

**“ТАСДИҚЛАНГАН”
“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
Акциядорларининг навбатдаги
йиллик умумий
йиғилиши**



Умумий йиғилиш Раиси

У.Мухтаров

2019 йил 28 июндаги

сонли баённома

**“ЎЗБЕКИСТОН САНОАТ - ҚУРИЛИШ БАНКИ”
АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИ
КЕНГАШИ ТЎҒРИСИДА
НИЗОМ
(янги тахрирда)**

Тошкент-2019

I. Умумий қисм

1. Мазкур Низом Ўзбекистон Республикаси “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонуни, “Тижорат банкларини корпоратив бошқарув тўғрисида”ги Низом (рўйхат рақами 943, 2000 йил 5 июль) ва амалдаги бошқа қонунчилик ҳужжатлари ҳамда “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ (кейинги ўринларда – “Банк”) устави асосида ишлаб чиқилган бўлиб, Банк Кенгашининг мақомини белгилайди, унинг ишини ва Кенгаш аъзоларини сайлаш тартибини, уларнинг ҳуқуқ ва бурчларини тартибга солади.

2. Банк Кенгаши Банкнинг бошқарув органи бўлиб, унинг фаолиятига умумий раҳбарлик қилади ва ўз вазифаларини бажариш учун жавобгардир. Кенгаш Акциядорлар умумий йиғилишининг мутлақ ваколатларига кирадиган масалалардан ташқари, Банк фаолиятига тааллуқли барча масалаларни ҳал қилиш ҳуқуқига эга.

3. Банк Кенгаши Банк акциядорларининг умумий йиғилишига ҳисобдордир.

II. Банк Кенгашининг ваколат доираси

4. Банк Кенгашининг ваколат доирасига қуйидагилар киради:

Банк фаолиятининг устувор йўналишлари ва уни ривожлантириш стратегиясини белгилаш;

Акциядорларнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини чақириш;

Акциядорлар умумий йиғилишининг кун тартибини тайёрлаш, унинг ўтказиладиган санаси, вақти ва жойини белгилаш;

Акциядорлар умумий йиғилиши ўтказилиши ҳақида хабар қилиш учун Банк акциядорлари реестрини шакллантириш санасини белгилаш;

Банк Уставига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ёки Банкнинг янги таҳрирдаги Уставини тасдиқлаш масалаларини Акциядорлик умумий йиғилиши ҳал қилиши учун киритиш;

мол-мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

Банк Бошқаруви (ижроия органи)ни тузиш, Бошқарув Раиси ва аъзоларини тайинлаш, уларнинг ваколатларини муддатидан аввал тугатиш;

Банкнинг йиллик бизнес-режасини тасдиқлаш;

Банк ички аудит хизматини ташкил этиш ва унинг ходимларини тайинлаш, шунингдек ҳар чоракда унинг ҳисоботларини эшитиб бориш;

Банк Бошқаруви фаолиятига дахлдор ҳар қандай ҳужжатлардан эркин фойдаланиш ва Банк Кенгаши зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун бу ҳужжатларни Банк Бошқарувидан олиш (Банк Кенгаши ва унинг аъзолари олинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланиши мумкин);

Тафтиш комиссияси аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорлари юзасидан тавсиялар бериш;

дивиденд миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби юзасидан тавсиялар бериш;

Банкнинг захира фондидан ва бошқа фондларидан фойдаланиш;

Банкнинг филиалларини ташкил этиш ва ваколатхоналарини очиш;

Банкнинг шўъба ва тобе хўжалик жамиятларини ташкил этиш;

қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда йирик битимлар ва Банкнинг аффилланган шахслари билан битимлар тузиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

Банкнинг тижорат ва нотижорат ташкилотлардаги иштироки билан боғлиқ битимларни қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда тузиш;

Банкнинг корпоратив облигацияларини қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Эълон қилинган акциялар миқдори доирасида қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан Банк устав капиталини кўпайтириш ва бу билан боғлиқ қўшимча ва ўзгартиришларни Банк Уставига киритиш ҳақида қарорлар қабул қилиш;

акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;

корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган облигациялар чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

Банкнинг қиматли қоғозлар эмиссияси рисоласини, қимматли қоғозлар чиқарилуви ҳақидаги қарорини тасдиқлаш ва ушбу ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш;

