

Ro'yxatga olingan raqami 02-01/62-1 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" aksiyadorlik jamiyatining Kuzatuv kengashi to'g'risida NIZOM

Toshkent-2022

1. 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 (keyingi o'rinlarda - bank) Ustaviga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Nizom bank Kuzatuv kengashining maqomini belgilaydi va faoliyatini, bankning Kuzatuv kengashi a'zolariga saylanish tartibini, shuningdek bank Kuzatuv kengashi a'zolarining huquq va majburiyatlarini tartibga soladi.

3. Bankning Kuzatuv kengashi bank faoliyatini umumiy boshqarishni amalga oshiradi, boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayonida kuzatuv va nazorat vazifalarini bajaradi va umuman bankning faoliyati va moliyaviy barqarorligi uchun javobgar hisoblanadi.

4. Bankning Kuzatuv kengashi bankning samarali va ehtiyotkorlik bilan boshqarilishini ta'minlaydigan faoliyatni boshqarishning tashkiliy tuzilmasini joriy etishni, shu jumladan bank boshqaruvi a'zolari o'rtasida vakolat va javobgarlikni taqsimlashni, manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va hal qilishni belgilaydi va nazorat qiladi.

5. O'z faoliyatida bank Kuzatuv kengashi 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 aksiyadorlar huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi qonunlariga (yangi tahrir), Markaziy bankning normativ hujjatlariga (bundan keyin - Markaziy bank), boshqa qonunchilik hujjatlariga, bank Ustavi va bankning boshqa mahalliy hujjatlariga amal qiladi.

2. BANK KENGASHINING HUQUQ VA MAJBURIYATLARI

6. Bank Kuzatuv kengashi a'zolari bankning oqilona korporativ boshqaruvini targ'ib qilishlari va o'z vakolatlari va majburiyatlarini bajarishda bank, uning omonatchilari va aksiyadorlarining qonuniy manfaatlarini hisobga olishlari hamda bankning Markaziy bank bilan samarali hamkorligini ta'minlashlari shart.

7. Bank Kuzatuv kengashining vakolatiga quyidagilar kiradi:

7.1. bankning qo'shimcha aksiyalarini chiqarish orqali ustav kapitalini ko'paytirish, shuningdek e'lon qilingan aksiyalar sonini kamaytirish va bankning ustav kapitalini ko'paytirish bilan bog'liq bank Ustaviga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish.

7.2. bankning korporativ, shu jumladan bankning oddiy aksiyalariga aylantiriladigan obligatsiyalarini chiqarish to'g'risida qaror qabul qilish.

7.3. aksiyadorlarning, shu jumladan minoritarlar aksiyadorlarning bankni strategik boshqarishdagi rolini oshirish, xalqaro tajribaga asoslangan bankni boshqarishning zamonaviy usullarini joriy etish, moddiy-texnik, moliyaviy va mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligini oshirishga asoslangan bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini belgilash;

7.4. aksiyadorlarning yillik va navbatdan tashqari umumiy yig'ilishlarini chaqirish, qonun hujjatlarida va bank Ustavida nazarda tutilgan hollar bundan mustasno;

7.5. aksiyadorlar Umumiy yig'ilishining kun tartibini tayyorlash, shu jumladan kun tartibi masalalari bo'yicha zarur ma'lumotlarni taqdim etish;

7.6. aksiyadorlar Umumiy yig'ilishining sanasi, vaqti va joyini aniqlash;

7.7. aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi to'g'risida xabar berish uchun bank aksiyadorlari reyestrini shakllantirish sanasini aniqlash;

7.8. aksiyadorlar Umumiy yig'ilishining qaroriga bankni qayta tashkil etish va tugatish, bank Ustaviga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish yoki bank Ustavini yangi tahrirda tasdiqlash, yillik hisobotni tasdiqlash, foyda va zararlarni taqsimlash, shuningdek auditorlik tekshiruvini o'tkazish (majburiy auditdan tashqari), auditorlik tashkiloti xizmatlari uchun to'lovning maksimal miqdori va u bilan shartnoma tuzish (bekor qilish) masalalarini kiritish;

