

Ro'yxatga olingan raqami 02-01/63-1 14.05.2022 yil

"ANOR BANK" AJ
Aksiyadorlarining 14 may 2022 yildagi
umumiy yig'ilishi
to'monidan
"TASDIQLANGAN"
(2/2022-sonli bayonnoma)
Kuzatuv kengashi raisi
(imzo) Sh.N.Nosirov

Dumaloq muhr: Markazida: bank ramzi
Tashqi aylanada: O'zbekiston Respublikasi. "AnorBank" aksiyadorlik jamiyati

"ANOR BANK" AJ

BOSHQARUVI TO'G'RISIDA NIZOM

Toshkent-2022

I. UMUMIY QOIDALAR

1. Ushbu Nizom O'zbekiston Respublikasining fuqarolik kodeksi, O'zbekiston Respublikasining "O'zbekiston Respublikasining Markaziy banki to'g'risida", "Banklar va bank faoliyati to'g'risida", "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi qonunlari (yangi tahrir) va boshqa qonun hujjatlariga, shuningdek "ANOR BANK" AJ Ustaviga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Nizomda bank Boshqaruvining asosiy vazifalari va vakolatlari, uning tarkibi, shakllantirish tartibi va vakolat muddati, shuningdek bank Boshqaruvi Majlisining tartibi va bank Boshqaruvi raisi va a'zolarining huquqlari, majburiyatlari belgilanadi.

3. O'z faoliyatida bank Boshqaruvi O'zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasi, O'zbekiston Respublikasi fuqarolik kodeksi va O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida", "O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki to'g'risida", "Qimmatli qog'ozlar bozori to'g'risida", "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi qonunlariga (yangi tahrir), boshqa qonun hujjatlari, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki normativlari, bank Ustavi va bankning boshqa mahalliy hujjatlariga amal qiladi.

II. BANK BOSHQARUVINING ASOSIY VAZIFALARI VA VAKOLATLARI

4. Bank boshqaruvi ustav asosida faoliyat yurituvchi bankning kollegial boshqaruv organi bo'lib, bankning Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan faoliyatni boshqarish strategiyasi va tizimiga muvofiq bankni amaliy boshqarishni amalga oshiradi va bank faoliyati, shu jumladan bankning maqsadlari, rivojlanish strategiyasi va siyosatini amaliy amalga oshirish uchun to'liq javobgar bo'ladi.

Bank boshqaruvi bankning Kuzatuv kengashi va Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi oldida javobgardir.

Bank Boshqaruvi "tenglik tamoyili"ga rioya qilishi shart, ya'ni bankning barcha aksiyadorlari bilan ularning ulushlari, daromad darajasi, jinsi, irqi, dini, millati, tili, ijtimoiy kelib chiqishi, shaxsiy va ijtimoiy mavqeidan qat'i nazar, teng munosabatda bo'lish.

5. Bank boshqaruvining asosiy vazifalari quyidagilardan iborat:

bank aksiyadorlarining huquqlari va qonuniy manfaatlarini ta'minlash;

rivojlanish strategiyasi, bankning biznes-rejasi bo'yicha takliflarni ishlab chiqish;

bankning moliyaviy-iqtisodiy siyosatini amalga oshirish, uning joriy moliyaviy-iqtisodiy faoliyatining eng muhim masalalari bo'yicha qarorlar ishlab chiqish va uning bo'linmalari faoliyatini muvofiqlashtirish;

xatarlarni ichki nazorat qilish va monitoring qilish tizimlarining samaradorligini oshirish;

bank aktivlarining yuqori daromadlilikini va bank faoliyatidan maksimal foyda olishni ta'minlash;

xalqaro tajribani chuqur tahlil qilish asosida korporativ boshqaruvning zamonaviy usullarini joriy etish, investitsion, moddiy-texnik, moliyaviy va mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligini oshirish, bankka xorijiy investitsiyalarni keng jalb qilish uchun qulay shart-sharoitlarni shakllantirish, yetakchi xorijiy ta'lim muassasalari bilan hamkorlik asosida boshqaruv xodimlarining kasbiy darajasini tayyorlash va oshirish, shuningdek, bankdagi boshqaruv lavozimlariga yuqori malakali xorijiy menejerlarni jalb etish.

6. Bank boshqaruvi vakolatiga bank faoliyati joriy rahbariyatining barcha masalalari kiradi, O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, bank Ustavi va bankning boshqa mahalliy aktlari bilan aksiyadorlar umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv Kengashining mutlaq vakolatiga kiritilgan masalalar bundan mustasno.

