

“ЎзсаноатқурилишБанк” АТБ
Акциядорларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилишининг 2020 йил 10 мартдаги
01/2020 - сонли қарори билан

“ТАСДИҚЛАНГАН”

Акциядорларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши-Раиси


Т. Ишметов

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

Тошкент - 2020 й.

I. Умумий қоидалар

1. Мазкур Низом Ўзбекистон Республикаси “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонуни, “ЎзсаноатқурилишБанк”АТБ (кейинги ўринларда – Банк) устави асосида ишлаб чиқилган бўлиб, Банк Кенгаши (кейинги ўринларда – Кенгаш) фаолиятини ташкил этишнинг асосий тамойилларини, шу жумладан Кенгаш ва Банк Бошқаруви ўртасидаги муносабатларни белгилайди.

Банк Кенгаши Банк фаолиятига умумий раҳбарликни амалга оширувчи, бошқарув қарорларини қабул қилиш жараёнида тафтиш ва назорат функциясини амалга оширадиган ва Банк фаолияти ва умуман молиявий барқарорлиги учун жавоб берадиган орган ҳисобланади. Кенгаш, Банкнинг фаолияти билан боғлиқ бўлган ҳар қандай қарорларни қабул қилиш ваколатига эга, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида” ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни (кейинчалик - Қонун) ва Банк уставида Банк акциядорлари умумий йиғилишининг мутлақ ваколатига кирадиган масалалар ҳал этиш бундан мустасно.

Кенгаш Банкнинг ижроия органи (Бошқаруви) нинг самарали фаолиятини таъминлайди ва уни назорат қилади. Кенгашнинг мутлақ ваколатлари Банк Уставида ва ушбу Низомда белгиланган.

2. Кенгаш ўз фаолиятини амалга ошираётганда, Ўзбекистон Республикасининг қонунлари, шу жумладан ваколатли органнинг меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлари ва Банк устави, шунингдек ички қоидалар ва мазкур Низомга амал қилади.

3. Мазкур Низом Кенгашнинг ваколати, таркиби, Кенгаш аъзоларига қўйиладиган талаблар, уларнинг ҳуқуқлари ва мажбуриятлари, Кенгаш раиси ваколатлари, шунингдек Кенгаш фаолиятини ташкил этишни белгилайди.

II. Кенгаш ваколатлари

1. Кенгашнинг мутлақ ваколатига қуйидаги масалалар киради:

- Банк фаолиятининг устувор йўналишларини аниқлаш;
- “Акциядорлик жамиятлар ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида” ги Ўзбекистон Республикаси Қонунининг (кейинчалик - Қонун) 65-моддаси ўн биринчи қисмида назарда тутилган ҳоллардан ташқари, Банкнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини чақириш;
- акциядорлар умумий йиғилишининг кун тартибини тайёрлаш;
- акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказиладиган сана, вақт ва жойни белгилаш;
- акциядорларнинг умумий йиғилишини ўтказиш ҳақида хабардор қилиш учун жамият акциядорлари реестрини шакллантириш санасини белгилаш;

– акциядорлар умумий йиғилишининг қарорига қонуннинг 59-моддаси биринчи моддаси ўн иккинчи қисми иккинчи хатбошисида назарда тутилган масалаларни киритиш;

– қўшимча акцияларни эълон қилинган акциялар сони ва турлари доирасида Банк томонидан жойлаштириш йўли билан Банкнинг устав капиталини кўпайтириш;

– эмиссион қимматли қоғозларни жойлаштириш тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

– мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

– Банкнинг йиллик бизнес-режасини маъқуллаш ва тасдиқлаш. (келгуси йил учун бизнес-режа жорий йилнинг 1 декабридан кечиктирмай Кенгаш йиғилишида тасдиқланиши керак);

– корпоратив маслаҳатчини тайинлаш, унинг ваколатларини тўхтатиш, шунингдек иш ҳақи миқдори ва корпоратив маслаҳатчига ҳақ тўлаш шартларини белгилаш;

– ички аудит хизматини яратиш ва унинг ходимларини тайинлаш, шунингдек ҳар чоракда унинг ҳисоботларини тинглаш;

– Кенгаш зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун Банкнинг ижроия органи фаолиятига тааллуқли ва ижроия органидан олинган ҳар қандай ҳужжатларни олиш. Олинган ҳужжатлар Кенгаш ва унинг аъзолари томонидан фақат хизмат мақсадларда фойдаланилиши мумкин;

– агар жамият уставида унинг ваколоти назарда тутилган бўлса, ижро этувчи органга тўланадиган мукофот ва компенсация миқдорини белгилаш;

– Банкнинг тафтиш комиссияси аъзоларига (тафтишчига) тўланадиган мукофот ва компенсация миқдори бўйича тавсиялар бериш ва аудиторлик ташкилотининг хизматлари учун тўловнинг энг юқори миқдорини белгилаш;

– акциялар бўйича дивиденд миқдори ва уни тўлаш тартиби бўйича тавсиялар бериш;

– Банкнинг захира ва бошқа маблағларидан фойдаланиш;

– Банк бошқарув органларининг фаолияти тартибини белгилайдиган ҳужжатларни тасдиқлаш;

– Банкнинг филиаллари ва ваколатхоналарини очиш ва ёпиш тўғрисидаги қарорларни қабул қилиш ва улар тўғрисидаги қоидаларни тасдиқлаш;

– Банкнинг шўба ва тобе корхоналарини ташкил этиш;

– қонуннинг 8 ва 9-бобларида назарда тутилган ҳолларда келишувларни амалга ошириш тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

– Банкнинг бошқа ҳўжалик юритувчи жамиятлардаги иштироки билан боғлиқ келишувларни амалга ошириш;

– Банкнинг стратегик мақсадлари ва бошқа ички сиёсатининг, шу жумладан

хавфларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва хабардор қилиш, Банк капитали этарлилигини таъминлашни тасдиқлаш ва назорат қилиш;

- активларни таснифлаш асосида яратилган активлар бўйича мумкин бўлган йўқотишлардан захиралар шаклланишини назорат қилиш, шунингдек Банкнинг капитал ва умумий захираларининг йетарли даражада сақланишини таъминлаш;

- манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва ҳал қилиш тартибини тасдиқлаш;

- Банкнинг молиявий ҳолатини тиклаш режаларини тасдиқлаш;

- Банк Бошқаруви фаолияти назоратини амалга ошириш;

- Банкнинг қабул қилинган бизнес-режасининг бажарилишини назорат қилиш, шунингдек ҳар чоракда Банк Бошқарувининг Банк фаолияти якунлари тўғрисидаги ҳисоботини эшитиш;

- Банкнинг ички аудит хизмати ишини ташкил этиш, шунингдек, Банкнинг ички аудит хизматининг ҳар чораклик ҳисоботлари асосида Банк Бошқаруви томонидан Банкнинг стратегиялари ва сиёсатиға мувофиқлигини баҳолаш;

- Банк Бошқаруви аъзолари томонидан тақдим этилган маълумотлар, таклифлар ва тушунтиришларни ўрганиш, муҳокама қилиш ва баҳслашиш;

- Банкни бошқариш тамойилларини ўз ичига олган фаолиятни бошқариш тизимининг самарадорлигини мониторинг қилиш ва вақти-вақти билан баҳолаш, аниқланган камчиликларни бартараф этиш учун тегишли чораларни кўриш;

- йилиға камида бир марта акциядорларнинг умумий йиғилишиға кузатув ва назорат фаолияти тўғрисида ҳисобот тақдим этиш;

- йиллик молиявий ҳисоботни тасдиқлаш ва бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот тизимининг яхлитлигини таъминлаш;

- Банкнинг узоқ муддатли молиявий манфаатларини ва Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки томонидан ўрнатилган капиталға бўлган талабларни ҳисобға олган ҳолда пруденциал талабларға мувофиқлигини таъминлаш.