Банк Бошқаруви аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсацияларнинг миқдорларини белгилаш;

ходимлар меҳнатига ҳақ тўлаш ва уларни рағбатлантириш шартлари ва тизимини белгилаш;

Банкнинг кредит, эмиссия, ахборот, кадрлар, инвестиция, дивиденд сиёсатини, Банкнинг бошқа сиёсатларини ва Бош Банк Кўмиталари тўғрисидаги Низомларни тасдиқлаш;

ҳомийлик ва хайрия ёрдами (битта мурожаат бўйича бир юз миллион сўмдан ошган миқдордаги) кўрсатиш масалаларини кўриб чиқиш;

Банкда ҳар йили бошқарув тизимининг мониторингини амалга ошириш мақсадида мустақил ташкилотни танлаш асосида жалб қилган ҳолда банкнинг корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ташкил этиш;

Корпоратив маслаҳатчини тайинлаш ва унинг фаолияти тартибини белгиловчи низомни тасдиқлаш.

5. Банк Кенгашининг ваколат доирасига киритилган масалалар ҳал қилиш учун Банк Бошқарувига ўтказилиши мумкин эмас.

6. Банк Кенгаши Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан кўриб чиқиш учун қуйидаги масалалар бўйича таклифлар киритади:

Банк Уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ёки янги таҳрирдаги Уставни тасдиқлаш;

Банкни қайта ташкил этиш ёки тугатиш;

Банкнинг йиллик ҳисоботи, бухгалтерия баланси, фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботни, фойдани тақсимлаш ва зарарни қоплаш тартибини тасдиқлаш. Банкнинг йиллик ҳисоботи Акциядорлар умумий йиғилишининг ўтказилиш санасигача камида 10 кун аввал Банк Кенгашининг дастлабки тасдиғидан ўтказилиши керак;

Банк харажатларини тасдиқлаш ва уни Банкнинг ривожлантириш Бизнес-режаси билан солиштириш;

акциялар бўйича йиллик дивиденд миқдорини ва уни тўлаш тартибини белгилаш;

эълон қилинган акцияларнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

ўз акцияларини сотиб олиш;

акцияларни майдалаш ва жамлаш;

акциялар очиқ ёзилиш йўли билан жойлаштирилган тақдирда, акциядорнинг қимматли қоғозларни сотиб олишга бўлган устувор ҳуқуқини акцияга конвертация қилинадиган қимматли қоғозларни сотиб олишга қўлламаслик тўғрисида қарор ва

ушбу қарорнинг амал қилиш муддати тўғрисида қарор қабул қилиш;

кредитлаш, активлар ва пасивларни бошқариш, инвестицияларни амалга ошириш ва Банк мижозларига янги турлардаги хизматларни кўрсатиш борасида Банк сиёсатининг асосий йўналишларини белгилаш;

Банкнинг Тафтиш комиссияси аъзоларига тўланадиган мукофот ва компенсациялар миқдори бўйича тавсиялар бериш.

III. Банк Кенгашининг бурчлари

7. Банк Кенгашининг бурчларига қуйидагилар киради:

Банкни билимдонлик билан бошқаришни таъминлаш, ўз ваколатларини Банк акциядорларининг манфаатларини кўзлаб амалга ошириш;

Омонатчилар ва акциядорлар манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида Банк фаолиятини, шу жумладан кредитлаш ва маблағларни инвестициялашнинг тўғрилигини жорий назорат қилиш. Ҳар чоракда Банк Бошқаруви ҳисоботларини, шунингдек Банк ликвидлигини бошқариш ва Банкнинг йиллик Бизнес-режасини бажариш масалаларини тинглаш;

Банкни мутаносиб равишда капиталлашувини таъминлаш;

банк фаолиятининг стратегиясини ташкил қилиш;

Банк фойдалилигини мониторинг қилиш;

Банкни ривожлантиришнинг Бизнес-режаси ижросини назорат қилиш;

Банк Бошқарувини ташкил қилиш;

Банк ички аудит хизмати фаолиятини ташкил этиш. Ички аудит хизмати раҳбарининг маърузаларини ҳар чоракда мунтазам эшитиб бориш;

Ўзбекистон Республикаси қонунлари ва Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларига риоя қилиш.