Bank boshqaruvi:

aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv kengashi qarorlarining bajarilishini tashkil qiladi;

bankning Kuzatuv kengashi tomonidan belgilangan bank siyosatiga amal qiladi;

bankning tarkibiy bo'linmalari ishini muvofiqlashtiradi, texnik, moliyaviy va mehnat resurslari asosida qabul qilingan bankning korporativ boshqaruvi bo'yicha zamonaviy usullarni joriy etadi, xorijiy investitsiyalarni jalb qilish uchun qulay shart-sharoitlar yaratadi, boshqaruv xodimlarini tayyorlash va ularning malakasini oshirish uchun yetakchi xorijiy ta'lim muassasalari bilan hamkorlikni tashkil etadi, shuningdek malakali xorijiy menejerlarni bankning boshqaruv lavozimlariga jalb qiladi;

ichki audit va ichki nazorat xizmatlari qoidalaridan tashqari, Bosh ofisning tashkiliy tuzilmasi, qoidalari, tartib-taomillari, bankning tarkibiy bo'linmalari to'g'risidagi nizomlar, shuningdek aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan mahalliy aktlarni tasdiqlaydi;

O'zbekiston Respublikasi hududida bank xizmatlari markazlarini tashkil etadi;

bank Boshqaruvi qoshida qo'mitalar tuzadi va ular to'g'risidagi qoidalarni tasdiqlaydi;

bank joriy faoliyatining eng muhim masalalari bo'yicha qarorlar qabul qiladi;

har chorakda bankning Ichki audit boshqarmasi tomonidan tekshirish natijasida aniqlangan kamchiliklar va qoidabuzarliklarni ko'rib chiqadi va ularni bartaraf etish choralari ko'radi;

O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan o'tkazilgan tashqi audit tekshiruvlari va inspeksiyalar (tekshiruvlar) hisobotlari natijalarini batafsil tahlil qiladi;

bankning kredit, investitsiya, emissiya, aktivlar va passivlarni boshqarish siyosatini o'z ichiga olgan bank faoliyatini boshqarish siyosatini ishlab chiqish choralari ko'radi;

bitim tuzish to'g'risida qaror qabul qilish sanasiga begonalashtiriladigan mulkning balans qiymati yoki sotib olinadigan mulkning qiymati bankning sof aktivlari miqdorining beshdan o'n besh foizigacha bo'lsa, mulkni sotib olish yoki begonalashtirish yoki bank tomonidan begonalashtirish imkoniyati bilan bog'liq bitimlarni tuzish hamda balans qiymatidan qat'i nazar, ko'chmas mulk va avtotransport vositalarini sotib olish yoki begonalashtirish to'g'risida qaror qabul qiladi.

bankning marketing va reklama dasturlarini, shuningdek ularning byudjetini tasdiqlaydi;

bank faoliyati to'g'risida yillik hisobot tuzish bo'yicha ishlarni tashkil qiladi;

yillik hisobotni, shu jumladan bankning daromad va zararlarini to'g'risidagi hisobotni ko'rib chiqadi;

umuman bank va uning tarkibiy bo'linmalarining moliyaviy natijalarini ko'rib chiqadi, bankning filiallari va ichki bo'linmalari faoliyati natijalari bo'yicha rejalar va hisobotlarni tasdiqlaydi;

bank Boshqaruvi yillik faoliyati natijalari bo'yicha bankning Kuzatuv kengashi va Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi oldida bank Boshqaruvi yillik hisobotini tayyorlashni, shuningdek aksiyadorlarga ularning iltimosiga binoan bajarilgan ishlar va biznes-reja ko'rsatkichlariga erishish to'g'risida muntazam hisobotlarni taqdim etishni tashkil etadi;

analitik hisobot shakllarini tasdiqlaydi;

bank biznes-rejasining bajarilishini nazorat qiladi;

taftish komissiyasi va bankning ichki auditi uchun zarur ma'lumotlarni taqdim etadi;

hisob-kitoblarni amalga oshirish, resurslarni joylashtirish, kredit mahsulotlarini joriy etish, bank kafolatlarini taqdim etish, resurslarni jalb qilish, valyuta operatsiyalari, shuningdek axborot xavfsizligini ta'minlash tartibi va tartib-taomillarini belgilash bilan bog'liq masalalar bo'yicha bankning mahalliy aktlarini tasdiqlaydi;

bankning tarif siyosatini, hisob-kitob, valyuta va boshqa munosabatlar sohasidagi siyosatni shakllantiradi;

tijorat sirini tashkil etuvchi ma'lumotlar ro'yxatini belgilaydi, axborot xavfsizligini ta'minlash uchun sharoit yaratadi va tijorat sirini tashkil etuvchi ma'lumotlar bilan bankda ishlash tartibini belgilaydi;

bank xatarlarini minimallashtirish maqsadida operatsiyalarni amalga oshirish uchun limit va cheklovlarni belgilaydi;

bank xatarlarini boshqarish bo'yicha mas'uliyat va majburiyatlarni turli darajadagi bo'linmalar rahbarlari o'rtasida taqsimlaydi, ularni zarur resurslar bilan ta'minlaydi, o'zaro aloqa qilish va hisobot berish tartibini belgilaydi;

mahalliy aktlar loyihalarini – tasdiqlanishi qonun hujjatlari, bank Ustavi bilan aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi yoki bankning Kuzatuv kengashi vakolatiga kiritilgan bankning ko'rsatmalari, nizomlari, qoidalari va boshqa ichki hujjatlarini ko'rib chiqadi;