- 7.9. mulkning bozor qiymatini belgilashni tashkil etish,
- 7.10. bank siyosatini va yillik biznes-rejasini tasdiqlash, shu o'ringda bankning kelgusi yil uchun biznes-rejasi joriy yilning 1 dekabridan kechiktirmay bank Kuzatuv kengashi yig'ilishida tasdiqlanishi kerak;
- 7.11. bank Boshqaruvi raisining vakolatlarini tayinlash va muddatidan oldin bekor qilish, so'ngra ushbu masala aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishida tasdiqlash uchun kiritiladi. Qonunchilik asosida va bankning mahalliy hujjatlarida ko'rsatilgan asoslar bo'yicha bank Boshqaruvi raisini tayinlash to'g'risidagi qaror xorijiy menejerlar ishtirok etishi mumkin bo'lgan tanlov asosida qabul qilinishi mumkin;
- 7.12. bank Boshqaruvi a'zolarining vakolatlarini saylash (tayinlash) va muddatidan oldin bekor qilish;
- 7.13. faqat bank Kuzatuv kengashi, ichki audit xizmati a'zolaridan iborat Auditorlik qo'mitasini tuzish va uning xodimlarini tayinlash, shuningdek uning hisobotlarini har chorakda tinglash;
- 7.14. axborot texnologiyalari qo'mitasini (IT qo'mitasi) va Bank xatarlarini nazorat qilish qo'mitasini tashkil etish;
- 7.15. bank Taftishchisiga to'lanadigan mukofotlar va kompensatsiyalar miqdori bo'yicha tavsiyalar berish;
- 7.16. dividend miqdori, uni to'lash shakli va tartibi bo'yicha tavsiyalar berish;
- 7.17. bankning zaxira va boshqa mablag'laridan foydalanish;
- 7.18. O'zbekiston Respublikasi tashqarisida filiallarni tashkil etish va bank vakolatxonalarini ochish;
- 7.19. sho'ba va qaram xo'jalik jamiyatlarini tashkil etish va qayta tashkil etish, shuningdek tugatish;
- 7.20. balans qiymati yoki xarid qiymati bitimni amalga oshirish to'g'risida qaror qabul qilingan kun holatiga bankning sof aktivlari miqdorining o'n beshdan ellik foizigacha bo'lgan mol-mulk hisoblanadigan yirik bitim tuzish to'g'risida qaror qabul qilish;
- 7.21. qonun hujjatlarida belgilangan tartibda bankning tijorat va notijorat tashkilotlarida ishtiroki bilan bog'liq bitimlarni tuzish;
- 7.22. bankning korporativ obligatsiyalarini sotib olish to'g'risida qaror qabul qilish;
- 7.23. bank bilan bog'liq (affillangan) shaxslar bilan operatsiyalarni amalga oshirish to'g'risida qaror qabul qilish, bunday operatsiyalarni amalga oshirish to'g'risida qaror qabul qilish bank aksiyadorlarining Umumiy yig'ilishi tomonidan qabul qilinadigan hollar bundan mustasno;
- 7.24. bank tomonidan korporativ obligatsiyalar, jamg'arma va depozit sertifikatlarini chiqarish to'g'risida qaror qabul qilish;
- 7.25. qonun hujjatlarida va ushbu Ustavda belgilangan tartibda aksiyalarni joylashtirish (qimmatli qog'ozlar bilan uyushgan savdolarga qo'yish) narxini aniqlash;
- 7.26. bank Boshqaruviga to'lanadigan mukofotlar va (yoki) kompensatsiyalar miqdorini belgilash;
- 7.27. bankning tarkibiy bo'linmalari va bank xizmatlari markazlari faoliyati tartibini belgilovchi mahalliy hujjatlarni tasdiqlash, O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bank Ustaviga muvofiq qabul qilinishi (tasdiqlanishi) aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi va bank Boshqaruvi vakolatiga kiradigan mahalliy hujjatlar bundan mustasno;
- 7.28. bank Boshqaruvi faoliyati bilan bog'liq har qanday hujjatlarga kirish va ularni Boshqaruvdan yoki uning topshirig'i bilan mas'ul shaxslardan bank Kuzatuv Kengashiga yuklatilgan vazifalarni bajarish uchun olish. Olingan hujjatlar bank Kuzatuv kengashi va uning a'zolari tomonidan faqat rasmiy maqsadlarda ishlatilishi mumkin;
- 7.29. qo'mitalarni tuzish va ular to'g'risidagi qoidalarni, shuningdek ichki audit va ichki nazorat xizmatlarining qoidalarini tasdiqlash;
- 7.30. xayriya, homiylik va beg'araz yordam ko'rsatish shartlari to'g'risida faqat aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi va joriy yil uchun biznes-reja tomonidan belgilangan chegaralar doirasida qaror qabul qilish, bu to'g'risidagi ma'lumotlar barcha aksiyadorlarga oshkor qilinishi shart. Shu bilan birga, xayriya yoki beg'araz yordam ko'rsatishning maksimal miqdori har yili aksiyadorlarning yillik Umumiy yig'ilishi tomonidan belgilanadi;
- 7.31. bankda vujudga keladigan manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va hal qilish (bankning mulkiy va boshqa manfaatlari, uning tarkibiy bo'linmalari va (yoki) uning xodimlari, mijozlari o'rtasidagi ziddiyat, u bank va (yoki) mijozlar uchun salbiy oqibatlariga olib kelishi mumkin);
- 7.32. bank faoliyati to'g'risidagi ekspert hisobotlarini uchinchi shaxslarga tarqatishga va ularni bank veb-saytida yoki "Internet" axborot-telekommunikatsiya tarmog'ida joylashtirishga oldindan rozilik berish;