- Банк фаолиятининг устувор йўналишларини белгилаш, Банкнинг ривожланиш стратегиясини тасдиқлаш, Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда, шунингдек, Банкнинг ривожланиш стратегияси доирасида Банкнинг ривожланиш стратегиясини тасдиқлаш, қабул қилинадиган таваккалчилик даражасини белгилаш ва тасдиқлаш, Банкнинг ривожланиш стратегиясининг бажарилишини мониторинг қилиш ва унинг жорий бозор ва иқтисодий вазиятға, таваккалчиликлар профилиға ва молиявий имкониятларига, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси қонунчилиғига мувофиқлигини баҳолаш, хавфнинг мақбул даражаларини ҳисоблаш натижалари тўғрисидаги ҳисоботни кўриб чиқиш ва уларни Банкнинг ҳозирги хатар даражаси билан таққослаш;

- Банк Уставининг Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари

талабларига мувофиқлигини таъминлаш, шунингдек уни бугунги кунга қадар сақлаш;

- Банкнинг эълон қилинган акциялари сонига жойлаштирилган (сотилган) акциялар сонини, уларни жойлаштириш (сотиш) усули ва нархини, шу жумладан қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно, шу жумладан қимматли қоғозларни жойлаштириш бўйича таклифлар бундан мустасно, бошқа давлатлар фонд биржаларида Банк акциялари ёки депозит квитанциялари билан боғлиқ;

- Банк томонидан жойлаштирилган акцияларни ёки бошқа қимматли қоғозларни сотиб олиш ва уларни сотиб олиш баҳоси тўғрисида қарор қабул қилиш;

- Банкнинг йиллик молиявий ҳисоботини олдиндан тасдиқлаш;

- Банкнинг облигациялари ва ҳосилавий қимматли қоғозларини чиқариш шартларини белгилаш, шунингдек уларни чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

- Банкнинг қимматли қоғозларини бошқа давлатлар фонд биржаларида листингга чиқариш учун эмиссиясини (листингини) тасдиқлаш, шунингдек уларни чиқариш тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

- Банк Бошқаруви аъзоларининг миқдорий таркибини, ваколат муддатини белгилаш, Бошқарув Раиси ва аъзоларини сайлаш, шунингдек уларнинг ваколатларини муддатидан олдин тугатиш, Банк Бошқаруви фаолиятини мониторинг қилиш, назорат қилиш ва баҳолаш;

- Бошқарув раиси ва аъзолари учун иш ҳақи, ҳақ тўлаш шартлари ва рағбатлантиришни белгилаш;

- Банкнинг ички аудит хизматининг миқдорий таркибини, ваколат муддатини аниқлаш, унинг раҳбари ва ходимларини тайинлаш, шунингдек уларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш, Банкнинг ички аудит хизматининг ишлаш тартибини аниқлаш, шу жумладан Банкнинг ички аудит хизмати тўғрисидаги низомни тасдиқлаш, Банкнинг ички аудит хизмати ходимларига тўланадиган ҳақ ва мукофотлар миқдори ва шартларини белгилаш, ички аудитнинг этика кодексини, ички аудитнинг йиллик режасини тасдиқлаш, шунингдек Банкнинг шўъба корхоналарида ички аудит ўтказиш тартиблари, стандартлари ва тамойиллари бажарилишини таъминлаш;

- Бош комплаенс-назоратчисини тайинлаш ва ишдан бўшатиш;

- молиявий ҳисобот аудити учун аудиторлик ташкилотининг хизматлари, шунингдек йирик келишув предмети бўлган мол-мулкнинг бозор қийматини баҳолаш учун баҳоловчининг хизматлари учун тўлов миқдорини аниқлаш;

- Банкнинг захира фондидан фойдаланиш тартибини белгилаш;

- Банкнинг ички кредит сиёсати тўғрисидаги қоидаларни тасдиқлаш;

- Банкнинг бухгалтер ҳисоботи (Банкнинг сиёсат ҳисоботини) аниқлаш;

– Банкнинг ички фаолиятини тартибга солувчи ҳужжатларни (қоида, сиёсат, низом), Ўзбекистон Республикаси қонунчилигига мувофиқ Кенгаш ваколатига кирадиган, шу жумладан ким ошди савдосини ўтказиш ва Банкнинг қимматли қоғозларига обуна бўлиш шартлари ва тартибини белгилайдиган ички қоидаларни тасдиқлаш, Банк фаолиятини ташкил этиш учун Банк Кенгаши томонидан қабул қилинган ҳужжатлар бундан мустасно, Банк сиёсати ва бошқа ички ҳужжатларнинг Банкни ривожлантириш стратегиясига, жорий бозор ва иқтисодий вазиятга, таваккалчиликлар профилига ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги талабларига мувофиқлигини таъминлаш;

– йирик Банк операциялари ва қонун ҳужжатларига мувофиқ Банк акциядорларининг умумий йиғилиши томонидан қабул қилинадиган битимлар бундан мустасно, уларда Банк манфаатдор бўлган битимлар тузиш тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

– Банк билан алоҳида муносабатларга эга бўлган шахслар билан Банк томонидан битимлар тузиш тўғрисида қарор қабул қилиш, Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва Банк фаолияти тўғрисида”ги қонунда белгиланган ҳоллар бундан мустасно;

– Банк холдинглари билан тузилган битимлар шартларига талабларни белгилаш;

– таваккалчилик турлари бўйича умумий чегараларни белгилаш;

– Банкнинг хавфларни бошқариш ва ички назорат тизимлари фаолияти устидан назоратни таъминлаш, шу жумладан, хавфларни бошқариш ва ички назорат тизимини шакллантириш бўйича норматив-ҳуқуқий ҳужжат талабларида назарда тутилган ҳолларда ва уларга мувофиқ, Ўзбекистон Республикасининг қонунларида белгиланган тегишли ички ҳужжатларни тасдиқлаш, хавфларни бошқариш, аудит, Ўзбекистон Республикаси қонунлари ва Банкнинг ички ҳужжатлари талабларига риоя этилиши устидан мониторинг ва назорат асосида тайёрланган маълумотлар ва ҳисоботларни кўриб чиқиш;

– Банк томонидан ички қоидаларга мувофиқ акциядорлар ва органлар, мансабдор шахслар ва акциядорлар ўртасида юзага келадиган корпоратив низоларни аниқлаш ва ҳал қилиш учун Банк томонидан тизим яратилишини таъминлаш;

– Банк акциядорлари билан доимий мулоқотни ўтказишни таъминлаш;

– Банк мажбуриятларининг Банкнинг ўзига тегишли капиталининг ўн ёки ундан ортиқ фоиз миқдорига кўпайиши;

– Кенгаш қошида қўмиталарни ташкил этиш, уларнинг низомларини тасдиқлаш, қўмита аъзоларини сайлаш;

– Банкнинг корпоратив бошқарув кодексини, шунингдек унга киритилган ўзгартиш ва қўшимчаларни олдиндан тасдиқлаш;

– Банк акцияларини ёки акцияларда бошқа тўловларни амалга ошириш имкониятларини назарда тутувчи Кенгаш аъзоларидан ташқари, Банк ходимларига иш ҳақи тўлашнинг махсус шартларини, шунингдек акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланадиган рағбатлантириш тартибига мувофиқ бундай шартларга ўзгартириш ва қўшимчаларни тасдиқлаш;

– Банкнинг қимматли қоғозлари (акциялар бундан мустасно) Ўзбекистон Республикаси ва/ёки бошқа мамлакатларнинг фонд биржаларида листингини тугатиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

– акцияларнинг (устав капиталидаги улушлари) ўн ёки ундан кўп фоизи Банкка тегишли бўлган юридик шахснинг акциядорлари (иштирокчилари) умумий йиғилишининг ваколатлари билан боғлиқ бўлган фаолият тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

– акциядорлар ва инвесторлар эътиборига Банкнинг ички ҳужжатларига мувофиқ етказилиши керак бўлган масалалар рўйхати тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

– меъёрий ҳисоботни шакллантириш ва тақдим этишнинг тўлиқлиги, ишончлилиги ва ўз вақтида бажарилиши устидан назорат ва мониторингни амалга ошириш.

Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатларига мувофиқ бошқа масалалар. Банк Кенгаши ваколатига тааллуқли масалалар Банк ижроия органининг қарорига киритилиши мумкин эмас.

III. Банк Кенгаши таркиби

1. Кенгаш таркиби унинг самарали ишлашини таъминлайди. Кенгаш қарорлар қабул қилаётганда Банк акциядорларининг турли манфаатларини ва нуқтаи назарларини ҳисобга олади.

Кенгаш аъзоси қонун ва Банк уставига мувофиқ унга юкланган функцияларни бажаришни учинчи шахсларга топширишга ҳақли эмас.

2. Кенгаш аъзолари Банк акциядорларининг Умумий йиғилиши томонидан кумулятив овоз бериш йўли билан бюллетенлардан фойдаланиб сайланади, битта номзод Кенгашда битта ўринга даъвогар бўлган ҳоллар бундан мустасно.

Кумулятив овоз бериш бюллетенида қуйидаги устунлар бўлиши керак:

а) Кенгаш аъзолигига номзодлар рўйхати;

б) акциядорга тегишли овозлар сони;

в) Кенгаш аъзолигига номзод учун акциядор томонидан берилган овозлар сони.

Кумулятив овоз бериш бюллетенига “қарши” ва “бетараф” овоз бериш вариантларини қўшиш тақиқланади.

3. Кенгаш аъзоларининг сонли таркиби Банк акциядорларининг Умумий

йиғилиши томонидан белгиланади.

Банк акциядорларининг Умумий йиғилиши томонидан Кенгаш аъзолигига номзодини танлаб олиш учун у тўғрисида барча маълумотлар Банк акциядорларига тақдим этилади. Маълумотларга номзоднинг ёши, унинг маълумотлари, иш жойлари ва сўнгги уч йил ичида эгаллаб турган лавозимлари тўғрисидаги маълумотлар, номзодни тайинлаш пайтида эгаллаб турган лавозимлари ва номзоднинг малакаси ва тажрибасини тасдиқловчи бошқа маълумотлар киради.

Бошқарув аъзолари Банк Кенгаши аъзоси бўлолмайдилар. Кенгаш раисининг вазифалари Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатлари билан белгиланади.

4. Кенгашнинг ҳар қандай аъзосининг ваколатлари Акциядорларнинг умумий йиғилишининг қарори билан муддатидан олдин тугатилиши мумкин. Кенгаш аъзосининг ваколатлари акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан “унинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш тўғрисида” қарор қабул қилинган кундан бошлаб тугайди.

5. Агар Кенгаш аъзосининг ваколатлари муддатидан илгари тугатилган бўлса, Кенгашнинг янги аъзосини сайлаш Умумий йиғилишда қатнашган акциядорларнинг кумулятив овоз бериш йўли билан амалга оширилади, янги сайланган Кенгаш аъзосининг ваколатлари Кенгаш ваколат муддати тугаши билан бир вақтда тугайди.

6. Кенгаш аъзосининг ваколатлари унинг ташаббуси билан муддатидан илгари тугатилиши Кенгашга ёзма хабарнома асосида амалга оширилади. Бундай Кенгаш аъзосининг ваколатлари Кенгаш хабарномани олганидан кейин тугайди ва кейинги акционерлар йиғилиши кун тартибига киритилади.

Кенгаш йиғилишининг кун тартибидаги масалалар бўйича қарор, Кенгашнинг бир ёки бир нечта аъзоси ваколатлари тугаганидан кейин, кворум мавжуд бўлган тақдирда ва Кенгаш аъзоларининг қолган кўпчилик овози ушбу қарор фойдасига овоз берган тақдирда, қабул қилинади.

7. Банк Кенгаши аъзолари қонун ҳужжатларида, Банк уставида ва ушбу Низомда белгиланган тартибда акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан бир йил муддатга сайланади. Агар Ўзбекистон Республикасининг қонунлари ва Банк Уставида бошқача қоида назарда тутилган бўлмаса, Кенгаш аъзолари, шу жумладан мустақил аъзолар, ўз фаолиятининг қониқарли натижалари туфайли Кенгашга чексиз кўп марта қайта сайланишлари мумкин.

8. Банк Кенгашининг қарорига биноан, Кенгаш аъзолари, шу жумладан мустақил бўлганлар, бошқа юридик шахсларнинг органларига тайинланиши ёки сайланиши мумкин ва уларда ушбу Низомнинг VI бўлими талабларига мувофиқ мансабдор шахслар вазифаларини бажарадилар.

IV. Банк Кенгаши аъзосига қўйиладиган талаблар

1. Банк Кенгаши аъзолари бенуксон ишчанлик обрўсига эга бўлиши,

Банкнинг хатарларини самарали бошқариш, ўз ваколатлари доирасида асосли қарорлар қабул қилиш учун зарур бўлган тажриба, билим ва кўникмаларга эга бўлиши керак. Марказий Банк Кенгаш аъзолигига тайинланган шахсларнинг лавозимга киришидан олдин уларни тайинлашни мувофиқлаштиради. Агар объектив сабабларга кўра олдиндан тасдиқлаш имкони бўлмаса, Банк кейинги розилик олиш тўғрисида сўров юбориши керак.

Кенгаш аъзолари Кенгашга сайланиш учун тавсия этилган шахслар орасидан - жисмоний ва юридик шахсларнинг вакиллари сифатида сайланадилар.

Кенгаш аъзолари Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки билан келишиб олинади.

2. Шахс қуйидаги ҳолларда Кенгаш аъзоси бўла олмайди:

- олий маълумотга эга эмас;
- бенуқсон бизнес обрўсига эга бўлмаслик;
- илгари раҳбар, бошқарув органининг аъзоси, ижроия органининг аъзоси, молиявий ташкилотнинг бош ҳисобчиси, йирик иштирокчи - жисмоний шахс, йирик иштирокчининг (Банк холдингининг) - бир йилдан ортиқ бўлмаган муддатга ваколатли орган томонидан Банкни тўловга қодир бўлмаган Банк сифатида таснифлаш, суғурта (қайта суғурта) компаниясини сақлаб қолиш, ваколатли орган ўз акцияларини мажбуран сотиб олиш, молия институтининг тугатилишига ва (ёки) молия бозорида фаолиятини тўхтатишга олиб келган лицензиясидан маҳрум қилиш тўғрисида қарор қабул қилгунга қадарёки Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда молия муассасасини мажбурий тугатиш ёки уни Банкрот деб топиш тўғрисидаги суд қарори қонуний кучга кирган тақдирда, молия ташкилотининг раҳбари бўлиши.

Ушбу талаб ваколатли орган томонидан Банкни тўловга қодир бўлмаган Банклар тоифасига киритиш, суғурта (қайта суғурта) компаниясини сақлаб қолиш тўғрисида қарор қабул қилинганидан, ёки унинг акцияларини мажбуран сотиб олиш, молия институтининг тугатилишига ва (ёки) молия бозорида фаолиятини тўхтатишга олиб келадиган лицензиясидан маҳрум қилинганидан кейин ёки Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатларига мувофиқ молия ташкилотини мажбурий тугатиш ёки уни Банкрот деб топиш тўғрисидаги суд қарори қонуний кучга кирган тақдирда, беш йил мобайнида қўлланилади;

- ушбу ва (ёки) бошқа молиявий ташкилотда раҳбар лавозимига тайинланишига (сайланишига) розилиги бекор қилинган шахс.