O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, bank Ustavi, ushbu Nizom va bankning boshqa mahalliy aktlari bilan bank boshqaruvi vakolatiga kiritilgan boshqa masalalarni hal qiladi;

bankda vujudga keladigan manfaatlar to'qnashuvini (bankning mulkiy va boshqa manfaatlari, uning tarkibiy bo'linmalari va (yoki) uning xodimlari, mijozlari o'rtasidagi ziddiyat, ular bank va(yoki) uning mijozlari uchun salbiy oqibatlarga olib kelishi mumkin) "ANOR BANK" AJda manfaatlar to'qnashuvini

bartaraf etish va tartibga solish to'g'risidagi Nizomda nazarda tutilgan tartibda bartaraf qiladi va tartibga soladi;

ish vaqtida bank xodimlarining tashqi ko'rinishiga qo'yiladigan talablarni belgilaydi;

chet el amaliyotida muvaffaqiyatli sinovdan o'tgan boshqaruv usullaridan keng foydalanish, shu jumladan SWOT, GAP tahlili va boshqa yondashuvlar, maxsus dasturiy mahsulotlar va boshqalar;

aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlangan uzoq muddatli strategiya asosida qisqa muddatli (yillik) va o'rta muddatli (5 yilgacha) biznes-rejalarni ishlab chiqish va tasdiqlash (ma'qullash) uchun aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi yoki Kuzatuv kengashiga taqdim etish.

7. Bank Boshqaruvi vazifalari:

strategik maqsadlarni, korporativ boshqaruv siyosatini, bankning boshqa ichki, shu jumladan xatarlarni aniqlash, boshqarish, monitoring qilish va xabardor qilish, kapital yetarliligini tegishli darajada ushlab turish bo'yicha siyosatini amalga oshirish;

bank boshqaruvining tegishli va shaffof tashkiliy tuzilmasini, shu jumladan bank xodimlari o'rtasida o'z vakolatlari doirasida vakolat va javobgarlik taqsimlanishini ta'minlash;

bank xodimlarining faoliyati ustidan nazoratni amalga oshirish;

bankning qabul qilingan yillik biznes-rejasini amalga oshirish, shuningdek vaqti-vaqti bilan aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv Kengashiga bajarilgan ishlar, bankka nisbatan qo'llanilgan choralar va sanksiyalar to'g'risida hisobot taqdim etish;

ushbu Ustavda va banklar va bank faoliyati to'g'risidagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa majburiyatlarni bajarish.

8. Bank boshqaruvi a'zolarining majburiyatlarini taqsimlash bank Boshqaruvi raisi tomonidan amalga oshiriladi. Vazifalarni taqsimlash bank Boshqaruvi Raisi tomonidan u bilan tuzilgan muddatli mehnat shartnomasida belgilangan bank Boshqaruvi har bir a'zosining ish funksiyalarini hisobga olgan holda amalga oshiriladi.

9. Bank Boshqaruvi Raisi bank Boshqaruvi a'zolari vakolatiga kiradigan masalalarni bankning umumiy maqsadlari va rejalari bilan hal qilinishni muvofiqlashtiradi. Agar masala bank Boshqaruvi boshqa a'zolarining vakolatiga taalluqli bo'lsa, ularni jalb qiladi.

III. VAKOLATLARNING TARKIBI, SHAKLLANTIRISH TARTIBI, MUDDATLARI BANK BOSHQARUVI

10. Bank boshqaruvi 7 kishidan iborat. Bank Boshqaruvi tarkibiga rais, uning o'rinbosarlari, shuningdek bank Kuzatuv Kengashining qarori bilan boshqa mustaqil bo'linmalarning asosiy xodimlari va rahbarlari kiradi.

11. Bank Boshqaruvi Raisi bank Kuzatuv Kengashining qarori bilan lavozimga tayinlanadi, so'ngra aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan uch yil muddatga tasdiqlanib, uni uzaytirish (qaytadan shartnoma tuzish) yoki tugatish (bekor qilish) imkoniyati to'g'risida har yili qaror qabul qilinadi.

Shartnoma bank nomidan bankning Kuzatuv kengashi raisi yoki bankning Kuzatuv kengashi tomonidan vakolat berilgan shaxs tomonidan imzolanadi. Bank Boshqaruvi raisi bilan tuziladigan shartnomada bank faoliyati samaradorligini oshirish bo'yicha uning majburiyatlari va aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi va bankning Kuzatuv kengashi oldidagi bankning yillik biznes-rejasini amalga oshirish jarayoni to'g'risidagi davriy hisobotlari, shuningdek qonun hujjatlarida belgilangan boshqa muhim shartlar ko'zda tutilishi kerak.

Qonun hujjatlarida va bankning mahalliy hujjatlarida belgilangan tartibda bank Boshqaruvi raisini tayinlash to'g'risidagi qaror yuqori malakali xorijiy mutaxassislar ishtirok etishi mumkin bo'lgan tanlov asosida qabul qilinishi mumkin.

12. Boshqaruv a'zolari bankning Kuzatuv kengashi tomonidan har yili ularni uzaytirish (qayta shartnoma tuzish) yoki tugatish (bekor qilish) imkoniyati to'g'risida qaror qabul qilingan holda uch yil muddatga tayinlanadi.