7.33. O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, bank Ustavi, ushbu Nizom va bankning boshqa mahalliy hujjatlari bilan bankning Kuzatuv kengashi vakolatiga kiradigan boshqa masalalarni hal etish.

Bank Kuzatuv kengashi vakolatiga kiradigan masalalar bank Boshqaruvi qaroriga o'tkazilishi mumkin emas.

8. Bank Kuzatuv Kengashining vazifalari quyidagilardan iborat:

bank aksiyadorlari manfaatida o'z vakolatlarini amalga oshirish;

bankning vakolatli boshqaruvini ta'minlash;

bank Boshqaruvi bilan maslahatlashib, bankning uzoq muddatli va qisqa muddatli biznes-rejalarini tasdiqlash;

bankning operativ faoliyati, mablag'larni kreditlash va investitsiyalashning to'g'riligi ustidan joriy nazoratni amalga oshirish (omonatchilar, kreditorlar va aksiyadorlarning manfaatlarini himoya qilish maqsadida);

bankning strategik maqsadlari, korporativ boshqaruv siyosati, boshqa ichki siyosatini amalga oshirishni tasdiqlash va nazorat qilish, shu jumladan xatarlarni aniqlash, boshqarish, monitoring qilish va xabardor qilish, bankning kapital yetarililigini tegishli darajada ushlab turish bo'yicha siyosatini amalga oshirish;

aktivlarni tasniflash asosida yaratilgan aktivlar bo'yicha yuzaga kelishi mumkin bo'lgan zararlarga qarshi zaxiralarni shakllantirishni nazorat qilish, shuningdek bankning kapital va umumiy zaxiralarni yetarli darajada ushlab turishni ta'minlash;

manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va hal qilish tartibini tasdiqlash;

bankning moliyaviy holatini tiklash rejalarini tasdiqlash;

bank Boshqaruvi ustidan nazoratni amalga oshirish;

bankning qabul qilingan biznes-rejasining bajarilishini nazorat qilish, shuningdek bank faoliyati natijalari to'g'risidagi bank Boshqaruvi hisobotini har chorakda tinglash;

bankning ichki audit xizmati ishini tashkil etish, shuningdek bankning ichki audit xizmatining choraklik hisobotlari asosida bank Boshqaruvi tomonidan bank strategiyasi va siyosatiga amal qilinayotganligini baholash;

bank Boshqaruvi a'zolari tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlar, takliflar va tushuntirishlarni o'rganish, muhokama qilish va ularga qarshi chiqish;

faoliyatni boshqarish tizimining samaradorligini, shu jumladan bankni boshqarish tamoyillarini monitoring qilish va davriy baholashni amalga oshirish va aniqlangan kamchiliklarni bartaraf etish uchun tegishli choralarni ko'rish;

aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishiga yiliga kamida bir marta kuzatuv va nazorat faoliyati to'g'risidagi hisobotni, shuningdek qonun hujjatlarida belgilangan korporativ boshqaruv talablariga amal qilinishi to'g'risidagi hisobotni taqdim etish;

yillik moliyaviy hisobotlarni tasdiqlash va buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot tizimlarining yaxlitligini ta'minlash;

bankning uzoq muddatli moliyaviy manfaatlarini va Markaziy bank tomonidan belgilangan kapital talablarini hisobga olgan holda prudensial talablarni bajarish;

bankning ichki nazorati to'g'risidagi Nizomga rioya etilishini nazorat qilish.

