

Банк операциялари методологияси
бошқармаси томонидан
2014 йил 31 июлда 300-сон билан
РЎЙХАТГА ОЛИНДИ

“Трастбанк” хусусий акциядорлик биржа банки
акциядорлари умумий йиғилишининг
2014 йил 19 июндаги 37-сонли қарорига
ИЛОВА

**“Трастбанк” хусусий акциядорлик банки
тафтиш комиссияси (тафтишчиси) тўғрисида
НИЗОМ**

*(Банк акциядорлари умумий йиғилишининг 2015 йил 3 июндаги
39-сонли қарори билан тасдиқланган ва 2015 йил 8 июлда 300-1-сон билан
рўйхатга олинган ўзгартириш таҳриридаги низом номи)*

*Мазкур Низомга қуйидагиларга мувофиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритилган:
Банк акциядорлари умумий йиғилишининг 2015 йил 3 июндаги 39-сонли қарори билан
тасдиқланган ва 2015 йил 8 июлда 300-1-сон билан рўйхатга олинган ички норматив
ҳужжат*

Муқаддима

- 1-§. Умумий қоидалар
- 2-§. Банк тафтиш комиссиясини (Банк тафтишчисини) сайлаш
- 3-§. Банк тафтиш комиссиясининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари ва ишлаш тартиби
- 4-§. Банк тафтиш комиссияси аъзоларининг (Банк тафтишчисининг) ҳуқуқ ва мажбуриятлари
- 5-§. Банк тафтиш комиссияси аъзоларининг (Банк тафтишчисининг) жавобгарлиги
- 6-§. Яқуний қоида.

Мазкур Низом Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида” қонунлари, “Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида низом” (Адлия вазирлиги томонидан 2000 йил 5 июлда 943-сон билан рўйхатга олинган) асосида ишлаб чиқилди ва “Трастбанк” хусусий акциядорлик банки (кейинги ўринларда – Банк) тафтиш комиссиясининг (тафтишчисининг) мақоми, таркиби, функция ва ваколатлари, ишлаш тартиби, Банкнинг бошқа бошқариш органлари билан ўзаро муносабатини, шунингдек, аъзоларининг ҳуқуқи, мажбурияти ва жавобгарлигини белгилайди. *(Банк акциядорлари умумий йиғилишининг 2015 йил 3 июндаги 39-сонли қарори билан тасдиқланган ва 2015 йил 8 июлда 300-1-сон билан рўйхатга олинган ўзгартириш таҳриридаги муқаддима)*

1-§. Умумий қоидалар

1. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) Банкнинг молиявий-хўжалик фаолияти устидан назоратни амалга оширади.
2. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) ўз фаолиятида Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари, Банк устави, Банк акциядорлари умумий йиғилиши

қарорлари, мазкур Низом ва Банкнинг бошқа ички норматив ҳужжатларига амал қилади.

2-§. Банк тафтиш комиссиясини (Банк тафтишчисини) сайлаш

3. Банк акциядорлари умумий йиллик йиғилиши Банк молия-хўжалик фаолиятини назорат қилиш учун акциядорлар ёки уларнинг вакиллари ичидан миқдор таркиби уч нафаргача бўлган Банк тафтиш комиссиясини (Банк тафтишчисини) бир йил муддатга сайлайди.

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

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

4. Банк тафтиш комиссиясининг (Банк тафтишчисининг) ваколати муддати унинг Банк акциядорлари умумий йиғилишида сайланган пайтдан кейинги Банк акциядорлари умумий йиллик йиғилишида сайланиш (қайта сайланиш) пайтигача ҳисобланади.

5. Банк овоз берувчи акцияларининг ҳаммаси бўлиб камида бир фоизига эга бўлган акциядор (акциядорлар) Банк акциядорлари умумий йиғилиши чақирилишидан 10 кун олдин Банк тафтиш комиссиясига (Банк тафтишчисига), ушбу органнинг миқдор таркибидан ошмайдиган тарзда, номзодлар кўрсатишга ҳақли.

6. Банк тафтиш комиссиясига (Банк тафтишчисига) номзод кўрсатиш бўйича таклиф ёзма равишда киритилади.

Номзод кўрсатишга оид ёзма таклифга номзод тўғрисида маълумотнома илова қилинади.