Bank boshqaruviga a'zo bo'ladigan nomzod bankning Kuzatuv Kengashiga u jinoiy, ma'muriy va fuqarolik javobgarligiga jalb qilingan holatlari to'g'risida xabar berishi shart.

Aksiyador yoki Boshqaruv a'zosi bo'lgan uning vakili Boshqaruv a'zolarini saylash masalasida ovoz berishga haqli emas.

13. Bank Kuzatuv Kengashining bank Boshqaruvi a'zolarining nomzodlari to'g'risidagi qaroriga bank Kuzatuv kengashi a'zolarining aksariyati ovoz bergan bo'lsa, u qabul qilingan deb hisoblanadi. Shu bilan birga, bank Boshqaruvi a'zosini tayinlash bankning Kuzatuv kengashi tomonidan qaror qabul qilingan paytdan boshlab amalga oshirilgan deb hisoblanadi.

14. Bank Boshqaruvi raisi shartnoma shartlarini buzgan taqdirda Aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi u bilan shartnomani bekor qilish (to'xtatish) huquqiga ega.

Bank Boshqaruvi raisi, boshqaruv a'zolari bank Ustavini qo'pol ravishda buzgan yoki o'z harakatlari (harakatsizligi) bilan bankka zarar etkazgan taqdirda Bankning Kuzatuv kengashi ular bilan shartnomani muddatidan oldin bekor qilish (to'xtatish) huquqiga ega.

Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan bank Boshqaruvi raisining vakolatlarini tugatish to'g'risida qaror qabul qilingan taqdirda, bank boshqaruvi raisining vakolatlarini topshirish masalasi o'sha yig'ilishda hal qilinishi yoki bank boshqaruvi raisining vaqtinchalik vazifasini bajaruvchi tayinlanishi bilan aksiyadorlarning eng yaqin umumiy yig'ilishida ko'rib chiqilishi uchun qoldirilishi mumkin.

Bank Boshqaruvi raisining vakolatlarini tugatish to'g'risida qaror qabul qilgan bankning Kuzatuv kengashi bank boshqaruvi raisi vazifasini vaqtincha bajaruvchi etib tayinlash to'g'risida qaror qabul qiladi, shuningdek bank Boshqaruvi raisi masalasini hal qilish uchun aksiyadorlarning navbatdan tashqari Umumiy yig'ilishini chaqiradi.

15. Bir vaqtning o'zida bank xodimi bo'lgan bank Boshqaruvi a'zosining vakolatlarini bekor qilish qolgan qismida uning bank bilan mehnat munosabatlarini avtomatik ravishda to'xtatmaydi. Bankdagi lavozimdan bo'shatish bank Boshqaruviga a'zolikni bekor qilishga olib keladi.

16. Bank Kuzatuv Kengashining qarori bilan bank Boshqaruvi a'zosining vakolatlari muddatidan oldin bekor qilinishi mumkin. Bank Boshqaruvi a'zolarining vakolatlarini tugatish uchun quyidagilar asos bo'lishi mumkin:

bank Boshqaruvi a'zosining xatti-harakatlari bilan ahamiyatli zarar yetkazish;

bankning ishbilarmonlik obro'siga putur yetkazish;

qasddan jinoyat sodir etish;

bank ishtirokida bitim tuzishga bo'lgan o'z manfaatini yashirish;

o'z vazifalarini vijdotsiz bajarish;

olinadigan tegishli mukofotlardan va qonun hujjatlari, bank Ustavi va bank boshqaruv organlarining qarorlari bilan ruxsat etilgan hollardan tashqari bank faoliyatidan shaxsiy foyda olish;

bank Boshqaruvida ishlash davrida bank bilan raqobatlashadigan tijorat tashkilotlarini tashkil etish;

qonun hujjatlarida belgilangan boshqa asoslar.

17. Bank Boshqaruvi raisi va uning a'zolarining ish haqi miqdori to'g'ridan-to'g'ri bank faoliyatining samaradorligiga bog'liq bo'ladi va shartnomada belgilanishi kerak.

III. BANK BOSHQARUVI YIG'ILISHLARINI CHAQIRISH VA TAYYORLASH TARTIBI

18. Bank Boshqaruvi yig'ilishlari bank Boshqaruvining Ish rejasiga (keyingi o'rinlarda – Ish rejasi) muvofiq, shuningdek kerak bo'lganda, lekin oyiga kamida bir marta o'tkaziladi. Bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishlarini bank Boshqaruvi raisi yoki kerak bo'lganda uning o'rnini bosuvchi shaxs tomonidan chaqirilishi mumkin.

Ish rejasi quyidagilarni o'z ichiga oladi:

joriy yilda bank Boshqaruvi yig'ilishlarida ko'rib chiqilishi kerak bo'lgan masalalar (har chorakda);

bank Boshqaruvi yig'ilishlarini o'tkazish jadvali;

bank Boshqaruvi yig'ilishlarida ko'rib chiqish uchun savollar tayyorlashga mas'ul bo'lgan shaxslar (bank boshqaruvi organlari) ro'yxati.