IV. Банк Кенгаши аъзоларини сайлаш

8. Банк Кенгашининг миқдорий таркиби 9 кишидан иборат бўлади.

9. Банк Кенгаши аъзолигига бир йил муддатга Банкнинг овоз берувчи акцияларига эгалик қилувчи акциядорлар ва уларнинг вакиллари Акциядорлар умумий йиғилиши қарори билан сайланади. Акциядорлардан ташқари, банк ва бошқа соҳалардаги таниқли олимлар ва мутахассислар ҳам Банк Кенгашининг аъзоси бўлишлари мумкин.

10. Банк Кенгаши таркибига сайланган шахслар чекланмаган тарзда қайта сайланиши мумкин.

11. Банк Бошқаруви аъзолари Банк Кенгашига сайланиши мумкин эмас. Банкда меҳнат шартномаси (контракт) бўйича ишлаётган шахслар Банк Кенгаши аъзоси бўлиши мумкин эмас.

12. Банк кенгаши таркибига камида бир нафар мустақил аъзо киритилиши керак, ушбу аъзо ҳар йили қайта сайланиши мумкин. Бунда, давлат ва (ёки) хўжалик бирлашмасининг улуши устун бўлган жамиятларда номзод кўрсатиш ҳамда Банк кенгашининг мустақил аъзоси бўйича овоз бериш давлат ва (ёки) хўжалик бирлашмасининг вакиллари томонидан амалга оширилади.

Қуйидаги шахс Банк кенгашининг мустақил аъзоси деб эътироф этилади:

сўнгги уч йил мобайнида Банкда ва (ёки) унинг аффилланган шахсларида ишламаган шахс;

Банкнинг акциядори ва (ёки) унинг аффилланган шахсининг таъсисчиси (акциядори, иштирокчиси) бўлмаган шахс;

Банкнинг ва (ёки) унинг аффилланган шахсининг йирик мижози ва (ёки) йирик етказиб берувчиси билан фуқаролик-ҳуқуқий муносабатларда бўлмаган шахс. Бунда қайси мижоз ва етказиб берувчи билан энг кам иш ҳақининг икки минг бараваридан кўп бўлган суммага тенг амалдаги шартнома мавжуд бўлса, ўшалар йирик мижоз ва йирик етказиб берувчи деб эътироф этилади;

Банк ва (ёки) унинг аффилланган шахслари билан бирор-бир келишувга эга бўлмаган шахс, бундан кузатув кенгаши аъзосининг вазифалари ва функциялари бажарилишини таъминлаш билан боғлиқ бўлган ҳоллар мустасно;

Банкнинг бошқарув ва ички назорат органларининг ва (ёки) унинг аффилланган шахсларининг аъзоси бўлган шахснинг ёки сўнгги уч йил ичида уларга аъзо бўлган шахснинг эри (хотини), ота-онаси (фарзандликка олувчиси), фарзанди (фарзандликка олинган боласи), туғишган ва ўғай акаси (укаси) ҳамда опаси (синглиси) бўлмаган шахс;

давлат бошқаруви органининг ёки давлат корхонасининг ходими бўлмаган шахс.

13. Акциядорларнинг умумий йиғилиши Банк Кенгашини чақириб олиш ва Кенгашнинг янги таркибини сайлаш ҳуқуқига эга.

14. Акциядорлар умумий йиғилишининг қарори билан Банк Кенгашининг ҳар қандай аъзоси (барча аъзолари)нинг ваколати муддатидан олдин тўхтатилиши мумкин.

15. Банк Кенгаши аъзолари сайлови амалдаги қонунчиликда белгиланган тартибда кумулятив овоз бериш орқали амалга оширилади.

16. Банкнинг бир фоиздан кам бўлмаган оддий акциялари эгалари бўлган акциядорлар (акциядор) Банк Кенгашига ва Тафтиш комиссиясига мазкур органнинг миқдорий таркибидан ошмайдиган миқдорда номзодлар кўрсатиши мумкин.

17. Банк Кенгаши таркибига сайланиш учун номзодларга қўйиладиган талаблар.