Ушбу талаб ваколатли орган томонидан раҳбар ходим лавозимига тайинланишига (сайланишига) розиликни қайтариб олиш тўғрисида қарор қабул қилинганидан кейин охириги ўн икки ой ичида қўлланилади;

- коррупция бўйича ҳуқуқбузарлик содир этган ёки тайинланган (сайланган) кундан олдин уч йил ичида коррупция ҳуқуқбузарлиги учун интизомий жавобгарликка тортилган шахс;

Ўзбекистон Республикаси қонунларида белгиланган бошқа талабларга жавоб бермайдиган ҳолларда.

V. Банк Кенгашининг мустақил аъзолари

1. Банк Кенгашининг мустақил аъзоси бўлиб:

– охириги уч йил ичида Банкда ва (ёки) Банкнинг аффилиланган шахси сифатида ишламаган;

– Банк акциядори ва (ёки) Банк аффилиланган шахсининг таъсисчиси (акциядор, иштирокчиси) бўлмаса;

– Банкнинг йирик мижози ва/ёки Банкнинг йирик етказиб берувчиси ва/ёки Банкнинг аффилиланган шахси билан фуқаролик-ҳуқуқий муносабатларга эга бўлмаган. Бунда йирик мижоз ва йирик етказиб берувчи икки мингдан ортиқ асосий ҳисобланган қиймат миқдорида ҳақиқий шартнома тузилган шахслар деб тан олинади.

– Банк ва/ёки Банкнинг аффилиланган шахслари билан бирон бир келишувга эга бўлмаган, Кенгаш аъзосининг вазифалари ва функциялари бажарилишини таъминлаш билан боғлиқ бўлганлар бундан мустасно;

– охириги уч йил давомида Банкнинг бошқарув ва ички назорат органлари аъзоси ва/ёки аффилиланган шахси бўлган шахсининг турмуш ўртоғи, ота-онаси (фарзанд асраб олувчи), боласи (асраб олинган), қардоши ёки ўғай укаси ёки синглиси бўлмаган;

– давлат бошқаруви органи ёки давлат корхонаси ходими бўлмаган шахс ҳисобланади.

2. Мустақил аъзо, у мустақил бўлишни тўхтатиши мумкин бўлган хатти-ҳаракатлардан ўзини тийиши керак. Агар Кенгашга сайланганидан кейин бирон бир ўзгариш юз берса ёки унинг натижасида мустақил аъзо бўлмай қолган вазият юзага келса, у Кенгашга ушбу ўзгаришлар ва ҳолатлар тўғрисида ариза билан мурожаат қилиши шарт. Бундай ҳолда, Кенгаш бу ҳақда акциядорларни хабардор қилади ва агар керак бўлса, Кенгашнинг янги аъзосини сайлаш учун акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақира олади.

3. Мустақил аъзолар ўзларининг аниқ вазифаларини самарали бажариш учун Кенгашнинг бошқа аъзолари иштирокисиз йиғилишлари мумкин.

4. Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишида Банк Кенгаши мустақил аъзо бўлган Кенгаш аъзоларини кўрсатган ҳолда Кенгаш таркибини акциядорларга маълум қилади.

VI. Банк Кенгаши аъзосининг мажбуриятлари

1. Банк Кенгаши аъзосининг мажбуриятлари:

– барча акциядорлар ва умуман Банк манфаатларига мувофиқ ҳолис, ҳалол

ва масъулиятли қарорлар қабул қилиш;

- унга ўзига юкланган функцияларни самарали бажаришга имкон бериш учун етарли вақтга эга бўлиш;

- бошқа ташкилотларнинг бошқарув органларида лавозимларни бирлаштириш тўғрисида қарор қабул қилганда, у етарли вақтга эга бўлганда, у ўзига юкланган вазифаларни муносиб равишда бажара олишига асосланиши керак;

- ўзининг объектив фикрини ифода этади ва агар у Банк манфаатларига жавоб беришига ишонса, уни қўллаб-қувватлайди;

- лавозимга сайланган пайтдан бошлаб фақат битта шахс ёки шахслар гуруҳининг манфаатларини ифода этмаслиги ҳамда Банк ва унинг акциядорлари манфаатларига жавоб бериши;

- Банк билан тузилган битимларга қизиқиш тўғрисида ҳалол ва тўлиқ маълумотларни ошкор қилиш;

- мунтазам равишда малака ва билимларни ошириб бориш;

- Кенгаш аъзоси ва Банк манфаатлари ўртасидаги зиддиятга олиб келадиган ёки олиб келиши мумкин бўлган ҳатти-ҳаракатларга йўл қўймаслик, агар бундай зиддият бўлса, Кенгашга бу ҳақда маълумотни ошкор қилиш ва ҳаракатлар тартибига риоя қилиш чораларини кўриш;

- қизиқиш мавжуд бўлган битимни амалга ошириш нияти тўғрисида Кенгашни ёзма равишда хабардор қилиш, шунингдек ахборотни ошкор қилиш учун қонунда белгиланган тартибда ўзи томонидан тузилган битимлар тўғрисидаги маълумотларни ошкор қилиш;

- Кенгаш йиғилишларида фаол иштирок этиш. Агар Кенгаш йиғилишида қатнашишнинг иложи бўлмаса, Кенгаш аъзоси тегишли сабабларни тушунтириб, бу ҳақда корпоратив маслаҳатчини олдиндан хабардор қилади;

- ўзи манфаатдор бўлган қарорлар қабул қилинадиган масалалар бўйича овоз беришдан ўзини тияди (Кенгаш аъзоси ёки унинг аффилиланган шахслари манфаатдор бўлган битим). Шу билан бирга, Кенгаш аъзоси Кенгашга бундай қизиқиш фактини ва унинг пайдо бўлиш сабабларини оғзаки равишда Кенгаш мажлисини шахсан ўтказишда ёки сўровда (сиртдан овоз бериш) қарор қабул қилишда ёзма хабарнома юбориш орқали очиқ беради;

- Кенгаш аъзоси вазифаларини бажариш даврида ва Банкда иш тугагандан сўнг, Банкнинг ички қоидаларида белгиланган даврда, Банк тўғрисидаги махфий маълумотларни, шахсий маълумотни, шунингдек Банк фаолияти, тижорат сирини қонун билан қўриқладиган сирни ошкор қилмаслик ва шахсий манфаатларида ёки учинчи шахслар манфаатларида ишлатиш;

- Банк ва унинг акциядорлари даражасида юзага келиши мумкин бўлган манфаатлар тўқнашувларини кузатиб бориш ва иложи бориचा уларни бартараф

этиш, шу жумладан Банк мулкидан ноқонуний фойдаланиш ва фоизлар билан боғлиқ операцияларда суиистеъмол қилиш;

- Банкда корпоратив бошқарув амалиёти самарадорлигини назорат қилишда Кенгашга фаол ёрдам бериш;

- Ўзбекистон Республикаси қонунлари, Банк Устави ва ички ҳужжатларининг талабларига, Кенгаш аъзосининг вазифаларини онгли, ошкоралик асосида, Банк ва унинг акциядорлари манфаатларига мувофиқ бажаришга ҳаракат қилиш;

- Банкнинг барча акциядорларига адолатли муносабатда бўлиш, қарорлар қабул қилишда корпоратив масалалар бўйича ҳолис мустақил қарорлар қабул қилиш.