3. BANK KUZATUV KENGASHINI SAYLASH TARTIBI

9. Bankning Kuzatuv kengashi 5 kishidan iborat tarkibda saylanadi. Bank Kuzatuv kengashi a'zolari aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi tomonidan uch yil muddatga cheksiz qayta saylanish huquqi bilan saylanadi.

10. Bank Boshqaruvi a'zolari va Boshqaruv raisi, shuningdek bankda mehnat shartnomasi bo'yicha ishlaydigan shaxslar bankning Kuzatuv kengashiga saylanishi mumkin emas. Aksariyat a'zolar bank bilan aloqador shaxslar bo'lmasligi kerak, ularning Kuzatuv Kengashidagi a'zoliigi bundan mustasno.

Bank Kuzatuv kengashining a'zolari, aksiyadorlardan tashqari, bank sohasidagi olimlar va mutaxassislar bo'lishi mumkin.

Bank Kuzatuv kengashi a'zolari o'z qarorlarining mustaqilligi talablariga rioya qilishlari shart.

Quyidagi holatlarda shaxs bankning Kuzatuv kengashiga saylanishi mumkin emas yoki saylangan shaxs Kuzatuv kengashiga a'zo bo'lish huquqidan mahrum qilinadi:

shaxs ikki yoki undan ortiq banklarning Kuzatuv kengashiga a'zo bo'lish niyatida, ushbu banklar bitta bank guruhiga tegishli bo'lgan hollar bundan mustasno;

shaxsning vakolatlari Markaziy bankning talabiga binoan muddatidan oldin bekor qilingan.

11. Bankning Kuzatuv kengashi tarkibida har yili qayta saylanishi mumkin bo'lgan kamida bitta mustaqil a'zo bo'lishi kerak.

Quyidagi shaxs bank Kuzatuv kengashining mustaqil a'zosi sifatida tan olinadi:

so'nggi uch yil ichida bankda va (yoki) bankning affillangan shaxslarida ishlamagan;

bank aksiyadori va (yoki) bank affillangan shaxslarining ta'sischisi (aksiyadori, ishtirokchisi) bo'lmagan;

bankning yirik mijozi va (yoki) yirik yetkazib beruvchisi va (yoki) bankning affillangan shaxsi bilan fuqarolik-huquqiy aloqasi bo'lmagan. Shu bilan birga, eng kam ish haqining ikki mingdan ortiq miqdorida amaldagi shartnomaga ega bo'lgan shaxslar yirik mijoz va yirik yetkazib beruvchi sifatida tan olinadi;

bank va (yoki) bankning affillangan shaxslari bilan hech qanday kelishuvi bo'lmagan, faqat bank Kuzatuv kengashi a'zosining vazifalari va funksiyalari bajarilishini ta'minlash bilan bog'liq bo'lganlar bundan mustasno;

hozirda yoki oxirgi uch yil ichida bank va (yoki) bank affillangan shaxslarining boshqaruv organlari va ichki nazorati a'zosi bo'lgan shaxsning turmush o'rtog'i, ota-onasi (asrab oluvchisi), farzandi (asrab olingani), qondosh yoki o'gay aka-uka va opa-singili bo'lmagan;

davlat boshqaruvi organining yoki davlat korxonasining xodimi bo'lmagan.

12. Birgalikda bankning ovoz beruvchi aksiyalarining kamida bir foiziga egalik qiluvchi aksiyadorlar (aksiyador) bankning Kuzatuv kengashiga nomzodlar ko'rsatishga haqlidirlar, ularning soni uning miqdoriy tarkibidan oshmasligi kerak.