Агар таклиф акциядор-юримдик шахс томонидан кўрсатилган бўлса, ўз уставига асосан ишончномасиз ҳаракат қилаётган ушбу юримдик шахс вакилининг имзоси юримдик шахс муҳри билан тасдиқланади. Агар номзод кўрсатишга оид таклифни юримдик шахс номидан ишончнома асосида ҳаракат қилаётган вакил имзоланган бўлса, унга ишончнома илова қилинади.

7. Банк тафтиш комиссиясига (Банк тафтишчисига) номзод кўрсатиш (шу жумладан ўзининг номзодини ўзи кўрсатиш) тўғрисида таклиф киритилганда қуйидагилар кўрсатилади:

а) номзоднинг фамилияси, исми ва отасининг исми, унга тегишли акцияларнинг сони ва тури (башарти номзод Банк акциядори бўлса);

б) номзодни кўрсатган акциядорларнинг фамилияси, исми ва отасининг исми (акциядор юримдик шахс бўлган ҳолда, унинг номи), уларга тегишли акцияларнинг сони ва тури.

8. Банк тафтиш комиссиясига (Банк тафтишчисига) таклиф этилган номзоднинг овоз бериш учун тузилган номзодлар рўйхатига киритилишига, қуйидаги ҳолларда, Банк кенгаши томонидан рад этиш қарори қабул қилиниши мумкин:

а) акциядор (акциядорлар) мазкур Низомнинг 5-бандида белгиланган муддатга риоя этмаган бўлса;

б) акциядор (акциядорлар) мазкур Низомнинг 5-бандида назарда тутилган миқдордаги Банк овоз берувчи акцияларининг эгаси бўлмаса;

в) мазкур Низомнинг 6-бандини иккинчи қисмида назарда тутилган маълумотлар тўлиқ бўлмаса;

г) таклифлар Ўзбекистон Республикасининг “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида” қонуни ёки Банк устави талабларига мувофиқ бўлмаса.

9. Банк кенгашининг Банк тафтиш комиссияси аъзолигига (Банк тафтишчисига) номзодни овоз бериш учун номзодлар рўйхатига киритишни рад этиш тўғрисида қарори устидан Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатларига мувофиқ судга шикоят қилиш мумкин.

10. Банк тафтиш комиссияси аъзолигига (Банк тафтишчисига) номзодларга овоз бериш ҳар бир номзод бўйича алоҳида ўтказилади. Энг кўп овоз тўплаган номзодлар Банк тафтиш комиссияси аъзолигига (Банк тафтишчисига) сайланган деб ҳисобланади.

11. Банк тафтиш комиссияси аъзоси (Банк тафтишчиси) ўз хоҳишига кўра унинг таркибидан исталган пайтда чиқишга ҳақли, бу ҳақда у комиссия раиси ва Банк кенгашини фаолиятини тўхтатишидан бир ой олдин ёзма хабардор қилиши лозим.

Банк тафтиш комиссияси аъзосининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари, агар у Банк кенгашига киритилса, шунингдек, Банкнинг бошқа бошқариш органларидан бирида бирон-бир мансабни эгалласа, ўз-ўзидан тўхтатилади.

Банк тафтиш комиссияси аъзоси (Банк тафтишчиси) ўз функцияларини жисмонан бажариши мумкин бўлмаган ҳолларда (ўлим, бедарак йўқолган деб тан олинганда, ўлган деб эълон қилинганда), унинг ваколатлари муддатидан илгари тўхтатилади.

Банк тафтиш комиссиясини айрим аъзолари ёки барча аъзоларининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари Банк акциядорлари умумий йиғилиши қарорига асосан қуйидаги ҳолларда муддатидан олдин бекор қилинади:

а) олти ой давомида тафтишчи сифатида ўз фаолиятини юритмаслиги;

б) текшириш пайтида тафтиш предметида дахлдор бўлган ҳужжат ва материалларни тўлиқ ўрганиб чиқмаганлиги оқибатида Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) томонидан нотўғри хулоса тақдим этилиши;

в) мазкур Низомнинг 27-банди талаблари бажарилмаслиги;

г) содир этилган бошқа фаолиятнинг (фаолият кўрсатмасликнинг) Банк учун салбий асоратларга олиб келиши.

12. Банк тафтиш комиссияси аъзосининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари муддатидан олдин бекор қилинганда Банк акциядорларининг навбатдан ташқари умумий йиғилишида Банк тафтиш комиссияси аъзоси (Банк тафтишчиси) алмаштирилади.