VII. Банк Кенгаши аъзосининг ҳуқуқлари

1. Банк Кенгаши аъзоси қуйидаги ҳуқуқларга эга:

- Кенгаш йиғилишини чақиришни талаб қилиш. Бундан ташқари, Кенгаш мажлисини чақириш тўғрисидаги талаб Кенгаш аъзосига унинг Кенгаш йиғилишига таклиф қилинган кун тартибини ўз ичига олган ёзма хабарни юбориш орқали Кенгаш Раисига тақдим этилиши керак;

- Кенгаш йиғилишининг кун тартибига шарҳлар ва таклифлар киритиш;

- Кенгаш томонидан кўриб чиқилган кун тартибидаги масалалар бўйича ҳолис фикр билдириш. Кенгаш мажлисининг кун тартиби бўйича қарор қабул қилишда норози бўлган тақдирда, Кенгаш аъзоси ўз нуқтаи назарини (алоҳида фикр) ёзма равишда баён этишга ҳақли;

- мунозарада иштирок этиш ва Кенгаш йиғилишида маърузачиларга саволлар бериш;

- Банк Бошқарувидан зарур маълумотларни талаб қилиш;

- ўз ташаббуси билан Кенгашни ёзма равишда хабардор қилиш орқали ўз ваколатларини муддатидан илгари тугатиш. Кенгаш аъзосининг ваколатлари, агар хабарномада Кенгаш аъзосининг ваколатлари муддатидан олдин тугатилган санаси кўрсатилмаган бўлса, Кенгаш ёзма билдиришнома олган пайтдан бошлаб тугайди;

- ўзларининг иш мажбуриятлари бўйича тўлиқ, расмий ва махсус ишлаб чиқилган кўрсатмалар (еслатма) олиш.

Банк Кенгаш аъзоларининг билим ва малакаларини ривожлантириш ва такомиллаштириш учун зарур ресурсларни тақдим этади. Хусусан, Кенгаш раиси Кенгаш аъзолари томонидан доимий равишда ўз маҳоратлари ва билимларини оширишга ҳисса қўшади, шунингдек Кенгаш аъзолари ва Кенгаш қўмиталарида ўз вазифаларини бажариши учун зарур бўлган Банк фаолияти ва натижалари тўғрисидаги маълумотларни Кенгаш аъзоларига етказди.

VIII. Банк Кенгаши аъзоларига мукофотлар ва компенсациялар

1. Акциядорларнинг Умумий йиғилишининг қарори билан Банк Кенгаши аъзоларига уларнинг мажбуриятларини бажариш даври учун ҳақ тўланади ва (ёки) мажбуриятларни бажариш билан боғлиқ харажатлар қопланади. Иш ҳақи ва компенсация миқдори акциядорларнинг умумий йиғилишининг қарори билан тасдиқланади. Иш ҳақи ва компенсацияларни тўлаш тартиби Ўзбекистон Республикаси қонунларига ва ушбу Қоидаларга мувофиқ амалга оширилади.

Бунда раҳбар ва раҳбар ўринбосари бўлган Банк Кенгаши аъзоларига, шунингдек давлат ташкилотлари ходимларига ўз вазифаларини бажариш билан боғлиқ иш ҳақи ва (ёки) қопланадиган харажатлар, бир чоракда меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдорининг 17,6 бараваридан кўп бўлмаган миқдорда тўланади.

Банк Кенгашининг мустақил аъзolari учун, Акциядорлар умумий йиғилишининг қарори билан белгиланган мукофот миқдори Банк номидан Кенгаш раиси ва мустақил аъзо томонидан имзоланадиган “Мажбуриятларини бажариш тўғрисида”ги шартномага киритилган.

Банк Кенгаши аъзоларига ҳар ой тўланадиган 60% миқдорида мукофот тўланади. Компенсация харажатлари Кенгаш аъзоларига тасдиқловчи ҳужжатлар асосида тўланади.

Молиявий йил охирида Корпоратив бошқарувга ихтисослашган мустақил ташкилот Корпоратив бошқарув тизимининг сифатини ва молиявий натижаларни баҳолайди. Баҳолаш натижаларига кўра, Банк Кенгаши аъзоларининг иш йилидаги фаолияти қуйидагича баҳоланади:

- “Қониқарсиз”;
- “Кам самарали”;
- “Қониқарли”;
- “Юқори даражада самарали”.

Мустақил баҳолаш натижалари қолган 40% мукофотни Банк Кенгаши аъзоларига қуйидаги тартибда тўлаш учун асос бўлади.

- “Қониқарсиз” - мукофот ҳисобланмайди ва тўланмайди;
- “Кам самарали” - мукофот 10% миқдорида ҳисобланади ва тўланади;
- “Қониқарли” - мукофот 30% миқдорида ҳисобланади ва тўланади;
- “Юқори самарали” - мукофот 40% миқдорида ҳисобланади ва тўланади.

Банк Кенгаши аъзоларига мукофотни ҳисоблаш ва тўлаш бухгалтерия ҳисоби ва молиявий менежмент бўлими томонидан амалга оширилади.

Акциядорларнинг Умумий йиғилиши Банк Кенгаши аъзоларига “Иш ҳақи тўғрисида” қарор қабул қилиш учун қўшимча мезонларни белгилаши мумкин.

Мукофотҳар ойда ёки чорак охирида кейинги ойнинг 10-кунига қадар тўланади.

Банк Кенгаши аъзолари ёки (аъзоси) ваколатлари муддатидан илгари тугатилган тақдирда, мукофот пулини тўлашу Банк Кенгаши аъзоси бўлган ойга мутаносиб равишда тўланади.

IX. Банк Кенгаши фаолиятини ташкил этиш

1. Кенгашни Банк Кенгаши Раиси бошқаради, у Кенгаш ўз вазифаларини муваффақиятли ҳал этишини таъминлайди.

2. Йиғилишни чақириш ва унга тайёргарлик кўриш тартиби Кенгаш аъзоларига уни ўтказишга пухта тайёргарлик кўриш имкониятини беради. Кенгаш мажлисларини чақириш, тайёрлаш ва ўтказиш, қарорлар қабул қилиш тартиби Банк Уставида ва ушбу Қоидаларда белгиланади.

3. Кенгаш йиғилишлари заруратга қараб ўтказилади ва Кенгаш раисининг, Банк Бошқарувининг ташаббуси билан ва Кенгашнинг ҳар қандай аъзоси ва ички аудит хизматининг илтимосига биноан чақирилиши мумкин.

Тегишли йиғилишларда кўриб чиқиладиган масалалар рўйхати Кенгашнинг ҳар бир аъзосига корпоратив маслаҳатчи томонидан олдиндан белгиланади.

Кенгаш аъзоларига мажлисни ўтказиш тўғрисида сана, вақт, жой ва кун тартибини кўрсатган ҳолда ёзма равишда хабарнома, Кенгаш мажлиси ўтказиладиган кундан камида уч иш кунидан олдин, Кенгаш раиси томонидан бошқача тартиб белгиланмаган бўлса, Кенгаш муҳокамасига тақдим этилган масалаларнинг хусусиятига қараб, Кенгаш йиғилишининг кун тартибига материаллар тақдим этилган ҳолда почта, телефон, электрон ёки бошқа алоқа воситалари орқали Кенгаш аъзоларига юборилади.

Агар Кенгаш мажлисининг кун тартибида Бошқарув аъзоларини танлаш масаласи бўлса, Кенгаш аъзоларига тегишли лавозимни эгаллашга номзоднинг ёзма розилиги берилади. Ёзма розилик бўлмаса, номзод шахсан Кенгаш йиғилишида қатнашади ва оғзаки равишда тегишли лавозимга сайланишга рози бўлади.

4. Кенгаш аъзоларига Банкнинг молиявий-иқтисодий фаолиятидаги энг муҳим воқеалар, шунингдек акциядорлар манфаатларига дахлдор бошқа воқеалар тўғрисида маълумотлар берилади.

Банк Кенгаши раиси ва Бошқарув аъзолари корпоратив маслаҳатчи орқали Кенгаш йиғилишлари кун тартибидаги масалалар ва Кенгашнинг исталган аъзосининг илтимосига биноан ўз вақтида, тўлиқ ва ишончли маълумотларни тақдим этадилар.