13. Bank Kuzatuv kengashi a'zolarini saylash kumulyativ ovoz berish yo'li bilan amalga oshiriladi.

Kumulyativ ovoz berishda har bir aksiyadorga tegishli ovozlar soni bankning Kuzatuv Kengashiga saylanishi kerak bo'lgan shaxslar soniga ko'paytiriladi va aksiyador shu tarzda olingan ovozlarni bitta nomzodga to'liq berish yoki ularni ikki yoki undan ortiq nomzodlar o'rtasida taqsimlash huquqiga ega.

Eng ko'p ovoz to'plagan nomzodlar bankning Kuzatuv kengashiga saylangan deb hisoblanadi.

Bank Kuzatuv kengashiga a'zolik quyidagi asoslar bo'yicha, quyidagi hollarda bekor qilinishi mumkin:

a) yozma xabarnoma bilan o'z vakolatlarini ixtiyoriy topshirishda;

b) bank Kuzatuv kengashi a'zosini hibsga olish uchun qonuniy kuchga kirgan ayblov hukmi mavjud bo'lganda;

v) bank Kuzatuv kengashi a'zosi vafot etganda;

D) bank aksiyadorlarining Umumiy yig'ilishi tomonidan tegishli qaror qabul qilinganda.

4. BANK KUZATUV KENGASHINING RAISI

14. Bank Kuzatuv kengashi raisi bank Kuzatuv kengashi a'zolari tomonidan uning tarkibidan bank Kuzatuv kengashi a'zolarining umumiy sonining ko'pchilik ovozi bilan saylanadi.

15. Bank Kuzatuv kengashi raisi:

uning ishini tashkil qiladi;

bank Kuzatuv kengashining yig'ilishlarini chaqiradi va ularga raislik qiladi;

yig'ilishlarda bayonnoma yuritilishini tashkil qiladi;

aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishiga raislik qiladi va uning Prezidiumi tarkibiga kiradi, bank nomidan Boshqaruv raisini yollash to'g'risida mehnat shartnomasini tuzadi;

bank Ustavida va qonun hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa harakatlarni amalga oshiradi.

16. Bank Kuzatuv kengashining raisi bo'lmagan taqdirda, uning vazifalari qonun hujjatlarida va bank Ustavida belgilangan tartibda tayinlangan bank Kuzatuv kengashi a'zolaridan biri tomonidan amalga oshiriladi.

5. BANK KUZATUV KENGASHINING YIG'ILISHINI O'TKAZISH TARTIBI

17. Bank Kuzatuv Kengashining yig'ilishi Kuzatuv kengashi raisi tomonidan o'z tashabbusi bilan, Kuzatuv kengashi a'zosining, bank Taftishchisining, bank Boshqaruvining talabiga binoan, aksiyadorlarning, kamida bir foiz oddiy aksiyalarga ega bo'lganlarning, ichki audit xizmati rahbarining, bank tashqi auditorining, shuningdek qonun hujjatlarida belgilangan boshqa shaxslarning talabiga binoan chaqiriladi.

18. Bankning Kuzatuv kengashi oyiga kamida bir marta chaqiriladi. Bank Kuzatuv kengashining yig'ilishini o'tkazish uchun kvorum bank Kuzatuv Kengashining saylangan a'zolari sonining kamida 80 foizini tashkil qilishi kerak.

19. Bank Kuzatuv kengashi a'zolari soni bank Ustavida nazarda tutilgan miqdorning 80 foizidan kamroq bo'lib qolganda, bank Kuzatuv kengashi bank Kuzatuv Kengashining yangi tarkibini saylash uchun aksiyadorlarning favqulodda (navbatdan tashqari) Umumiy yig'ilishini chaqiradi. Bank Kuzatuv Kengashining qolgan a'zolari faqat aksiyadorlarning bunday favqulodda (navbatdan tashqari) umumiy yig'ilishini chaqirish to'g'risida qaror qabul qilish huquqiga ega, shuningdek bank Boshqaruvi raisining vakolati muddatidan oldin bekor qilingan taqdirda uning vazifasini bajaruvchini tayinlash huquqiga ega.