19. Ish rejasi bank Boshqaruvi raisi tomonidan tuziladi va bank Boshqaruvi muhokamasiga taqdim etiladi.

20. Ish rejasi har yili Bank boshqaruvi tomonidan ovoz berishda ishtirok etgan bank Boshqaruvi a'zolarining ko'pchilik ovozi bilan tasdiqlanadi.

21. Ish rejasi aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi, bank Kuzatuv kengashi, bank Taftishchisi, Ichki audit boshqarmasining qarorlarini, bank Boshqaruvi a'zolari, bank bo'linmalari rahbarlarining takliflarini hisobga olgan holda tuziladi.

22. Bank raisi va Boshqaruvi a'zolarining taklifiga binoan tasdiqlangan ish rejasiga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilishi mumkin. Bunday o'zgartirishlar va qo'shimchalar bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlanadi.

23. Bank Boshqaruvi yig'ilishlari uning raisi, u yo'q bo'lganda esa - bank Boshqaruvi raisining o'rinbosari tomonidan chaqiriladi:

ish rejasiga muvofiq;

bank Boshqaruvi raisi yoki bank Boshqaruvi a'zolaridan birining tashabbusi bilan;

aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi, bank Kuzatuv kengashi, bank Taftishchisi, Ichki audit boshqarmasi qarori bilan.

24. O'z ishini tashkil qilish uchun bank Boshqaruvi bank Boshqaruvi kotibini tayinlaydi. Bank Boshqaruvi kotibi bank Boshqaruvi yig'ilishlariga materiallar tayyorlashda ishtirok etadi, bank Boshqaruvi a'zolariga materiallar yuboradi, bank Boshqaruvi yig'ilishlari uchun bayonnomalar va materiallarni saqlaydi, bank Boshqaruvi yig'ilishlari bayonnomasini va ofis ishlarini yuritadi.

25. Bank Boshqaruvi kotibi bank bo'linmalaridan bank Boshqaruvining yig'ilishiga materiallar taqdim etilishini so'rashga haqli.

Bank Boshqaruvi kotibi:

bank xodimi bo'lishi kerak;

bank Boshqaruvi a'zosi bo'lmasligi kerak;

bank Boshqaruvi kotibi vazifalarini bajarishi munosabati bilan unga ma'lum bo'lgan bank faoliyati to'g'risidagi maxfiy ma'lumotlarni oshkor qilmaslik talab etiladi;

bank Boshqaruvi majlislarini tayyorlash uchun zarur bo'lgan ma'lumot va materiallarni o'z vaqtida so'rash va olish huquqiga ega.

26. Bank Boshqaruvining navbatdagi yig'ilishida muhokama qilinadigan masalalar bank Boshqaruvi raisi, bank Boshqaruvi a'zolari, bank Kuzatuv kengashi, bank Kuzatuv kengashi raisi, bank Taftish komissiyasi, bank bo'linmalari rahbarlari yoki ularning o'rnini bosuvchi shaxslar tomonidan taklif qilinishi mumkin.

27. Qaror loyihalari bilan bank Boshqaruvining navbatdagi yig'ilishiga materiallar bankning tegishli bo'linmalari tomonidan bank Boshqaruvi yig'ilishining kun tartibiga muvofiq tayyorlanadi va bank Boshqaruvi yig'ilishidan 2 (ikki) ish kunidan kechiktirmay kotibga yuboriladi. Kotib bank Boshqaruvi yig'ilishi uchun materiallarning to'liq to'plamini tuzadi va ularni (elektron shaklda) bank Boshqaruvi a'zolariga bank Boshqaruvi yig'ilishidan 1 (bir) ish kunidan kechiktirmay yuboradi.

28. Bankning Kuzatuv kengashi yoki bankning taftish komissiyasi (auditor) talab qilsa, Bank boshqaruvi raisi bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishini chaqirishi shart.

29. Bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishini chaqirish to'g'risidagi talab bank Boshqaruvi yig'ilishida ko'rib chiqilishi kerak bo'lgan masalalar aniqlanib, ushbu masalalarni ko'rib chiqish uchun zarur bo'lgan materiallar va qarorlar loyihalari ilova qilinib, yozma ravishda rasmiylashtiriladi. Bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishini chaqirish to'g'risidagi talab bank Boshqaruvi raisiga yuboriladi.

30. Bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishini chaqirish to'g'risida qaror qabul qilingan taqdirda, bank Boshqaruvi raisi yig'ilish sanasini, uning kun tartibini, bank Boshqaruvi a'zolariga taqdim etilishi kerak bo'lgan materiallar ro'yxatini, ushbu materiallarni taqdim etish muddatlarini belgilashi, shuningdek bank Boshqaruvi kotibiga bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishiga tayyorgarlik ko'rish bo'yicha barcha tadbirlarni o'tkazish to'g'risida ko'rsatma berishi shart. Bunday holda, bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishi o'tkaziladigan sana uni o'tkazish to'g'risida qaror qabul qilingan kundan boshlab 2 (ikki) ish kunidan oldin belgilanishi mumkin emas.