5. Кенгаш йиғилишлари шахсан ва сиртдан ўтказилади, улар Кенгаш баённомалари билан расмийлаштирилади. Кузатув ва сиртдан ўтадиган мажлислар баённомаларини келишиш ва бажариш ушбу Қоидаларга ва Банкнинг бошқа ички ҳужжатларига мувофиқ амалга оширилади.

6. Банк Кенгаши мажлисини ўтказиш учун кворум Банк Кенгашига

сайланган аъзолар сонининг камида етмиш беш фоизини ташкил этади. Агар Кенгаш аъзолари сони Уставда назарда тутилган миқдорнинг етмиш беш фоизидан кам бўлса, Кенгаш Кенгашнинг янги таркибини сайлаш учун акциядорларнинг навбатдан ташқари Умумий йиғилишини чақиради. Кенгашнинг қолган аъзолари “Акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақириш тўғрисида” қарор қабул қилиш ҳуқуқига эга, шунингдек ижроия органи раҳбарининг ваколатлари муддатидан илгари тугаган тақдирда, вақтинча ишлайдиган шахсни тайинлаши мумкин.

Шу билан бирга, йиғилиш ўтказилмаган жойда бўлган Кенгаш аъзолари Кенгашга кўриб чиқиш учун берилган барча масалаларни муҳокама қилишда қатнашиш ва улар бўйича овоз бериш, телефон ва бошқа воситалар орқали овоз бериш ва ушбу Кенгаш аъзосининг баёнотлари ва фикрларини, шунингдек у томонидан қабул қилинган қарорларни ишончли қабул қилиш ҳуқуқига эга, бу эса мажлис ўтказиладиган жойда бўлмаган Кенгаш аъзосини аниқ белгилашга имкон беради.

7. Қарорлар Кенгаш томонидан қабул қилинадиган жойда бўлмаган Кенгаш аъзоси иштирокида қабул қилинишида, кенгаш мажлисининг баённомасида Кенгашнинг ушбу аъзоси масалаларни муҳокама қилиш ва улар бўйича қарорларни телефон ёки бошқа алоқа воситалари орқали қабул қилишда қатнашганлиги кўрсатилиши керак, бу эса мажлис ўтказиладиган жойда бўлмаган Кенгаш аъзосини аниқ белгилашга, шунингдек қабул қилинган қарор бўйича ўз позициясини аниқлашга имкон беради. Ҳар қандай ҳолатда ҳам, Кенгаш аъзосининг бундай масофавий иштирокига, агар техник воситалар шахсни аниқлашни ва унинг иродасининг мазмунини таъминласа, мунозараларда қўшимча вақт режимида, Кенгашнинг ҳар қандай аъзосининг тақдимотини тўхтатиш имконияти билан қатнашишга рухсат берилса, махфий маълумотлар ва Банк, тижорат ёки бошқа сирлар режими билан ҳимоя қилинадиган бошқа сирларнинг тегишли техник ҳимояси қўлланилсагина, йўл қўйилиши мумкин.

Бундай ҳолда, Кенгашнинг ушбу аъзоси мақсадга мувофиқ почта алоқаси воситаларидан фойдаланган ҳолда қабул қилинган қарорлар бўйича овоз бериш натижаларини тасдиқловчи ёзма ҳужжатни Кенгаш йиғилиши ўтказилган кундан бошлаб бир ойдан кечиктирмай етказиб бериши ёки корпоратив маслаҳатчига юбориши шарт. Бунда, ушбу ёзма ҳужжатнинг нусхаси Кенгаш аъзоси томонидан факс ёки электрон алоқа воситаси ёрдамида Кенгаш котибига йиғилиш куни иш кунининг охиридан кечиктирмай юборилиши керак.

Кенгаш мажлислари қатнашчилар иштирокида ўтказилганда Кенгашнинг иштирок этмаган аъзоларининг ёзма фикрлари ҳисобга олинади, лекин Кенгаш мажлисида кворумни белгилашда ёзма равишда ўз фикрларини билдирган мавжуд бўлмаган Кенгаш аъзоларининг овозлари ҳисобга олинмайди.

Агар Кенгаш ваколатига тааллуқли масалаларни тезда ҳал қилиш зарур

бўлса, қарорлар овоз бериш орқали (сиртдан овоз бериш) қабул қилиниши мумкин.

Банк уставида Кенгашнинг мутлақ ваколатига тааллуқли айрим масалалар юзасидан қарорлар қабул қилишнинг махсус тартиби кўзда тутилиши мумкин.

8. Банк Кенгаши мажлисида баённомаюритилади. Кенгаш мажлисининг баённомаси у ўтказилгандан кейин ўн кундан кечиктирмай расмийлаштирилади.

Кенгаш мажлиси баённомасида қуйидаги маълумотлар бўлиши керак:

- Кенгаш йиғилишининг санаси, вақти ва жойи;
- Кенгаш йиғилишида қатнашган шахслар тўғрисидаги маълумотлар, шунингдек ушбу йиғилишда Кенгаш аъзоларининг келмаганлиги сабаблари;
- мажлис кун тартиби;
- овозга қўйилган масалалар ва уларда овоз бериш натижалари Кенгаш йиғилишининг кун тартибидаги ҳар бир масала бўйича ҳар бир Кенгаш аъзосининг овоз бериш натижаларини акс эттиради;

– Кенгаш йиғилишида қабул қилинган қарорлар;

– Кенгаш қарори билан бошқа маълумотлар.

Кенгаш мажлисининг баённомаси мажлис котиби томонидан рус ва/ёки ўзбек тилларида расмийлаштирилади. Кенгаш мажлислари баённомалари Банк Кенгашининг барча аъзолари томонидан имзоланади.

Кенгаш мажлислари баённомалари, шу жумладан, қатнашчи иштирок этмайдиган мажлислар, бюллетенлар, Кенгаш кун тартибидаги масалалар бўйича материаллар корпоратив маслаҳатчи томонидан, ёпиқ шкафларда сақланади ва иш йилининг охирида белгиланган тартибда Банк архивига топширилади. Кенгашнинг бирон бир аъзосининг илтимосига биноан ёки Банкнинг таркибий бўлинмаларининг ёзма илтимосига биноан корпоратив маслаҳатчи ҳужжатларнинг асл нусхасини, шунингдек Кенгаш мажлиси (қарори) баённомасидан корпоратив маслаҳатчининг имзоси билан тасдиқланган нусхаларини ва (ёки) кўчирмаларини тақдим этади.

Х. Банк Кенгаши Раиси

1. Кенгаш раиси Кенгаш аъзолари орасидан очиқ овоз бериш орқали Кенгаш аъзолари умумий сонининг кўпчилик овози билан сайланади. Раис Кенгаш ишини ташкил қилади, Кенгаш мажлисларига раислик қилади.

2. Бенуқсон ишчанлик обрўсига ва юқори лавозимларда иш тажрибасига эга, ҳалоллик, принципааллик каби фазилатларга эга бўлган ва Банк акциядорлари ва Кенгаши аъзоларининг тўла ишончига эга бўлган шахс Кенгаш раиси бўлиши мумкин.

3. Кенгаш Раисининг ваколат муддати Кенгаш аъзоларининг қарори билан белгиланади, лекин Банк акциядорларининг Умумий йиғилиши томонидан белгиланган Кенгаш ваколат муддатидан ошмаслиги керак.

4. Кенгаш аъзоларининг қарори билан Кенгаш раиси исталган вақтда қайта

сайланиши мумкин.

5. Кенгаш раиси Кенгашнинг самарали ташкил этилишини ва унинг Банкнинг ижроия органи билан ўзаро ҳамкорлигини таъминлайди.

6. Кенгаш раиси Кенгаш йиғилишларининг кун тартибини тасдиқлайди, кун тартибидаги масалалар бўйича энг самарали қарорларни ишлаб чиқишни ва керак бўлганда ушбу масалаларни эркин муҳокама қилишни, шунингдек Кенгашнинг дўстона муҳитини ташкил қилади.