20. Bank Kuzatuv kengashi yig'ilishidagi qarorlar yig'ilishda ishtirok etayotgan a'zolarining ko'pchilik ovozi bilan qabul qilinadi, ushbu Nizomning 7.1., 7.2., 7.20, 7.23-bandlarida ko'rsatilgan masalalar bo'yicha qabul qilinadigan qarorlar hollari bundan mustasno, ular bank Kuzatuv kengashi tomonidan bir ovozdan qabul qilinadi. Agar bank Kuzatuv kengashining ushbu masalalar bo'yicha yakdilligiga erishilmagan bo'lsa, bank Kuzatuv kengashi ushbu masalalarni bank aksiyadorlarining Umumiy yig'ilishining qarori bilan hal qiladi.

21. Bank Kuzatuv kengashi tomonidan qarorlar qabul qilishda ovozlar teng bo'lsa, bank Kuzatuv kengashi raisi hal qiluvchi ovoz berish huquqiga ega.

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

22. Bank Kuzatuv kengashining yig'ilishida bayonnoma yuritiladi, u yig'ilish o'tkazilgandan keyin 10 kundan kechiktirmay tuziladi va tasdiqlanadi.

Bank Kuzatuv kengashi yig'ilishining bayonnomasi yig'ilishda ishtirok etayotgan bank Kuzatuv kengashi a'zolari tomonidan imzolanadi, ular bayonnomaning to'g'ri rasmiylashtirilganligi uchun javobgar bo'ladilar.

Bank Kuzatuv kengashining qarorlari bank Kuzatuv kengashining barcha a'zolari tomonidan bir ovozdan sirtqi ovoz berish (so'rov) orqali qabul qilinishi mumkin.

Bank Kuzatuv kengashi yig'ilishining bayonnomasi imzolangan kuni bank Boshqaruviga ijro etish uchun topshiriladi. Bank Kuzatuv kengashi aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishini chaqirishga qaror qilsa, ushbu qaror to'g'risidagi ma'lumotlar bank Kuzatuv kengashi yig'ilishi kuni bank Boshqaruviga yuboriladi.

23. Yig'ilish bayonnomasida quyidagilar ko'rsatiladi:

uning o'tkazish sanasi, vaqti va joyi;

yig'ilishda ishtirok etayotgan shaxslar, shu jumladan axborot-kommunikatsiya texnologiyalaridan foydalangan holda masofadan turib ishtirok etayotganlar;

yig'ilishning kun tartibi;

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

qabul qilingan qarorlar.

24. Bank aksiyadorlari bank Kuzatuv kengashining qarorlari (tijorat va bank sirlarini o'z ichiga olganlardan tashqari) bilan tanishishlari mumkin .

6. BANK KUZATUV KENGASHI A'ZOLARNING HUQUQ VA MAJBURIYATLARI

25. Bank Kuzatuv kengashi a'zosi quyidagi huquqlarga ega:

bankning Kuzatuv kengashi yig'ilishida shaxsan ishtirok etish, yig'ilishda muhokama qilinadigan masala bo'yicha reglament bilan belgilangan vaqt chegarasida chiqishlar qilish;

bankning ma'lum vaqtdagi faoliyati, uni rivojlantirish rejalarini to'g'risida to'liq va ishonchli ma'lumotlarni olish;

belgilangan vazifalarni bajarib, bank Kuzatuv kengashidagi ishi uchun ma'lum mukofotni olish.

Bank Kuzatuv kengashi a'zolari o'rtasida vazifalarni taqsimlash bankning Kuzatuv kengashi raisi tomonidan bank Kuzatuv Kengashining har bir a'zosi uchun alohida amalga oshiriladi.

26. Bank Kuzatuv kengashi a'zosining vazifalari quyidagilardan iborat:

bank manfaatlarini hisobga olgan holda o'z vakolatlarini amalga oshirish;

qonuniy, xavfsiz va ehtiyotkor bank faoliyatini amalga oshirish hamda bank maqsadlariga erishish uchun to'g'ri operatsion siyosatlarni qabul qilish;

to'g'ri nazoratni ta'minlash va bankning tasdiqlangan siyosati va O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq bo'lish uchun bank operatsiyalarini nazorat qilish;

bank faoliyati strategiyasini shakllantirish va bankni rivojlantirish uchun qabul qilingan biznes-rejalarning bajarilishini nazorat qilish;

bankning moliyaviy holati va faoliyati to'g'risidagi hisobotlarni, shu jumladan bank Boshqaruvi tomonidan taqdim etilgan ularni takomillashtirish bo'yicha tavsiyalarni sinchkovlik bilan tekshirish.