Банк тафтиш комиссияси аъзосининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари муддатидан олдин бекор қилинганда янги сайланган Банк тафтиш комиссияси аъзосининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари Банк акциядорлари умумий ҳисобот йиғилиши томонидан Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) сайланиши (қайта сайланиши) пайтигача амал қилади.

3-§. Банк тафтиш комиссиясининг (Банк тафтишчисининг) ваколатлари ва ишлаш тартиби

13. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) Банк молия-хўжалик фаолиятини текширади ва назорат қилади.

14. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) Банк молия-хўжалик фаолиятини режага кўра бир йиллик иш якунлари бўйича тафтиш қилади.

15. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) тафтишни Банкда юритиладиган ҳисобот ва ҳужжатларга асосланган ҳолда амалга оширади.

16. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) ўз функцияларини бажаришда қуйидагиларни амалга оширади:

а) солиқ ва статистика органларига йил давомида топширилган Банк ҳисоботларини ўрганиш;

б) Банкнинг йиллик бухгалтерия баланси ҳамда фойда ва зарар тўғрисида ҳисоботини ўрганиш;

в) Банк молиявий-хўжалик фаолиятида Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатларида белгиланган норма ва қоидаларга риоя қилинишини текшириш;

г) Банкда аффилиланган шахслар билан тузилган битимлар ва йирик битимлар мавжудлиги, шунингдек бундай битимларни тузишда Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари ва Банк ички норматив ҳужжатларига риоя қилинишини текшириш.

17. Тафтиш натижалари Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) томонидан тузилган далолатнома билан расмийлаштирилади, унда аниқланган камчиликлар кўрсатилиши, аниқ фактлар ва қонунбузарликка йўл қўйган ходимларнинг кирдикорлари баён қилиниши, бирламчи ва ҳисоб ҳужжатларига ҳаволалар бўлиши, аниқланган камчилик, қонунбузарлик ва суиистеъмол қилишларнинг сабаблари акс эттирилиши

лозим. Далолатномага Банкнинг раҳбар ходимлари ва бошқа ходимларининг тушунтириш хатлари илова қилинади.

18. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) Банк акциядорлари умумий йиллик йиғилишига Банк молия-хўжалик фаолияти тафтиши якунлари юзасидан хулоса тақдим этади, бу хулосада қуйидагилар кўрсатилиши шарт:

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

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

19. Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) Банкда аффилиланган шахслар билан тузилган битимлар ва йирик битимлар мавжудлиги, шунингдек бундай битимларни тузишда Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари ва Банк ички норматив ҳужжатларига риоя қилиниши тўғрисида хулосани ҳар чоракда Банк кенгашининг мажлисига олиб чиқади.

20. Банк молия-хўжалик фаолиятини бошқа давр ичидаги иш якунлари бўйича тафтиш қилиш (кейинги ўринларда – режадан ташқари тафтиш қилиш) қуйидаги ҳолларда амалга оширилади:

а) Банк тафтиш комиссиясининг (Банк тафтишчисининг) ташаббусига кўра;

б) Банк акциядорлари умумий йиғилишининг талабига биноан;

в) Банк кенгашининг ташаббусига кўра;

г) Банк овоз берувчи акцияларининг ҳаммаси бўлиб камида беш фоизига эгалик қилувчи акциядор (акциядорлар) томонидан, Банк кенгашини олдиндан хабардор қилиш йўли билан, қўйилган талаб бўйича.

21. Режадан ташқари тафтиш ўтказиш ташаббуси билан чиққан акциядор (акциядорлар) талабномасида қуйидагилар кўрсатилган бўлиши лозим:

а) акциядорнинг (акциядорларнинг) фамилияси, исми ва отасининг исми (юримдик шахс учун фирма номи);

б) акциядорга (акциядорларга) тегишли бўлган акциялар тўғрисида маълумот (акция сони, тури);

в) ушбу талабноманинг моҳиятан асосланиши.

22. Талабнома акциядор ёки унинг ишончли вакили томонидан имзоланади. Агар талабнома ишончли вакил томонидан имзоланса, талабномага Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари асосида расмийлаштирилган ишончнома илова қилинади.