7. Кенгаш раиси Кенгаш аъзоларига кун тартибидаги масалалар бўйича қарорлар қабул қилиш учун зарур бўлган маълумотларни ўз вақтида Банк Кенгаши орқали тақдим этиш учун барча зарур чораларни кўради, Кенгаш аъзоларини ушбу масалалар бўйича ўз фикрларини эркин ифода этишга ва уларни очик муҳокама қилишга даъват этади, кўриб чиқиладиган масалалар бўйича қарорлар лойиҳаларини шакллантиришда ташаббус кўрсатади.

8. Кенгаш мажлисларини Кенгаш Раиси бошчилигида олиб боради. Агар у мавжуд бўлса, унинг вазифаларини Кенгашнинг ушбу мажлиси раиси этиб сайланган Кенгаш қарори билан Кенгаш аъзоларидан бири бажаради.

9. Кенгаш раиси ўз ташаббуси билан Кенгаш мажлисини чақириш ҳуқуқига эга.

10. Агар Кенгаш ўз мажлисининг кун тартибидаги масалалар бўйича қарор қабул қилганда овозлар тенг бўлса, Кенгаш раисининг (шахсан ёки йиғилишсиз) овози ҳал қилувчи ҳисобланади.

11. Кенгаш раиси корпоратив маслаҳатчи томонидан тақдим этилганидан кейин мажлис баённомаларига имзо қўяди.

XI. Корпоратив маслаҳатчи

1. Корпоратив маслаҳатчи - Банк Кенгашига ҳисобот берадиган Кенгаш ва (ёки) Бошқарув аъзоси эмас.

Ўз фаолияти доирасида Банкнинг корпоратив маслаҳатчиси Акциядорлар Умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши мажлисларини тайёрлаш ва ўтказилишини назорат қилади, кун тартибидаги масалалар бўйича материаллар яратилишини таъминлайди ва уларга киришни назорат қилади.

2. Банкнинг корпоратив маслаҳатчиси Банкда корпоратив сиёсат ва корпоратив жараёнлар учун жавобгардир. Корпоратив маслаҳатчининг мақсади акциядорлар ва бошқа бошқарув органлари ўртасидаги муносабатлардаги, шунингдек акциядорлар ўртасидаги муносабатлардаги Банкдаги низоли вазиятларни бартараф этиш учун мўлжалланган.

3. Банкнинг корпоратив маслаҳатчиси Банкнинг тегишли органлари томонидан акциядорларнинг илтимосномаларини тегишлича кўриб чиқилишини ва акциядорларнинг ҳуқуқларининг бузилиши билан боғлиқ низоларни ҳал қилинишини таъминлайди. Банк органлари ва бўлинмаларининг бундай

муружаатларнинг ўз вақтида кўриб чиқилиши устидан назорат корпоратив маслаҳатчига юклатилган.

4. Корпоратив маслаҳатчининг ваколати ва фаолияти тегишли “Корпоратив маслаҳатчи тўғрисидаги низом” билан белгиланади.

5. Корпоратив маслаҳатчини тайинлаш, ваколатларини муддатидан илгари тугатиш, шунингдек иш ҳақи миқдори ва корпоратив маслаҳатчига ҳақ тўлаш шартларини белгилаш Кенгаш ваколатига киради.

6. Банк Кенгаши котиби - Корпоратив бошқарув хизматининг раҳбари Банк Бошқаруви Раисининг буйруғи билан тайинланади ва лавозимдан озод қилинади.

7. Кенгаш котиби юқори касбий, ишбилармон ва ахлоқий фазилатларга эга бўлиши, ташкилотчилик қобилиятига эга бўлиши керак.

8. Кенгаш котиби Кенгаш аъзоларини кун тартибидан хабардор қилади ва Кенгаш йиғилишини ўтказади, овоз бериш бюллетенларини Кенгаш аъзоларига овоз бериш тартибда (сиртдан овоз бериш) тайёрлайди ва юборади, Кенгашнинг ички ва сиртқи мажлислари баённомаларини тайёрлайди ва расмийлаштиради, шунингдек ушбу ҳужжатларни белгиланган тартибда Банкнинг ички қоидаларига мувофиқ Банк архивига топширади..

9. Кенгаш котиби Кенгашнинг бирон бир аъзосининг илтимосига биноан Кенгаш баённомаси нусхасини ва/ёки Кенгаш котиби имзоси билан тасдиқланган баённомадан кўчирмани тақдим этади.

ХII. Банк Кенгаши томонидан Банк фаолияти мониторинги

1. Банк ижроия органи (Банк Бошқаруви) фаолиятини мониторинг қилиш мақсадида Кенгаш тегишли мониторинг ва таҳлилни амалга оширади. Кенгаш томонидан олиб борилаётган мониторингнинг мақсади Банкнинг Банк операцияларидаги хатарларни олдини олиш, Банк Бошқаруви фаолияти билан боғлиқ камчиликларни ва уларни минималлаштириш усуллари аниқлашдир. Мониторинг учун Кенгаш Банк Бошқарувидан, кредит қўмиталаридан, Активлар ва пасивларни бошқариш бўйича қўмитадан (АПБҚ), ички аудит хизматидан, шунингдек бошқа қўмиталар ва таркибий бўлинмалардан барча керакли маълумотларни сўрайди. Шу билан бирга, сўралган маълумотлар Кенгаш томонидан у белгилаган муддатда тақдим этилиши керак.

2. Банкнинг хатарларни бошқариш тизимини ташкил этиш мақсадида Кенгаш:

– Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари талабларига, шу жумладан хавфларни бошқариш ва ички назорат тизимини шакллантириш бўйича меъёрий-ҳуқуқий ҳужжат талабларига мувофиқ ички сиёсат ва бошқа ички ҳужжатларни тасдиқлайди;

– таваккалчиликларни бошқариш ва ички назорат тизимини, шунингдек

Банкнинг ички ҳужжатларининг талабларини шакллантириш тартиби ва шартлари бўйича зарур маълумот ва ҳисоботни олади;

– Банкнинг ваколатли коллегиял органлари орқали хатарларни бошқариш, аудит, Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари талабларига ва Банкнинг ички ҳужжатларига риоя этилиши масалаларини кузатади ва назорат қилади.

3. Ички назоратнинг адекват ва самарали тизимини яратиш ва унинг ишлашини таъминлаш учун Кенгаш ва Бошқарув қуйидаги тамойиллар, касбий фаолият стандартлари ва корпоратив бошқарувининг асосида Банк назорати ва назорат маданиятини (бошқарув муҳити) ташкил этади, улар биргаликда Банк органлари томонидан тегишли назоратни таъминлайди. шу жумладан:

– Банк фаолиятини ташкил этиш, шу жумладан Банк стратегиясини, Банкнинг ички ҳужжатларини ишлаб чиқиш ва амалга ошириш;

– Банк хатарларини бошқариш тизимининг ишлаши ва Банк хатарларини баҳолаш;

– Банк операциялари ва бошқа операцияларда ваколатларни тақсимлаш (ташкилий тузилма);

– ахборот оқимларини бошқариш (маълумотларни қабул қилиш ва узатиш) ва ахборот хавфсизлигини таъминлаш;

– ички назорат тизимини яратиш ва ишлаши.

4. Кенгаш Банк уставининг Ўзбекистон Республикаси қонунларига мувофиқлиги устидан мониторинг ва назорат қилиш учун жавобгар бўлган Банкнинг ваколатли коллегиял органини белгилайди. Кенгаш Банкнинг ваколатли коллегиял органининг ҳисоботини тинглайди ва керак бўлганда Банкнинг ваколатли коллегиял органига Банк Уставига ўзгартириш ва қўшимчалар лойиҳаларини тайёрлашни топширади.