27. Agar bank Kuzatuv kengashi a'zosi bir tomondan bank ishtirok etadigan bitimda moliyaviy manfaatdor bo'lsa, shuningdek bank Kuzatuv kengashi a'zosining boshqa manfaatlar to'qnashuvi bo'lsa, bank Kuzatuv kengashi a'zosi o'z manfaatlarini bank Kuzatuv Kengashiga bitim tuzilgunga qadar oldindan xabardor qilishi shart va bitim to'g'risidagi qaror Kuzatuv kengashining bunday manfaatlari bo'lmagan aksariyat a'zolari tomonidan yoki aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishida aksariyat aksiyadorlar tomonidan qabul qilinishi kerak. Shu bilan birga, bank Kuzatuv kengashining manfaatdor a'zolari bunday bitimni muhokama qilishda yoki qaror qabul qilishda ishtirok etmaydilar.

28. Bank Kuzatuv kengashi a'zolari bank Kuzatuv kengashi tomonidan muayyan qarorlarni qabul qilishga ta'sir ko'rsatgani uchun to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita haq olish huquqiga ega emaslar.

29. Bank Kuzatuv kengashi a'zolari shaxsiy boyish maqsadida bankning imkoniyatlaridan (mulkiy yoki nomulkiy huquqlar, xo'jalik faoliyati sohasidagi imkoniyatlar, bank faoliyati va rejalari to'g'risidagi ma'lumotlar) foydalanish huquqiga ega emaslar.

30. Bank Kuzatuv kengashi a'zosiga to'lanadigan mukofot va kompensatsiya miqdori aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlanadigan bank Kuzatuv kengashi a'zolariga haq to'lash to'g'risidagi Nizom bilan belgilanadi.

7. BANK AKSIYADORLARINING HUQUQLARI VA MANFAATLARINI HIMOYA QILISH

31. Bank aksiyadorlarining huquqlari va manfaatlarini himoya qilish bank Kuzatuv kengashi tomonidan quyidagi yo'llar bilan amalga oshiriladi:

aksiyadorlarning manfaatlarini hisobga olgan holda bank faoliyatini tashkil etish;

aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishlarini tayyorlash va o'tkazishni, ovoz berish va ovozlarni hisoblash va qaror qabul qilish tartibini nazorat qilish;

ustav fondini ko'paytirish yoki kamaytirish, qo'shimcha qimmatli qog'ozlar chiqarish va boshqalar orqali bankning ustav kapitali ulushini o'zgartirganda aksiyadorlarning huquqlariga zarar yetkazilishini oldini olish;

bankning samarali dividend siyosatini ishlab chiqish;

bank aksiyadorlari o'rtasidagi o'zaro munosabatlar bilan bog'liq masalalarni ko'rib chiqish;

aksiyadorlarning bank Boshqaruvining noqonuniy va vakolatsiz harakatlari to'g'risidagi takliflari va shikoyatlarini qabul qilish va ko'rib chiqish.

8. BANK FAOLIYATI USTIDAN NAZORATNI AMALGA OSHIRISH

32. Bank Kuzatuv kengashi bank Boshqaruidan bankning moliyaviy holati va faoliyati to'g'risida davriy (kamida chorakda bir marta) sharhlar va yozma hisobotlarni, shu jumladan ularni takomillashtirish bo'yicha tavsiyalarni oladi, shuningdek bank Boshqaruvi raisi va ichki audit xizmati rahbarining hisobotlarini tinglaydi.

Bank Kuzatuv kengashi a'zolari bunday hisobotlar va tavsiyalarning to'g'riligi va amalga oshirilishini aniqlash uchun ularni sinchkovlik bilan tekshirib chiqadilar.

33. Bank faoliyatini nazorat qilish vazifalarini bajarish uchun bankning Kuzatuv kengashi tegishli qo'mitalarni tuzadi va ularning nizomlarini tasdiqlaydi.

Bunday qo'mitalarga quyidagilar kiradi: auditorlik qo'mitasi, investitsiya qo'mitasi, kredit qo'mitasi, aktivlar va passivlarni boshqarish qo'mitasi, bank xatarlarini nazorat qilish qo'mitasi, mukofotlar qo'mitasi.