Агар ташаббус акциядор-юримдик шахс томонидан кўрсатилган бўлса, унинг уставига

мувофиқ ишончномасиз ҳаракат қилаётган юридик шахс ишончли вакили имзоси ушбу юридик шахс муҳри билан тасдиқланади. Агар талабнома юридик шахс берган ишончнома асосида имзоланган бўлса, унда талабномага ишончнома илова қилинади.

23. Талабнома юзасидан Банк кенгаши 10 (ўн) иш куни ичида Банк молия-хўжалик фаолиятини режадан ташқари тафтиш қилиш тўғрисида қарор қабул қилиши ёки тафтиш ўтказишни асосли равишда рад этиши лозим.

Банк кенгаши қуйидаги ҳолларда Банк молия-хўжалик фаолиятини режадан ташқари тафтиш қилишни рад этиши мумкин:

а) талабнома тақдим этган акциядор (акциядорлар) бунинг учун зарур миқдорда акцияга эга бўлмаса;

б) талабнома тақдим этган акциядор (акциядорлар) акциядорлар реестрида рўйхатдан ўтмаган шахслар бўлишса ва/ёки акциядорларнинг тегишли ваколатига эга бўлишмаса;

в) талабномада маълумотлар тўлиқ кўрсатилмаган бўлса.

Банк фаолиятини режадан ташқари тафтиш қилиш ташаббуси билан чиққан акциядорлар, Банк кенгаши томонидан тафтиш ўтказиш ҳақида қарор қабул қилингунга қадар исталган пайтда, бу ҳақида ёзма равишда хабардор қилган ҳолда, ўз талабномаларини қайтариб олишга ҳақли.

24. Режадан ташқари тафтиш ўтказиш тўғрисида қарор Банк кенгаши йиғилишида кўпчилик овоз билан қабул қилинади. Режадан ташқари тафтиш ўтказиш ҳақида қарор Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) номига юборилади ва у унга овоз берган Банк кенгашининг барча аъзолари томонидан имзоланади.

25. Режадан ташқари ўтказилган тафтиш натижалари Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) томонидан тузилган далолатнома билан расмийлаштирилади.

Агар режадан ташқари тафтиш ушбу Низомнинг 20-бандини “б” кичик бандига мувофиқ ўтказилган бўлса, тафтиш якунлари юзасидан тайёрланган хулоса Банк акциядорлари умумий йиғилиши муҳокамасига, ўрнатилган тартибда, тақдим этилади.

Режадан ташқари тафтиш ушбу Низомнинг 20-бандини “а”, “в” ва “г” кичик бандларига мувофиқ ўтказилган бўлса, унинг якунлари юзасидан тайёрланган хулоса Банк кенгашига, ўрнатилган тартибда, киритилади.

4-§. Банк тафтиш комиссияси аъзоларининг (Банк тафтишчисининг) ҳуқуқ ва мажбуриятлари

26. Банк тафтиш комиссияси аъзолари (Банк тафтишчиси) ўз функцияларини тўлиқ бажаришлари учун қуйидаги ҳуқуқларга эга:

а) Банкнинг бошқариш органлари, уларнинг таркибий тузилмалари раҳбарларидан

тафтиш ўтказиш учун зарур бўлган барча ҳужжат, маълумот ва материалларни, уларни ўрганиш Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) функциялари ва ваколатларига мувофиқ келадиган бўлса, олишга ҳақли. Кўрсатилган ҳужжатлар улар сўралгандан сўнг уч иш кун ичида Банк тафтиш комиссиясига (Банк тафтишчисига) тақдим этилиши лозим;

б) Банк бошқаруви ва Банк кенгаши мажлисларида маслаҳат овози билан иштирок этиш;

в) Банкнинг молиявий-хўжалик ва ҳуқуқий фаолиятида камчиликлар аниқланганда ёки Банк манфаатларига жиддий таҳдид вужудга келганда, агар бу масалалар Банк кенгашида ҳал қилиниши лозим бўлса, Банк кенгаши йиғилишини ўтказишни талаб қилиш;

г) Банкнинг молиявий-хўжалик ва ҳуқуқий фаолиятида камчиликлар аниқланганда ёки Банк манфаатларига жиддий таҳдид вужудга келганда, агар бу масалалар Банк акциядорлари умумий йиғилишида ҳал қилиниши лозим бўлса, Банк акциядорлари умумий навбатдан ташқари йиғилишини чақириш;