5. Ҳар йили Бошқарув мувофиқлик дастури (режаси) ва йиллик ички аудит режасини кўриб чиқади.

Банкнинг ваколатли коллегиял органининг “Ички аудит натижалари ва тавсиялари тўғрисида” ҳисоботини кўриб чиқиш натижалари бўйича Кенгаш баённомаси тузилиб, унда ички аудит тавсияларига риоя қилиш ёки ички аудит жараёнида аниқланган хавфларни қабул қилиш тўғрисида қарор қабул қилинади.

6. Кенгаш Банкнинг ички ҳужжатларининг Банкнинг ривожланиш стратегияси, жорий бозор ва иқтисодий вазият, хатарлар профили, Банкнинг молиявий имкониятлари ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилигига мувофиқлиги устидан мониторинг ва назорат асосида тайёрланган Банк ва унинг ходимларининг сиёсат ва бошқа ички тартибга солиш қоидаларига риоя қилиши. Банк ҳужжатлари, Банк хизматларини тақдим этиш жараёнида мижозлар шикоятларини кўриб чиқиш, Банк Бошқаруви бошқарув сиёсатининг самарадорлиги мувофиқлик хавфи, ички назорат сиёсати ва Банк ходимлари томонидан амалга оширилган Банк текшируви натижалари бўйича, Банк фаолияти билан боғлиқ қонунбузарликлар тўғрисида

махфий равишда хабар беришлари мумкин бўлган ички аудит хизмати, Банкнинг Бошқаруви билан ички ва ташқи аудит масалаларини ўзаро боғлиқ ва мувофиқлаштирувчи, ташқи аудитор билан тузилган шартнома шартларини баҳолаш ва таҳлил қилиш натижалари, шунингдек, ташқи аудитнинг натижалари асосида Банк филиалларида ички аудит стандартлари ва тамойиллари кредит портфели тўғрисидаги маълумотларни кўриб чиқади ва ҳисоботларни тинглайди ва агар зарур бўлса, тегишли кўрсатмаларни беради.

7. Кенгаш томонидан тасдиқланган Банкнинг ички кредит сиёсати қоидалари қуйидагиларни ҳисобга олади:

- Банк стратегияси ва Банкни кредит таваккалига, Банк хавфининг мақбул даражасига олиб келадиган фаолият;
- Банк фаолиятининг ҳажми, табиати ва мураккаблиги;
- Банкнинг кредит таваккалига таъсир қилиш миқдори ва унинг Банкнинг молиявий ҳолатига таъсирини баҳолаш;
- хавфларни баҳолаш натижалари, жумладан сезгирликни таҳлил қилиш ва стресс синовлари натижасида олинган натижалар;
- Банк томонидан илгари қўлланилган кредит таваккалчиликларини бошқариш тартибининг самарадорлиги;
- ҳар қандай потенциал ички ташкилий ўзгаришларга ва/ёки бозор шароитидаги ташқи ўзгаришларга нисбатан тахминлар.

8. Банкнинг ички ҳужжатларига зид бўлган операцияларни амалга ошириш имкониятини истисно қилиш ва/ки Банк билан алоҳида муносабатларга эга бўлган шахслар учун имтиёзли шартлар яратиш мақсадида Кенгаш Банкнинг хавфлар билан боғлиқ операцияларини (кредит хавфи, фоиз ставкаси, ликвидликни йўқотиш хавфи, валюта хавфи ва бошқа хавфлар). Ушбу Банк операциялари тўғрисидаги маълумотлар Банк Бошқаруви томонидан Кенгашга заруратга қараб ва Кенгаш раисидан сўров (ёзма/оғзаки) олинганидан сўнг берилади.

9. Кенгашнинг мажбуриятларини самарали бажариш учун Кенгашнинг мунтазам равишда тўлиқ, ишончли ва ўз вақтида тақдим этилишини таъминлайдиган маълумот ва ҳисоботларнинг рўйхати, уларни Кенгашга топшириш тартиби ва шартлари Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари талаблари билан белгиланади.

10. Кенгаш томонидан Банк Бошқаруви фаолиятини мониторинг қилиш, назорат қилиш ва баҳолашни амалга ошириш учун:

- Банк Бошқаруви фаолиятини баҳолаш мезонларини тасдиқлайди;
- Банк Бошқаруви профессионал даражасининг Банк фаолият турлари, мураккаблик даражаси ва унинг таваккалчиликлари профилига мувофиқлигини назорат қилади;
- камида чоракда бир марта, хатарларни бошқариш ва ички назорат

тизимини шакллантириш бўйича меъёрий-ҳуқуқий ҳужжат талабларига мувофиқ бошқарув маълумотларини олади ва Банк Бошқаруви томонидан операциялар натижалари тўғрисида ҳисоботни тинглайди.

Кенгаш ҳар йили Банк Бошқарувининг жорий молиявий йил учун Банк олдида қўйган мақсадларига эришиш фаолиятини таҳлил қилади.

11. Агар Банк фаолияти натижалари жорий йилдаги режаларга жавоб бермаса, Кенгаш ўз ваколати доирасида Банк Бошқаруви аъзоларига нисбатан тегишли чораларни кўриши мумкин.

12. Кенгаш бошқарув ахборот тизимининг мавжудлиги ва ишлашини таъминлайди.

Банк Бошқаруви Кенгашга молиявий ва бошқарув ҳисоботларини тақдим этади, уларнинг асосида Кенгаш ўтган йилдаги молиявий натижаларни таҳлил қилади.

13. Банк фаолияти устидан ички назоратни такомиллаштириш ва хатарларни бошқариш мақсадида Банк Бошқаруви Кенгашга Банкнинг ташқи аудиторларининг хулосаларини тақдим этади. Ушбу хулоса Кенгашга Банкнинг ташқи аудитори томонидан Банк Бошқарувига тақдим этилганидан кейин берилади.

XIII. Банк Кенгаши қошидаги Қўмиталар

1. Енг муҳим масалаларни кўриб чиқиш ва Кенгашга тавсиялар бериш учун Банк Кенгаши қошида бешта қўмита мавжуд:

- Аудит қўмитаси;
- Таваккалчиликларини назорат қилиш қўмитаси;
- Тайинлаш ва рағбатлантириш қўмитаси;
- Стратегия қўмитаси;
- Йирик битимлар ва манфаатли битимлар қўмитаси.

Ҳар бир қўмитанинг фаолияти ушбу қўмита тўғрисидаги низомда белгиланади.

Қўмиталар ваколатига кирадиган масалаларни кўриб чиқиш, ички аудит масалалари бундан мустасно, Кенгашнинг бир ёки бир нечта қўмиталари ваколатига кириши мумкин.

2. Кенгаш қўмиталари маълум бир қўмитада ишлаш учун зарур касбий билимларга эга бўлган Кенгаш аъзоларидан иборат. Ҳар бир қўмитанинг миқдорий ва шахсий таркиби Банк Кенгаши томонидан белгиланади.

3. Кенгаш қўмитасига Банк Кенгашининг аъзоси бошчилик қилади.

XIV. Банк Кенгаши раиси ва аъзоларининг жавобгарлиги

1. Кенгаш раиси ва аъзолари ушбу Низомда, Банк уставида ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида кўзда тутилган мажбуриятларни бажармаганлик

2. Кенгаш раиси ва аъзолари Банк Кенгашининг ҳаракатлари ва (ёки) ҳаракатсизлиги туфайли Банкка етказилган зарарлар учун қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

3. Мазкур Низом тасдиқланиши муносабати билан, Банк акциядорлари умумий йиғилишининг 2019 йил 28 июндаги 01/2019-сонли баёни билан тасдиқланган “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ Кенгаши” Низоми ўз кучини йўқотади.

Киритилди:

Корпоратив маслаҳатчи



К.Алимов