34. Har bir qo'mita mustaqil yig'ilishlar o'tkazadi va o'z faoliyati to'g'risida o'z yig'ilishlarida bank Kuzatuv kengashiga hisobot berishi kerak.

9. XODIMLARNI BOSHQARISH SIYOSATINI AMALGA OSHIRISH

35. Bankning Kuzatuv kengashi bankning xodimlarni boshqarish siyosatini, yuqori malakali rahbarlar va bank xodimlarini jalb qilish strategiyasini ishlab chiqadi va amalga oshiradi.

36. Xodimlarni boshqarish siyosati quyidagilarni o'z ichiga oladi:

bank xodimlarini mukofotlash, rag'batlantirish va jazolash tizimi;

o'qitish va qayta tayyorlash dasturi;

bo'sh ish o'rinlari yuzaga kelganda rahbarlarni almashtirish tartibi;

bank rahbariyatini ishdan bo'shatish majburiy bo'lgan holatlarni aniqlash.

37. Bankning Kuzatuv kengashi bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishiga bank Boshqaruvi raisining vakolatlarini tayinlash yoki muddatidan oldin bekor qilish masalasini tasdiqlash uchun olib chiqadi.

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.

38. Bankning Kuzatuv kengashi quyidagilarni ishlab chiqadi va tasdiqlaydi:

bank Kengashi a'zolari va bankning asosiy xizmatlari rahbarlarining ishini baholash mezonlari;

axloq kodeksi va manfaatlar to'qnashuvining oldini olish choralari;

bank mansabdor shaxslari qobiliyatsizligi, vijdotsizligi, manfaatlar to'qnashuvi yoki boshqa sabablarga ko'ra o'z vazifalaridan chetlashtiriladigan shartlar ro'yxati.

10. BANKNING TO'G'RI KAPITALLASHUVINI QO'LLAB-QUVVATLASH

39. Bank kapitalini saqlab qolish va uning bank operatsiyalari ko'lami va xavf darajasiga muvofiqligini ta'minlash maqsadida bankning Kuzatuv kengashi:

Markaziy bank tomonidan belgilangan miqdorda mumkin bo'lgan yo'qotishlarga qarshi bank tomonidan maxsus zaxiralar yaratilishini nazorat qiladi;

bank Boshqaruvidan Markaziy bank tomonidan belgilanganidan yuqori bo'lmagan bank xatarlari darajasini ta'minlashni talab qiladi;

bank aksiyalarini joylashtirish choralari ko'radi;

bankning kapital va umumiy zaxiralarining yetarli darajada saqlanishini ta'minlaydi.

11. BANKNI RIVOJLANTIRISH BO'YICHA BIZNES-REJANI SHAKLLANTIRISH VA AMALGA OSHIRISH

40. Bankning Kuzatuv kengashi (mustaqil ravishda ham, uchinchi tomon maslahatchilari va ekspertlarini jalb qilgan holda ham) bankni rivojlantirish bo'yicha biznes-rejani, shu jumladan quyidagilarni ishlab chiqadi va tasdiqlaydi:

kreditlash to'g'risida qaror qabul qilish siyosatini;

kreditlarni nazorat qilish tartibini;

aktivlar va passivlarni boshqarish tizimini;

investitsiya kiritish tartibini.

41. Bankning Kuzatuv kengashi uning Boshqaruvi tomonidan bankni rivojlantirish bo'yicha biznes-reja amalga oshirilishini ta'minlaydi.

42. Bankni rivojlantirish bo'yicha biznes-reja, qoida tariqasida, zarur o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish maqsadida yiliga kamida bir marta qayta ko'rib chiqiladi.

12. BANK KUZATUV KENGASHI A'ZOLARINING JAVOBGARLIGI

43. Bank Kuzatuv kengashi a'zolari O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bank Ustaviga muvofiq bank va uning aksiyadorlari oldidagi o'z vazifalarini lozim darajada bajarmaganliklari uchun javobgar bo'ladilar.

44. Bankning Kuzatuv kengashi yig'ilishida ovoz berishda qatnashmagan yoki bankka zarar yetkazgan qarorga qarshi ovoz bergan bank Kuzatuv kengashi a'zolari javobgarlikdan ozod qilinadi.

13. YAKUNIY QOIDALAR

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