Номзод:

Банкнинг акциядори бўлиши ёки юридик шахс-банк акциядорининг манфаатларини ифода этиши;

олий маълумотга эга бўлиши;

банк ва хўжалик қонунчилиги бўйича етарли билимга эга бўлиши лозим.

Банк Кенгашига сайлаш учун қуйидагилар номзод бўла олмайди:

банкрот бўлган юридик шахсларнинг собиқ раҳбарлари.

18. Банк Кенгашига номзод кўрсатиш ҳақидаги таклифларни киритаётганда, жумладан, ўзини-ўзи кўрсатганда номзоднинг исми, унга тегишли бўлган банк акцияларининг сони ва тури, шунингдек, номзодни кўрсатувчи акциядорларнинг исми, уларга тегишли бўлган акцияларнинг сони ва тури кўрсатилади.

19. Акциядор ўзига тегишли бўлган акциялар бўйича бир номзод учун тўлиқ овоз беришга ёки уларни бир неча номзодлар ўртасида тақсимлаш ҳуқуқига эга.

20. Энг кўп овоз олган номзодлар Банк Кенгаши таркибига сайланган ҳисобланади.

21. Банк Кенгаши аъзосининг ваколати қуйидаги ҳолларда тўхтатилади:

ўз ваколатини ихтиёрий равишда зиммасидан соқит қилса;

Низомнинг 46-бандида баён этилган мажбуриятларини бажармаса;

ғаразли жиноятлари учун жиноий жавобгарликка тортилганлиги ҳақида хабар олинса;

у бошқараётган юридик шахснинг банкрот бўлганлиги ҳақида хабар олинса.

Ваколатни тўхтатиш ҳақидаги қарор Банк Кенгаши томонидан қабул қилинади,

мазкур аъзони Банк Кенгаши таркибидан чиқариш ҳақидаги масала яқин орада бўлиб ўтадиган Акциядорлар умумий йиғилиши муҳокамасига қўйилади.

22. Кенгаш аъзоси сайланган муддати тугамасдан Кенгаш таркибидан чиқиб кетган тақдирда, унинг ўрнига қолган муддатга Акциядорларнинг навбатдаги умумий йиғилишида Кенгашга янги аъзо сайланади.

V. Банк Кенгашининг Раиси ва унинг ўринбосарини сайлаш

23. Банк Кенгашининг Раиси ва унинг ўринбосарлари Кенгаш аъзолари умумий сонининг кўпчилик овози билан Кенгаш таркибидан сайланади.

24. Банк Кенгаши ўзининг Раиси ва унинг ўринбосарларини Кенгаш жами аъзолари умумий сонининг кўпчилик овози билан қайтадан сайлашга ҳақлидир.

25. Банк Кенгаши раиси:

Банк Кенгаши ишини ташкил қилади;

Банк Кенгаши мажлисини чақиради ва унда раислик қилади;

йиғилишда баённома юритилишини ташкил этади;

Акциядорларнинг умумий йиғилишини очади ва унда раислик қилади;

Банк Бошқаруви Раисини ёллаш ҳақидаги меҳнат шартномасини Банк номидан имзолайди;

қонун ҳужжатларида ва Банк уставида назарда тутилган бошқа ҳаракатларни амалга оширади,

26. Банк Кенгаши Раисининг ўринбосари Банк Кенгашининг Раиси бўлмаган вақтда унинг вазифасини вақтинча бажаради.

Банк Кенгашининг Раиси ва унинг ўринбосари бўлмаган ҳолларда Раис вазифасини Кенгаш аъзоларининг кўпчилик овози билан белгиланган Банк Кенгаши аъзоларидан бири бажаради.

VI. Банк Кенгаши мажлисини ўтказиш тартиби

27. Банк кенгаши мажлиси унинг Раиси томонидан ҳар чоракда камида бир марта чақирилади.

28. Банк Кенгашининг навбатдан ташқари мажлислари Кенгаш Раиси томонидан унинг шахсий ташаббуси билан ёки қуйидагилар талаб (таклиф) қилганда чақирилади:

Банк Кенгашининг аъзоси;

Тафтиш комиссияси;

Банк Бошқаруви;

Ички аудит хизмати раҳбари;

Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки;

ҳаммаси бўлиб камида бир фоиз акцияга эга бўлган акциядорлар (акциядор).