31. Navbatdan tashqari yig'ilish chaqirilishini talab qiladigan shaxs uni chaqirish bo'yicha ushbu Nizomda belgilangan tartibni buzgan holatda, bank Boshqaruvi raisi bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishini o'tkazish to'g'risida talab olingan kundan boshlab 5 (besh) ish kuni ichida bank Boshqaruvining navbatdan tashqari yig'ilishini chaqirishni rad qilishi mumkin.

V. BANK BOSHQARUVI YIG'ILISHLARI. YIG'ILISHLAR BAYONNOMASI BANK BOSHQARUVI

32. Bank Boshqaruvi yig'ilishlari majlis shaklida o'tkaziladi (kun tartibi masalalarini muhokama qilish va ovoz berish to'g'risida qaror qabul qilish uchun bank Boshqaruvi a'zolarining birgalikdagi ishtiroki).

33. Bank Boshqaruvi majlisini bank Boshqaruvi raisi olib boradi, u yo'q bo'lgan taqdirda, zimmasiga bank Boshqaruvi raisi vazifalari yuklatilgan bank Boshqaruvi raisining o'rinbosarlaridan biri olib boradi.

34. Agar bank Boshqaruvi yig'ilishida bank Boshqaruvining kamida 5 (beshta) a'zosi ishtirok etsa, u vakolatli hisoblanadi.

35. Qaror bank Boshqaruvi yig'ilishida ishtirok etgan ko'pchilik ovoz bilan qabul qilinadi. Ovozlar teng bo'lganda, bank Boshqaruvi raisining ovozi hal qiluvchi ahamiyatga ega bo'ladi.

Bank Boshqaruvining bir a'zosi bank Boshqaruvining boshqa a'zosiga o'z ovozini o'tkazishiga yo'l qo'yilmaydi.

Bank Boshqaruvi qaroriga rozi bo'lmagan bank Boshqaruvi a'zolari o'z fikrlarini bankning Kuzatuv kengashiga yetkazishlari mumkin.

36. Ovoz berish bank Boshqaruvi a'zosi tomonidan ovoz berish variantlaridan birini tanlash orqali amalga oshiriladi: "tarafdor", "qarshi", "betaraf". Bank Boshqaruvi raisining talabiga binoan bank Boshqaruvi a'zosi tanlagan ovoz berish variantiga izoh berishi shart.

37. Bank Boshqaruvi yig'ilishining kun tartibi (masalalari) bo'yicha qabul qilingan qarorga rozi bo'lmagan taqdirda, yig'ilishda ishtirok etgan bank Boshqaruvi a'zosi ushbu masala(lar) bo'yicha o'z fikrini yozma ravishda bayon etishga haqli. Bank Boshqaruvi a'zosining bunday yozma fikri bank Boshqaruvi tegishli yig'ilishining bayonnomasiga ilova qilinadi.

38. Bank Boshqaruvi yig'ilishida bayonnomada yuritiladi.

Bayonnomada quyidagilar ko'rsatiladi:

bankning to'liq nomi;

yig'ilishning o'tkazish joyi va vaqti;

yig'ilishda ishtirok etgan bank Boshqaruvi a'zolarining ro'yxati, shuningdek taklif qilingan shaxslarning ro'yxati;

yig'ilish kvorumining mavjudligi haqida ma'lumot;

yig'ilishning kun tartibi;

ovoz berishga qo'yilgan savollar va ular bo'yicha ovoz berish natijalari;

yig'ilishda ishtirok etgan shaxslarning ma'ruzalari va nutqlarini umumlashtirilgan yetkazilishi;

qabul qilingan qarorlar.

Bayonnomada boshqa kerakli ma'lumotlar ham bo'lishi mumkin.

Bayonnomada bank Boshqaruvi kotibi tomonidan yuritiladi.

39. Yakuniy shaklda bayonnomada bank Boshqaruvi yig'ilishi o'tkazilgan kundan boshlab 5 (besh) ish kunidan kechiktirmay tayyorlanadi. Bayonnomada bank Boshqaruvining barcha a'zolari tomonidan imzolanadi.

40. Bank Boshqaruvi yig'ilishlarining bayonnomalari talab bo'yicha bank aksiyadorlariga, bankning Kuzatuv kengashi a'zolariga, bankning taftish komissiyasiga (taftishchisiga), bank auditoriga taqdim etiladi.

41. Bank Boshqaruvi yig'ilishlarining bayonnomalari va ular uchun materiallarning asl nusxalari bank Boshqaruvi kotibida saqlanadi.

VI. BANK BOSHQARUVI QARORLARINING BAJARILISHINI NAZORAT QILISH

42. Bank Boshqaruvi qarorlari ijrochilarga bank Boshqaruvi kotibi tomonidan imzolangan va bank Kotibiyati boshqarmasining muhri bilan tasdiqlangan bank Boshqaruvi yig'ilishining bayonnomasidagi ayrim masalalar bo'yicha ko'chirmalar orqali yetkaziladi.

43. Bank Boshqaruvi qarorlarini ijro etish majburiydir. Ularni amalga oshirish tartibi O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining normativ hujjatlari, bankning mahalliy hujjatlari va bank Boshqaruvining qarorlari bilan tartibga solinadi.