д) Банк тафтиш комиссияси (Банк тафтишчиси) ваколатидаги масалалар бўйича Банкнинг раҳбар ходимлари ва бошқа ходимларидан ўз ҳаракатларини оқлаш учун далил талаб қилиш;

е) Банк штатида бўлмаган мутахассисларни тафтиш ўтказишга шартнома асосида жалб қилиш;

ж) Банк раҳбарлари ва бошқа ходимлари томонидан суиистеъмол қилиш, Банк ички норматив ҳужжатларига зид ҳаракатлар содир этилганда, уларнинг жавобгарлиги ҳақида масалани Банкнинг бошқариш органлари ва уларнинг таркибий тузилмалари муҳокамасига киритиш.

27. Банк тафтиш комиссияси аъзоларининг (Банк тафтишчисининг) мажбуриятлари:

а) тафтиш ўтказиш пайтида тафтиш предметига тааллуқли бўлган барча ҳужжатлар ва материалларни синчиклаб ўрганиш, ўтказилган тафтиш натижаларини хулоса, ёзма ҳисобот, доклад, ахборот шаклида Банк акциядорлари умумий йиғилиши, Банк кенгаши, Банк бошқарувига ўз вақтида маълум қилиш;

б) тижорат сирини сақлаш, ўз функцияларини бажариш учун фойдаланишга берилган ва сир сақланадиган маълумотларни эълон қилмаслик.

5-§. Банк тафтиш комиссияси аъзоларининг (Банк тафтишчисининг) жавобгарлиги

28. Банк тафтиш комиссияси аъзолари (Банк тафтишчиси) қуйидаги ҳолларда Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар ҳисобланади:

а) нотўғри хулоса бериш;

б) сир сақланадиган маълумотларни ошкор қилиш.

6-§. Яқуний қоида

29. Мазкур Низом Бош банкнинг Банк операциялари методологияси бошқармаси томонидан рўйхатга олинган куннинг эртасидан бошлаб кучга киради.

Банк кенгаши раиси

Ш.Абдукамилов

Банк кенгаши аъзолари билан келишилди:

М.Давидкин
Т.Шарипов

М.Махмудов

А.Султанходжаев

Бошқарув аъзолари билан келишилди:

Банк бошқаруви раиси

Ш.Хаджидаев

Бошқарув раисининг биринчи ўринбосари

Ф.Самарходжаев

Бошқарув раиси ўринбосари

Н.Давиденко

Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаменти директори

М.Маисова

Стратегик ривожланиш департаменти директори

С.Урманова

Иқтисодий таҳлил ва статистика департаменти директори

М.Мухаммедярова

Юридик хизмат департаменти директори

Ф.Каримова

Экспертиза гуруҳи раҳбари,

Банк бошқаруви раисининг биринчи ўринбосари

Ф.Самарходжаев

Экспертиза гуруҳи раҳбари ўринбосари,

Банк операциялари методологияси бошқармаси бошлиғи

С.Муродов

Экспертиза гуруҳи аъзолари:

Юридик хизмат департаменти директори

Ф.Каримова

Банк хатарларини бошқариш департаменти директори

С.Файзуллаев

Кредитлаш ва инвестиция фаолиятини мувофиқлаштириш
департаменти директори

К.Габбазов

Пул муомаласи ва касса амалиётлари департаменти директори

А.Зукуров

Ташқи иқтисодий фаолият ва валюта операциялари
департаменти директори

Л.Солдатова

Чакана бизнес департаменти директори

А.Расулов

Кредит портфели мониторинги департаменти директори

М.Каримова

Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаменти
директори ўринбосари

Н.Мирзарахметова

Ҳазначилик департаменти директори

Ж.Усмоналиев

Ахборот технологиялар департаменти директори

К.Домашиков

Омонат операциялари мониторинги бошқармаси бошлиғи	О.Шамсутдинова
Пластик карталар бошқармаси бошлиғи	Н.Мирзамухамедов
Ички назорат департаменти директори	Б.Қамбаров
Валюта айирбошлаш операциялари махсус бошқармаси бошлиғи	Б.Юлдашев
Хавфсизлик департаменти директори	Р.Артиков
Иқтисодий таҳлил ва статистика департаменти директори ўринбосари	З.Кашапов
Қимматли қоғозлар бўлими бошлиғи	А.Зияев