29. Банк Кенгашининг мажлисини ўтказиш ҳақидаги хабар Кенгаш аъзоларига мажлис ўтказиш вақти, жойи ва кун тартибига киритилган масалалар кўрсатилган ҳолда факс, телеграмма ёки хат ташувчи орқали мажлис ўтказиладиган кундан камида уч кун олдин юборилади.

30. Банк Кенгашининг кун тартибидаги масалалар бўйича қарорлар лойиҳаси, маълумотномалар ва зарур бўлган маълумотлар Банк Кенгашининг иш режасига мувофиқ тайёрланади, қўшимча масалалар бўйича эса уларни киритган ташаббускорлар томонидан тайёрланади. Кенгашнинг кун тартибидаги барча масалалар, қоидага кўра, олдиндан Банк Бошқарувида муҳокама қилинади.

Кенгаш аъзолари қўшимча маълумотларни, зарурат туғилганда Банк Бошқаруви аъзолари орқали сўраб оладилар.

31. Агар Банк Кенгашига сайланган аъзоларнинг камида 75 фоизи Кенгаш мажлисида қатнашса, бундай ҳолларда у ваколатли ҳисобланади.

32. Банк Кенгаши аъзоларининг сони сайланганларнинг 75 фоизидан кам бўлган тақдирда, Банк Кенгашининг янги таркибини сайлаш учун Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан Акциядорларнинг навбатдан ташқари Умумий йиғилиши чақирилади. Кенгашнинг қолган аъзолари фақат Акциядорларнинг бундай навбатдан ташқари йиғилишини чақириш ҳақида қарор қабул қилиш ҳуқуқига эга.

33. Банк Кенгашининг мажлисини Банк Кенгаши Раиси ёки унинг вазифасини вақтинча бажарувчи олиб боради. Муҳокамадан сўнг раислик қилувчи томонидан таклиф қилинган кун тартиби ва унга киритилган масалаларнинг муҳокама этиш тартиби қабул қилинади. Кенгаш аъзолари кўпчилик овоз билан мажлис кун тартибига ўзгартишлар киритиш ҳуқуқига эга.

34. Банк Кенгаши мажлисидаги қарорлар иштирокчиларнинг кўпчилик овози билан қабул қилинади. Банк Кенгашининг ҳар бир аъзоси бир овозга эга. Овозлар тенг бўлганда, Банк Кенгаши Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади.

Мажлисда қарорларни қабул қилиш, қоидага кўра, очиқ, овоз бериш йўли билан амалга оширилади. Яширин овоз бериш фақат Банк Кенгаши аъзоларидан бирининг талаби билан ўтказилади.

35. Банк Кенгашининг бир аъзоси ўз овозини Кенгашнинг бошқа аъзосига беришига йўл қўйилмайди.

36. Банк Кенгашининг мажлисида маслаҳат овози бериш ҳуқуқи билан Банк Бошқаруви Раиси ва Банкнинг Тафтиш комиссияси аъзолари, зарур бўлганда, Санок комиссияси аъзолари иштирок этадилар.

Кенгаш мажлисига Бошқарув Раисининг ўринбосарлари, Банк Бошқарувининг аъзолари, бўлинмаларнинг раҳбарлари, шунингдек муҳокама қилинаётган масалалар бўйича мутахассислар таклиф этилиши мумкин.

37. Банк Кенгаши мажлисининг баённомаси ёзиб борилади. Банк Кенгаши мажлисининг баённомаси мажлис ўтгандан кейин 10 кундан кечикмай тузилади.

Мажлис ёпилгач, Банк Кенгашининг барча аъзолари кун тартиби бўйича олган материалларни мажлис баённомасини ишлаб чиқишда уларнинг фикр мулоҳазаларини ҳисобга олиш учун қайтариб берадилар.

38. Банк Кенгаши мажлисининг баённомасида қуйидагилар кўрсатилади:

мажлис ўтказилган сана, вақт ва жой;

мажлисда ҳозир бўлган шахслар;

мажлиснинг кун тартиби;

овозга қўйилган масалалар, улар юзасидан ўтказилган овоз бериш якунлари;

қабул қилинган қарорлар.

Муҳокама қилинаётган масала юзасидан яқдиллик бўлмаган тақдирда ким «рози», ким «қарши», ким «бетараф» овоз берганлиги номма-ном кўрсатилади.