44. Bank Boshqaruvi qarorlarining bajarilishini bank Boshqaruvining tegishli a'zosi amalga oshiradi.

45. Bank Boshqaruvi qarorlarining bajarilishini nazorat qilish bank Boshqaruvi raisi tomonidan bank Boshqaruvi kotibi orqali amalga oshiriladi.

VII. BANK BOSHQARUVI RAISI

46. Bank Boshqaruvi raisining huquq va majburiyatlari O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, bank Ustavi, ushbu Nizom hamda bank Boshqaruvi raisi tomonidan bank bilan tuziladigan shartnoma bilan belgilanadi.

47. Bank boshqaruvi raisi:

aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv kengashi qarorlarining bajarilishini ta'minlaydi; ishonchnomasiz bank nomidan harakat qiladi, boshqa tashkilotlar bilan munosabatlarda uning manfaatlarini himoya qiladi;

ushbu Ustav va O'zbekiston Respublikasining qonunchiligida belgilangan chegaralarda bankning mol-mulki va mablag'larini tasarruf etadi;

bankning qoidalari, tartib-taomillari va boshqa mahalliy aktlarini tasdiqlaydi, aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi, Kuzatuv kengashi va bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlangan mahalliy aktlar bundan mustasno;

bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlanadigan barcha mahalliy aktlarni imzolaydi;

bank, bank xizmatlari markazlari, shuningdek respublikadan tashqarida ochiladigan filial va vakolatxonalarining shtat jadvalini tasdiqlaydi;

ishonchnomalar beradi;

banklarda korrespondentlik, valyuta, hisob-kitob va boshqa bank hisobvaraqlarini ochadi;

buxgalteriya hisobi va hisobotlarini tashkil qiladi;

bitim tuzish to'g'risida qaror qabul qilish sanasiga begonalashtiriladigan mulkning balans qiymati yoki sotib olinadigan mulkning qiymati bankning sof aktivlari miqdorining beshdan o'n besh foizigacha bo'lsa, mulkni sotib olish yoki begonalashtirish yoki bank tomonidan begonalashtirish imkoniyati bilan bog'liq bitimlarni tuzish hamda ko'chmas mulk va avtotransport vositalarini sotib olish yoki begonalashtirish to'g'risida qaror qabul qiladi;

bo'linmalar, bank xizmatlari markazlari, mamlakat tashqarisida ochiladigan filiallar va vakolatxonalarining xodimlarini, shu jumladan rahbarlarini ishga qabul qiladi va ishdan bo'shatadi;

qonun hujjatlarida, ushbu Nizomda, aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishida, bank Kuzatuv kengashida belgilangan tartibda bank xodimlarini rag'batlantiradi, shuningdek ularni intizomiy va moddiy javobgarlikka tortadi;

bankning barcha xodimlari uchun majburiy bo'lgan buyruq va ko'rsatmalarni chiqaradi;

aksiyadorlar umumiy yig'ilishi, bank Kuzatuv kengashi va bank Taftishchisi faoliyatining tashkiliy va texnik ta'minotini amalga oshiradi;

qonun hujjatlariga va bankning mahalliy hujjatlariga muvofiq bankning joriy faoliyatining boshqa masalalarini hal qiladi.

48. Bank Boshqaruvi raisi funksiyasini boshqa tashkilotlarning boshqaruv organlaridagi lavozim bilan birlashtirishga faqat bank Kuzatuv Kengashining roziligi bilan yo'l qo'yiladi.

VIII. BANK BOSHQARUVI A'ZOLARNING HUQUQLARI, MAJBURIYATLARI VA JAVOGBARLIGI BANK BOSHQARUVI

49. Bank boshqaruvi a'zolarining huquq va majburiyatlari qonun hujjatlari, bank Ustavi, ushbu Nizom, har yili uzaytirish yoki bekor qilish to'g'risida qaror qabul qilish shartida ularning har biri bank bilan uch yil muddatga tuzadigan mehnat shartnomasi bilan belgilanadi.

50. Bank Boshqaruvi a'zolari quyidagi huquqlarga ega:

bankning kollegial ijroiya organi tarkibida harakat qilib, bankning joriy faoliyatini boshqarish masalalarini hal qilish;

bank faoliyati to'g'risida to'liq ma'lumot olish, bankning ta'sis, mahalliy, buxgalteriya, hisobot, shartnoma va boshqa hujjatlari bilan tanishish;

bank Boshqaruvi yig'ilishining kun tartibi bo'yicha ma'lumotnomalar taqdim etish, bayonotlar berish, takliflar kiritish;

bank Boshqaruvi ish rejasini, yig'ilish kun tartibini shakllantirish bo'yicha takliflar kiritish;

bank Boshqaruvi yig'ilishi chaqirishini talab qilish;

bank Boshqaruvi qarorlari bilan o'z noroziligini yozma ravishda ifoda etish va uni bank Kuzatuv kengashi e'tiboriga yetkazish;

O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida, bank Ustavida, ushbu Nizomda, mehnat shartnomasida nazarda tutilgan boshqa huquqlarni amalga oshirish.

