

**“Трастбанк” хусусий акциядорлик банкида
ички назорат тўғрисида
НИЗОМ**

Муқаддима

1-§. Банк ички назорат органлари таркиби ҳамда улар аъзоларининг малакасига талаблар

2-§. Банк ички назорат органлари ҳисоботлари таркиби ва уларни шакллантириш регламенти

3-§. Банк ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш учун мустақил профессионал аудиторлик ташкилотини жалб қилиш

4-§. Банк ички назорат органлари ишини мониторинг қилиш механизми ва улар аъзоларининг меҳнатини моддий рағбатлантириш тартиби.

Мазкур Низом Корпоратив бошқарув кодексининг 16-бандига мувофиқ ишлаб чиқилди ва “Трастбанк” хусусий акциядорлик банкида (кейинги ўринларда – Банк) ички назорат органлари (Банк тафтиш комиссияси ва Ички аудит департаменти) таркиби ҳамда улар аъзоларининг малакасига талаблар, Банк ички назорат органлари ҳисоботини шакллантириш, ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш, ички назорат органлари аъзолари меҳнатини моддий рағбатлантириш тартибини белгилайди.

**1-§. Банк ички назорат органлари таркиби
ҳамда улар аъзоларининг малакасига талаблар**

1. Банк тафтиш комиссияси аъзолари акциядорлар ёки уларнинг вакиллари ичидан бир йил муддатга сайланади.

Айни бир шахс Банк тафтиш комиссияси таркибига кетма-кет уч мартадан ортиқ сайланиши мумкин эмас.

Банк тафтиш комиссияси аъзолари бир вақтнинг ўзида Банк кенгаши аъзоси бўлиши, шунингдек айни шу Банкда меҳнат шартномаси бўйича ишлаши мумкин эмас.

2. Банк тафтиш комиссияси аъзолари бажараётган вазифаси характерига мос бўлган олий маълумотга эга бўлиши ва бухгалтерия ҳисоби қоидаларини билиши лозим.

3. Ички аудит департаментининг миқдор таркиби ички аудит вазифаларини самарали хал этиш учун етарли бўлиши талаб этилади.

4. Ички аудит департаменти ходимлари малакасига қуйидаги талаблар қўйилади:

а) бажараётган вазифалари характерига мос бўлган олий маълумотга эга бўлиш;

б) тижорат банкининг пул муомаласи, кредит, валюта, депозит операциялари ёки бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи билан боғлиқ таркибий тузилмаларида камида уч йиллик

иш стажига эга бўлиш;

в) департамент директори тижорат банкининг юқорида қайд этилган таркибий тузилмаларида раҳбарлик лавозимида камида уч йиллик ёки аудит хизматида камида икки йиллик иш стажига эга бўлиш;

г) банк фаолиятига оид норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни билиш;

д) мамлакатимизда белгиланган бухгалтерия ҳисоби, шунингдек бухгалтерия ҳисоби ва аудитга оид халқаро стандартларни қўллаш бўйича билимга эга бўлиш.

2-§. Банк ички назорат органлари ҳисоботлари таркиби ва уларни шакллантириш регламенти

5. Банк тафтиш комиссияси Банк акциядорлари умумий йиллик йиғилишига Банкнинг молия-ҳўжалик фаолияти тафтиши якуни юзасидан хулоса тақдим этади, бу хулосада қуйидагилар қайд этилади:

а) Банк ҳисоботлари ва бошқа молиявий ҳужжатларида кўрсатилган маълумотларнинг ишончлилигига берилган баҳо;

б) бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисоботни тақдим этиш тартиби бузилганлиги, шунингдек молия-ҳўжалик фаолияти амалга оширилаётганда Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари бузилганлиги фактлари тўғрисида ахборот.

6. Банк тафтиш комиссияси Банкка аффилланган шахслар билан тузилган битим ва йирик битим мавжудлиги, шунингдек бундай битимни тузишда Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари ва Банк ички норматив ҳужжатларига риоя қилиниши тўғрисида хулосани ҳар чоракда Банк кенгаши мажлисига олиб чиқади.

7. Ички аудит департаменти Банк таркибий тузилмасида/филиалида аудиторлик текширувини яқунлагандан сўнг, аудиторлик ҳисоботини зудлик билан тайёрлаши зарур.

Аудиторлик ҳисоботи бевосита Банк кенгашига ёки Банк аудиторлик қўмитасига топширилади.

Аудиторлик ҳисоботи аудит мақсади ва объекти, ички аудит кўлами, аниқланган муаммо ва камчиликлар, шунингдек ҳар бир муаммоли соҳа бўйича аниқ тавсияларни ўз ичига олади.

Тавсиялар аниқланган муаммоларнинг қисқача изоҳи, уларни бартараф қилишга доир кўриладиган чора-тадбирлар ва ушбу чора-тадбирларни амалга оширишга шахсан жавобгар бўлган ходимлар ҳамда чора-тадбирларни бажариш муддатини акс эттириши лозим.

8. Ички аудит департаменти Банкка аффилланган шахс билан тузилиши кутилаётган битимни Банк бошқаруви билан биргаликда ўрганади ва ўрганиш натижалари ҳақида баённомани Банк кенгашига тақдим этади.

3-§. Банк ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш учун мустақил профессионал аудиторлик ташкилотини жалб қилиш

9. Банк ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш учун белгиланган тартибда мустақил профессионал аудиторлик ташкилоти жалб қилинади ва ушбу ташкилот томонидан Банкнинг йиллик фаолияти аудиторлик текширувидан ўтказилади. Бунда Банк ташки аудиторлик ташкилотини мустақил равишда танлайди.

10. Мустақил профессионал аудиторлик ташкилоти томонидан ўтказиладиган аудиторлик текшируви Банк ички назорат тизими ҳолати, Банк молиявий ҳисоботининг ишончлилиги, молиявий ҳисоботнинг Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари ва бухгалтерия ҳисобига оид халқаро стандартларга мувофиқлигига ҳолисона баҳо бериши лозим.

4-§. Банк ички назорат органлари ишини мониторинг қилиш механизми ва улар аъзоларининг меҳнатини моддий рағбатлантириш тартиби

11. Банк ички назорат органлари фаолияти бевосита Банк кенгаши томонидан мониторинг қилинади ва қуйидаги тартибда олиб борилади:

а) Банк тафтиш комиссияси ва Ички аудит департаменти томонидан тузилган ҳисоботларни кўриб чиқиш;

б) Банк молиявий-хўжалик ва ҳуқуқий фаолиятида жиддий камчиликлар аниқланганда ёки Банк манфаатига жиддий таҳдид вужудга келганда, агар бу масала Банк акциядорлари умумий йиғилишида ҳал қилиниши лозим бўлса, Банк акциядорларининг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақириш ва масалани муҳокама қилиш;

в) Банк тафтиш комиссияси ва Ички аудит департаменти томонидан тақдим этилган маслаҳат, тавсия ва кўрсатмалар бажарилишини назорат қилиш;

г) мунтазам равишда Банк тафтиш комиссияси ва Ички аудит департаменти ҳисоботларини эшитиш ва муҳокама қилиш.

12. Банк ички назорат органлари аъзолари меҳнати Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари ва Банк ички норматив ҳужжатларига мувофиқ моддий рағбатлантирилади.