39. Банк Кенгаши мажлисининг баённомаси мажлисда иштирок этаётган Банк Кенгаши аъзолари томонидан имзоланади, улар мажлис баённомаси тўғри расмийлаштирилиши учун жавобгар бўлади. Банк Кенгаши мажлиси баённомасининг асл нусхаси доим сақланиши лозим бўлган ҳужжат ҳисобланади ва у имзолангач, архивга топширилгунча Банк Бошқаруви Раиси ҳузуридаги котибият (Корпоратив Бошқарув хизмати) датемир шкаф (сейф) да сақланади.

40. Банк Кенгаши баённомалари имзоланган куни Банк Бошқарувига ижро этиш учун топширилади. Банк Кенгаши акциядорларнинг умумий йиғилишини

чакириш тўғрисида қарор қабул қилган тақдирда мазкур қарор ҳақидаги ахборот Банк Бошқарувига Банк Кенгашининг мажлиси ўтказиладиган куни топширилади.

41. Давлат, банк ёки тижорат сири деб ҳисобланган масалалар бўйича Банк Кенгаши мажлисининг баённомасига тегишли ёзувлар киритилади. Банк Кенгашининг қарорлари билан (банк ёки тижорат сири деб ҳисобланганлардан ташқари) Банк акциядорлари таништирилиши мумкин.

VII. Банк Кенгаши аъзоларининг ҳуқуқлари ва бурчлари

42. Банк Кенгашининг аъзоси қуйидаги ҳуқуқларга эга:

Банк Кенгашининг мажлисида шахсан иштирок этиш, мажлисда муҳокама этилаётган масала юзасидан ажратилган вақт регламенти доирасида сўзга чиқиш, ўз нуқтаи-назарини ҳимоя қилиш;

Банкнинг муайян даврдаги фаолияти натижалари ва уни ривожлантириш режалари ҳақида ишончли ва тўлиқ маълумотлар олиш, Банк мижозлари ва вакилларининг операциялари, ҳисобварақлари ва омонатлари бундан мустасно;

Кенгашда кўриб чиқиш учун Банк Кенгашининг ваколат доирасига кирадиган масалалар бўйича таклифлар киритиш;

Банк Кенгашида унга юкланган вазифаларни бажаргани учун муайян мукофот олиш.

43. Банк Кенгаши аъзоларининг мажбуриятлари:

Банк ва унинг акциядорлари манфаатларини кўзлаб ҳаракат қилиш;

Банк обрўсининг ошиши, унинг ривожланиши ва молиявий барқарорлигининг мустаҳкамланишига йўналтирилган тадбирларни ишлаб чиқиш ва амалга оширилишига эришиш;

ўз лавозим ваколатларидан виждонан, шунингдек, Банкнинг уставдаги вазифаларини бажаришда энг мақбул усулдан фойдаланиш;

Банк Кенгаши, Тафтиш комиссияси ва аудитор эътиборига қуйидаги ахборотни етказиш:

а) ўзлари мустақил ёки алоқадор шахс (шахслар) орқали овоз берувчи акциялар (улушлар, пайлар)нинг 10 фоизи ва ундан ортиқ қисмига эга бўлган юридик шахслар тўғрисида;

б) бошқарув органларида ўзлари раҳбарлик лавозимларида бўлган юридик шахслар тўғрисида;

в) уларга маълум, ўзлари манфаатдор шахс деб тан олинислари мумкин бўлган, Банк билан амалга оширилаётган ёки мўлжалланган битимлар тўғрисида.

Банк Кенгаши мажлиси ва Акциядорларнинг умумий йиғилишида у манфаатдор шахс деб тан олинисли мумкин бўлган Банк билан тузилаётган битим тўғрисида масала ҳал қилинаётганда муҳокама ва овоз беришда қатнашмаслик.

44. Банк Кенгаши аъзоларининг вазифаларини Кенгаш Раиси тақсимлайди.

45. Банк Кенгаши аъзолари Кенгаш ёки Банк Бошқарувининг у ёки бу қарорни қабул қилишида кўрсатган таъсири учун бевосита ёки билвосита ҳақ олиш ҳуқуқига эга эмас.

