim bo'yicha hujjatlarni ko'rib chiqish shakli va usulini tayinlaydi.

3.6. Qo'mita bitim hujjatlarini ko'rib chiqish muddati ular olingan kundan boshlab uch ish kunidan oshmasligi kerak.

3.7. Hujjatlarni ko'rib chiqish chog'ida qo'mita a'zolari zarur hollarda bitim bilan bog'liq qo'shimcha ma'lumotlarni so'rashi yoki bank mutaxassislarni jalb etishi mumkin.

3.8. Tavsiya etilgan bitimlar bo'yicha qaror qabul qilish Qo'mitaning shaxsan yig'ilishida yoki ovoz berish yo'li bilan amalga oshiriladi. Qo'mita majlisi video va audio konferensiya orqali o'tkazilishi mumkin.

3.9. Qo'mita qarori ishtirokchilar ovozining 2/3 qismi ma'qullangan holda qabul qilingan hisoblanadi.

3.10. Agar qo'mita a'zolaridan biri yoki Kuzatuv Kengashining ikki yoki undan ortiq a'zosi bankka aloqador yoki aloqador bo'lsa, hujjatlar qo'mita tomonidan muhokama qilish uchun taqdim etilmaydi va qo'mita kotibi tomonidan Kuzatuv Kengashiga ko'rib chiqish uchun yuboriladi.

3.11. Qo'mita tomonidan qabul qilingan barcha qarorlar rasmiy hujjatlar bo'lib, faqat Kuzatuv Kengashi uchun mo'ljallangan.

3.12. Qo'mita qarori Kuzatuv Kengashi uchun tavsiyaviy xarakterga ega. Kuzatuv Kengashi tomonidan qo'mita qaroridan farq qiluvchi qarorning qabul qilinishi qo'mita qabul qilgan qarorni bekor qilmaydi.

3.13. Qo'mitaning asl qarori korporativ maslahatchi xizmatida saqlanadi. Qo'mita yig'ilishi bayonnomasining nusxasi qabul qilingan hujjatlar bilan birgalikda Kuzatuv Kengashiga ko'rib chiqish uchun taqdim etiladi.

IV. Yakuniy qoidalar

4.1. Mazkur Nizom qo'mita uchun majburiy bo'lib, bank Kuzatuv Kengashi yig'ilishida tasdiqlanadi va u tasdiqlangan paytdan boshlab kuchga kiradi va uni bekor qilish (yangi Nizom qabul qilish) ga qadar amal qiladi.

4.2. Ushbu Nizomlarning muayyan qoidalari O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligi va/yoki bank Ustaviga zid kelsa, bu qoidalar haqiqiy emas bo'lib, ushbu Nizomlar bilan tartibga solinadigan masalalar bo'yicha O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlari talablari va/yoki bank Ustaviga ushbu qoidalarga tegishli o'zgartirishlar kiritilgunga qadar amal qilinishi lozim.