51. Bank boshqaruvi a'zolarining majburiyatlari:

bank Boshqaruvi yig'ilishlarida ishtirok etish;

aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi, bank Kuzatuv kengashi va bank Boshqaruvining qarorlari va topshiriqlarini bajarish, bank Ustavi va bankning mahalliy aktlari talablariga rioya qilish;

o'z huquqlaridan foydalanish, majburiyatlarni bajarish va bank manfaatlari yo'lida harakat qilish;

har chorakda, chorak boshlanganidan keyin 15 (o'n besh) kundan kechiktirmay, bank Kuzatuv kengashi, bank Taftishchisi va bank Ichki auditori boshqarmasiga yozma ravishda quyidagi ma'lumotlarni yetkazish: bank Boshqaruvi a'zosi mustaqil ravishda yoki affillangan shaxsi (shaxslari) bilan birgalikda ovoz beruvchi aksiyalarning (ulushlar, paylar) 20 yoki undan ortiq foiziga ega bo'lgan yuridik shaxslar to'g'risida; O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki normativ hujjatlari qoidalariga muvofiq, bank Boshqaruvi a'zosi manfaatdor deb topilishi mumkin bo'lgan, unga ma'lum bo'lgan amalga oshirilayotgan yoki amalga oshirilishi kutilayotgan bitimlar to'g'risida;

bank Boshqaruvi a'zosi manfaatdor deb topilishi mumkin bo'lgan amalga oshirilishi kutilayotgan bitimlar to'g'risida ular amalga oshirilishidan 15 (o'n besh) kun oldin bank Boshqaruvi raisiga xabar berish;

bank sirini o'z ichiga olgan, shuningdek bankning tijorat siri bo'lgan ma'lumotlarni oshkor qilmaslik; kerak bo'lganda, aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishida ishtirok etish.

52. Bank Boshqaruvi a'zolari tomonidan boshqa tashkilotlarning boshqaruv organlaridagi lavozimlarni, shuningdek boshqa tashkilotlardagi boshqa pullik lavozimlarni birlashtirishga faqat bank Kuzatuv Kengashining roziligi bilan yo'l qo'yiladi.

53. Bank Boshqaruvi a'zolari, agar bank Kuzatuv kengashi tomonidan ruxsat berilmagan bo'lsa, bank bilan raqobatlashadigan yuridik shaxslarni tashkil etish yoki ishtirok etish huquqiga ega emaslar.

54. Bank Boshqaruvi a'zolari to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita bank Boshqaruvi tomonidan qaror qabul qilishga ta'sir ko'rsatgani uchun mukofot olish huquqiga ega emaslar.

55. Bank Boshqaruvi a'zolari amaldagi qonunchilikka muvofiq o'zlarining aybdor harakatlari (harakatsizligi) tufayli bankka yetkazilgan zarar uchun bank oldida javobgardirlar.

56. Agar bir nechta shaxs javobgar bo'lsa, ularning bank oldidagi javobgarligi birgalikda ko'riladi. Bank Boshqaruvi a'zosi javobgarligining asoslarini va miqdorini aniqlashda bank faoliyatining odatiy shartlari va ish uchun muhim bo'lgan boshqa holatlar hisobga olinishi kerak.

57. Shu bilan birga, bankka zarar yetkazgan qarorga qarshi ovoz bergan yoki ovoz berishda qatnashmagan bank Boshqaruvi a'zolari javobgar emaslar.

58. Bank Boshqaruvi a'zolari bank xatarlarini samarasiz boshqarish natijasida bankka zarar yetkazgan taqdirda, bank Boshqaruvi a'zolariga quyidagi sanksiyalar qo'llanilishi mumkin:

bank Boshqaruvi a'zosi vazifasini bajarish bilan bog'liq mukofotni kamaytirish;

bank Kuzatuv kengashining qarori bilan bank Boshqaruvi a'zolarining vakolatlarini muddatidan oldin bekor qilish;

Bank boshqaruviga saylanish uchun bunday nomzodlarni keyinchalik ilgari surmaslik.

IX. YAKUNIY QOIDALAR

59. Ushbu Nizom, shuningdek unga kiritilgan o'zgartirish va qo'shimchalar aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlanadi.

60. Agar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligidagi o'zgarishlar natijasida ushbu Nizomning ayrim bandlari ular bilan zid kelib qolsa, ushbu bandlar o'z kuchini yo'qotadi va ushbu Nizomga o'zgartirishlar kiritilgunga qadar bank boshqaruvi O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki bank Ustaviga amal qiladi.

61. Bank Boshqaruvi va uning faoliyati samaradorligini baholash to'g'risidagi ma'lumotlar bankning korporativ saytida e'lon qilinadi.

Kiritildi:	Alimov Z.Z.
Kelishildi:	Akramov Sh.S.
Boshqaruv raisining birinchi o'rinbosari	Nadjimitdinov E.R.
Boshqaruv raisining birinchi o'rinbosari	Xamidov N.Sh.
Boshqaruv raisining o'rinbosari	Abramov A.Yu.
Bosh hisobchi	Babayev U.M.
Komplaens-nazorat va ichki audit departamenti direktori	Shamansurova B.M.
Yuridik boshqarma boshlig'i	Zanaxov T.F.