46. Банк Кенгашининг аъзолари Банкнинг имкониятлари (мулкӣ ва номулкӣ ҳуқуқлари, хўжалик фаолияти доирасидаги имкониятлар, Банкнинг фаолияти ва режалари ҳақидаги маълумотлари)дан ўзининг шахсий бойиши учун фойдаланиш ҳуқуқига эга эмас.

47. Банк Кенгаши аъзоларига ҳақ тўлаш ва (ёки) ўз функцияларини бажариши билан боғлиқ харажатларни қоплаш учун бир чорак давомида энг кам ойлик иш

ҳақининг 50 бараваридан кўп бўлмаган миқдорда мукофот тўлови амалга оширилади.

Банк Кенгаши аъзоси ўзига юклатилган мажбуриятларни бажариш учун Банкнинг мулкидан фойдаланиш, зарур бўлганда, харажатлар бадалини олиш ҳуқуқига эга.

VIII. Банк акциядорларининг ҳуқуқлари ва манфаатларини ҳимоя қилиш

48. Банк акциядорларининг ҳуқуқ ва манфаатларини ҳимоя қилиш Банк Кенгаши томонидан қуйидаги йўллар билан амалга оширилади:

акциядорларнинг манфаатларини ҳисобга олган ҳолда Банк фаолиятини ташкил қилиш;

Акциядорлар умумий йиғилишининг тайёрланиши ва ўтказилиши, овоз бериш ва овозларни санаш, қарорлар қабул қилиш жараёнларини назорат қилиш;

устав капиталини кўпайтириш ёки камайтириш, қўшимча қимматли қоғозлар чиқариш ва бошқа йўллар билан Банк устав капиталининг улуши ўзгартирилган ҳолларда акциядор ҳуқуқларининг камситилишига йўл қўймаслик;

Банкнинг самарали дивиденд сиёсатини ишлаб чиқиш;

Банк акциядорлари билан боғлиқ масалаларни кўриб чиқиш;

Бошқарувнинг ноқонуний ва билимсизлик билан қилган ҳаракатлари ҳақидаги акциядорларнинг таклиф ва шикоятларини қабул қилиш, уларни кўриб чиқиш.

IX. Банк фаолиятини назорат қилиш

49. Банк Кенгаши Бошқарувдан вақти-вақти билан Банкнинг фаолияти ва молиявий аҳволи ҳақида, уларни яхшилаш бўйича тавсиялар киритган ҳолда, ёзма равишда ҳисобот ва шарҳларни олади, шунингдек Бошқарув Раиси ва ички аудит хизмати раҳбарининг маърузаларини тинглаши мумкин.

Кенгаш аъзолари бундай ҳисобот ва тавсияларнинг тўғрилигини ва амалга ошириш мумкинлигини аниқлаш мақсадида уларни синчиклаб текширади.

50. Банк Кенгашининг доимий назорат предмети деб, чунончи қуйидаги молиявий коэффицентлар ҳисобланади:

активларга нисбатан даромад;

оддий акциялар бўйича даромад;

умумий фоиз маржасининг миқдори;

активларга нисбатан фоизларни тўлаш билан боғлиқ бўлмаган Банк харажатлари;

барча кредитларга нисбатан шубҳали ва умидсиз кредитларнинг хиссаси;

йирик кредитларнинг суммаси;

Банк билан боғлиқ бўлган (аффилланган) шахсларга кредитлар.

51. Банк Кенгаши Банк маблағларининг иш ҳақи фондини оширишга сарфланиши, Банк ходимларига рағбатлантирувчи устама ва ижтимоий имтиёзлар тўлови юзасидан қатъий назоратни амалга оширади; улар фаолиятининг самарадорлигини ошириш, аппаратни сақлаб туришга банк даромадларини оқилона сарфлаш мақсадида аппарат тузилмаси ва ходимлар сонини таҳлил этади.

X. Кадрлар сиёсатини амалга ошириш

52. Банк Кенгаши Банк Бошқаруви иштирокида кадрлар сиёсатини, малакали раҳбарлар ва ходимларни жалб этиш ва уларни ушлаб туриш, Банкнинг Уставада

кўрсатилган ўз вазифаларини бажаришида уларнинг жавобгарлигини таъминлаш стратегиясини ишлаб чиқади ва амалга оширади.

53. Кадрлар сиёсатига қуйидагилар киради:

Банкда ишлаш учун мутахассисларни танлаш тизими;

ходимларга ҳақ тўлаш, уларни рағбатлантириш ва жазолаш тизими;

ўқитиш ва қайта ўқитиш дастури;

раҳбарлик лавозимлари бўш қолган ҳолларда вакансияларни бутлаш;

Банк раҳбарияти, мутахассислари ва бошқа ходимларини ишдан бушатиш мажбурий бўлган ҳолатларини белгилаш;

ходимлар фаолиятини баҳолашнинг расмий тартиби.

54. Банк Кенгаши ёллашнинг контракт тизими бўйича Банк ва унинг ходимлари ўртасидаги меҳнат муносабатлари тузилишини назорат қилади.

55. Банк Кенгаши қуйидагиларни ишлаб чиқади ва тасдиқлайди:

Бошқарув аъзолари ва Банкнинг асосий хизматидаги раҳбарларнинг ишига баҳо бериш мезони;

ахлоқ (этика) кодекси ва манфаатлар низосини бартараф этиш бўйича чоратadbирлар;

Банк мансабдор шахсларининг лаёқатсизлиги, виждонсизлиги, манфаатлар тўқнашуви ёки бошқа сабабларга кўра зиммасига юклатилган вазифалардан четлаштириш шартларининг рўйхати.

XI. Банкнинг мутаносиб сармояланишини қўллаб-қувватлаш

56. Банк сармоясини сақлаш ва унинг банк операциялари кўлами ва хатар даражасига мувофиқлигини таъминлаш мақсадида Банк Кенгаши:

эҳтимолий йўқотишларга қарши Ўзбекистон Республикаси Марказий банки белгилаб берган миқдорда Банк томонидан махсус заҳира яратилишини назорат қилади;

Банк Бошқарувидан банк таваккалчилигининг Марказий банк белгилаганидан юқори бўлмаган даражада таъминланишини талаб қилади;

Банк акцияларини жойлаштириш чораларини кўради;

Банк капитали ва умумий заҳираларининг етарли даражада бўлишини таъминлайди.

XII. Банкни ривожлантириш бизнес-режасини тузиш ва бажариш

57. Банк Кенгаши Банк Бошқарув билан бирганикда (мустақил тарзда ва четдан маслаҳатчи ҳамда экспертларни жалб қилган ҳолда) Банкни ривожлантиришнинг бизнес-режасини ишлаб чиқади ва тасдиқлайди. У қуйидагиларни ўз ичига олади:

кредитлаш ҳақида қарор қабул қилиш сиёсати;

инвестиция сиёсати;

кредитларни назорат қилиш тартиби;

активлар ва пассивларни бошқариш тизими;

инвестициялаш тартиби;

банк фаолиятининг асосий молиявий кўрсаткичлари;

молиявий режа.

58. Банк Кенгаши Банкни ривожлантириш стратегик режаси ва бизнес-режасининг Банк Бошқаруви томонидан бажарилишини назорат қилади.

59. Банкни ривожлантиришнинг бизнес-режаси зарур бўлган ўзгартириш

ва қўшимчаларни киритиш мақсадида, қоидага кўра, камида бир йилда бир марта қайта кўриб чиқилади.

ХIII. Банк Кенгаши аъзоларининг жавобгарлиги

60. Банк Кенгаши аъзолари қонун ҳужжатлари ва Банк уставига мувофиқ қарор қабул қилиниши ва ўз бурчларини лозим тарзда бажармагани учун Банк олдида жавобгардир.

61. Банкка зарар келтирган қарор қабул қилинган пайтда овоз беришда иштирок этмаган ёки бундай қарорга «қарши» овоз берган Кенгаш аъзоси жавобгар эмас.

62. Банк ёки Банк жойлаштирган оддий акцияларнинг ҳаммаси бўлиб камида бир фоизига эгалик қилувчи акциядор (акциядорлар) Банкка етказилган зарарни тўлатиш даъвоси билан судга мурожаат қилиш ҳуқуқига эга.

Бошқарув Раиси ўринбосари

А. Ғрашев

Юридик департамент директори

Б. Норхужаев

Ғазначилик департаменти/директори

Х. Акбаров