

Банк операциялари методологияси
бошқармаси томонидан
2015 йил 30 октябрда 424-сон билан
РЎЙХАТГА ОЛИНДИ

“Трастбанк” хусусий акциядорлик
банки кенгашининг
2015 йил 27 октябрдаги 137-сон қарорига
ИЛОВА

**“Трастбанк” хусусий акциядорлик банкнинг
Аудит қўмитаси тўғрисида
НИЗОМ**

*(Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган
ва 571-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги
низом номи)*

*Мазкур ҳужжатга қуйидагиларга мувофиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритилган:
Банк кенгашининг 2020 йил 24 февралдаги 15-қарори билан тасдиқланган ва 554-сон
билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат;*

*Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган ва 571-
сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат;*

*Банк кенгашининг 2021 йил 23 сентябрдаги 116-қарори билан тасдиқланган ва 596-
сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат.*

Муқаддима

1-§. Умумий қоидалар

2-§. Қўмита таркиби, уни тузиш ва ваколатларини тугатиш

3-§. Қўмитанинг ваколатлари

4-§. Қўмита ишини ташкил этиш ва мажлисини ўтказиш

5-§. Қўмита аъзоларининг ҳуқуқ ва мажбуриятлари

6-§. Қўмита аъзоларининг жавобгарлиги

7-§. Яқуний қоидалар.

Мазкур Низом Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида” қонуни, Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида низом (*Адлия вазирлиги томонидан 2020 йил 30 июнда 3254-сон билан рўйхатга олинган*), Тижорат банкларининг ички аудитига қўйиладиган талаблар тўғрисида низом (*Адлия вазирлиги томонидан 2021 йил 7 майда 3302-сон билан рўйхатга олинган*) асосида ишлаб чиқилди ва “Трастбанк” хусусий акциядорлик банки (кейинги ўринларда – Банк) Аудит қўмитасининг (кейинги ўринларда – Қўмита) мақоми, таркиби, вазифалари, ишлаш тартиби, Банкнинг бошқа бошқариш органлари билан ўзаро муносабатини, шунингдек аъзоларининг ҳуқуқи, мажбурияти ва жавобгарлигини белгилайди. (*Банк кенгашининг 2021 йил 23 сентябрдаги 116-қарори билан тасдиқланган ва 596-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги муқаддима*)

1-§. Умумий қоидалар

1. Ушбу Низомда қуйидаги тушунчалардан фойдаланилади:

Бош банк – Банк бошқаруви аппарати;

филиал – Банкнинг Амалиёт бошқармаси ва филиаллари.

2. Қўмитанинг асосий вазифаси ваколат доирасида масалаларни чуқур ўрганиш ҳамда улар бўйича таклифлар ва тавсияларни ишлаб чиқиш, шунингдек, Банк кузатув кенгашининг назоратга доир вазифаларини бажаришида унга кўмаклашиш ҳисобланади.

Қўмита Банкнинг кузатув кенгаши қарорларининг ижроси, Банк стратегияси ва мақсадларининг бажарилиш жараёнини таҳлил қилади, Банк фаолиятига оид мунтазам ҳисоботлар ва ўз тавсияларини Банкнинг кузатув кенгашига кўриб чиқиш учун тақдим этади.

(Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган ва 571-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)

3. Қўмита бевосита Банкнинг кузатув кенгашига бўйсунди. *(Банк кенгашининг 2020 йил 24 февралдаги 15-қарори билан тасдиқланган ва 554-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)*

3-1. Банкнинг кузатув кенгаши Қўмитага юклатилган вазифалар ва мажбуриятларнинг ижросини доимий равишда назорат қилиб боради ва бунинг учун етарли вақт ажратади ҳамда Қўмитани тажрибали аъзолар билан бутлайди. *(Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган ва 571-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжатга мувофиқ киритилган банд)*

4. Қўмита ўз фаолиятида Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари, Банк устави, Банк акциядорлари умумий йиғилиши ва Банкнинг кузатув кенгаши қарорлари, мазкур Низом ва Банкнинг бошқа ички норматив ҳужжатларига амал қилади. *(Банк кенгашининг 2020 йил 24 февралдаги 15-қарори билан тасдиқланган ва 554-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)*

2-§. Қўмита таркиби, уни тузиш ва ваколатларини тугатиш

5. Қўмита таркиби Банк кузатув кенгашининг учтадан кам бўлмаган аъзоларидан ташкил топади. Қўмита Банк кузатув кенгашининг бошқа қўмитаси аъзолигида бўлган айнан бир шахслар таркибидан иборат бўлишига, шунингдек, Банк кузатув кенгашининг бир аъзоси бир вақтнинг ўзида турли қўмиталар раиси бўлишига йўл қўйилмайди.

Қўмитанинг кўпчилик аъзолари Банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг Банкнинг кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно. Банкнинг кузатув кенгаши раиси Қўмитанинг раиси бўлмаслиги лозим.

Қўмитанинг аъзолари олий маълумотга, аудит хизмати мақсади ва вазифаларига мос келувчи малака ва тажрибага эга бўлиши лозим. Қўмитанинг камида битта аъзоси аудит, бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот бўйича камида 5 йиллик тажрибага эга бўлиши керак.

(Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган ва 571-

сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)

6. Қўмита аъзоси бўлган Банк кузатув кенгаши аъзосининг Банк кузатув кенгаши аъзолигидан чиқарилиши, унинг Қўмитадаги аъзолигининг тугатилишига олиб келади. *(Банк кенгашининг 2020 йил 24 февралдаги 15-қарори билан тасдиқланган ва 554-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)*

7. Агар Қўмита аъзосининг ваколати тугатилса, Банк кузатув кенгашининг навбатдаги йиғилишида Қўмитанинг янги аъзоси сайланади. Қўмитанинг янги аъзоси сайлангунча, Қўмита ўз фаолиятини жорий таркибда юритади. *(Банк кенгашининг 2020 йил 24 февралдаги 15-қарори билан тасдиқланган ва 554-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)*

3-§. Қўмитанинг вазифалари

(Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган ва 571-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги параграф номи)

8. Қўмитанинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

Банк кенгашининг 2021 йил 23 сентябрдаги 116-қарори билан тасдиқланган ва 596-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжатга мувофиқ “а” кичик банди ўз кучини йўқотди:

а) ички аудит дастурини ишлаб чиқиш ҳамда тасдиқлаш жараёнида иштирок этиш;

б) назоратга оид, молиявий ва бошқа ҳисоботлар тақдим этилиши, тўлиқлиги ва ишончлилигини назорат қилиш;

в) ўз ваколати доирасидаги масалалар юзасидан Банкнинг кузатув кенгаши йиғилишларига маълумот тайёрлаш ва Банкнинг кузатув кенгашига ҳисобот тақдим этиш;

г) ички ва ташқи аудиторлар билан Банкнинг ўзаро алоқасини назорат қилиб бориш;

д) Ички аудит департаменти директорини тайинлаш (лавозимидан озод қилиш) масаласини кўриб чиқиб, Банкнинг кузатув кенгашига таклиф киритиш;

е) Ички аудит департаментининг чораклик ҳисоботларини ўрганиб чиқиш ва Банкнинг кузатув кенгашига тақдим этиш;

ё) Банкнинг ички назорат тизими ва ички аудити фаолияти самарадорлиги ва монандлигини таъминлаш учун уларни баҳолаш, ички аудит текширувлари режаси ва текширувларнинг даврийлигини кўриб чиқиш, Ички аудит департаменти директори ўз вазифалари ва мажбуриятларини қай даражада амалга ошираётганлигини баҳолашда иштирок этиш ва ўз фикрини билдириш;

ж) ҳар чоракда камида бир марта Ички аудит департаменти директори билан учрашув ўтказиб, Ички аудит департаменти фаолиятига оид масалаларни муҳокама қилиш;

з) ташқи аудитор таклифларини баҳолашда Банкнинг кузатув кенгашига амалий ёрдам бериш, ташқи аудиторни танлашда Банкнинг кузатув кенгашига тавсиялар тайёрлаш;

и) ташқи аудиторнинг хизматига тўланадиган энг кўп ҳақ миқдори ва у билан шартнома тузилиши (бекор қилиниши) тўғрисида Банкнинг кузатув кенгашига таклифлар киритиш;

й) ташқи аудитор учун техник вазифаларни ишлаб чиқишда Банкнинг кузатув кенгашига амалий ёрдам бериш;

к) ички ва ташқи аудитлар ҳисоботларини қабул қилиб олиш ҳамда уларда ва бошқа назоратни амалга оширувчи таркибий тузилмалар томонидан аниқланган Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари, Банк сиёсатлари ва Банк ички норматив ҳужжатларига номувофиқликлар ва камчиликларнинг Банк бошқаруви томонидан ўз вақтида бартараф этилишини назорат қилиш;

л) ташқи аудитор ҳисоботи ва хулосаларини кўриб чиқиш ва уларни Банкнинг кузатув кенгашига тақдим этиш;

м) ташқи аудитор фаолияти қониқарсиз деб баҳоланган тақдирда, уни ўзгартириш юзасидан Банкнинг кузатув кенгашига тавсиялар бериш;

н) Банк фаолиятининг шаффофлиги ва маълумотларнинг ошкор қилиниши етарли даражада ва аниқ эканлигини кўриб чиқиш;

о) ўз фаолияти тўғрисида ҳисобот тайёрлаш;

п) Банкнинг кузатув кенгаши томонидан юклатилган бошқа вазифаларни бажариш.

(Банк кенгашининг 2020 йил 18 сентябрдаги 95-қарори билан тасдиқланган ва 571-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги банд)

9. Қўмита ҳар чоракда Ички аудит департаментининг ўтказилган ички аудит натижалари бўйича ҳисоботини эшитади.

4-§. Қўмита ишини ташкил этиш ва мажлисини ўтказиш

10. Қўмита раиси Қўмита ишини ташкил этади, шу жумладан:

а) Қўмитанинг йиллик иш режасини тасдиқлайди;

б) Қўмита мажлисини чақиради ва унга раислик қилади;

в) Қўмита мажлисининг кун тартибини белгилайди;

г) Қўмита қарорлари ижросини назорат қилади;

д) Қўмита иш фаолияти натижалари бўйича Банкнинг кузатув кенгашига ахборот беради; *(Банк кенгашининг 2020 йил 24 февралдаги 15-қарори билан тасдиқланган ва 554-сон билан рўйхатга олинган ички норматив ҳужжат таҳриридаги кичик банд)*

е) Қўмита ваколатлари доирасида бошқа функцияларни бажаради.

11. Ички аудит департаменти Қўмитанинг ишчи органи сифатида Қўмита мажлиси кун тартибидаги масалалар бўйича ҳужжатларни тўплайди (йиғади) ва уларни Қўмита мажлисига киритади, Қўмита мажлислари баённомаларини рўйхатдан ўтказди ва сақлайди.

12. Қўмита мажлиси Қўмитанинг йиллик иш режаси бўйича, бироқ бир чоракда камида бир марта ўтказилади.

13. Қўмита мажлисида қарор мажлисда ҳозир бўлган Қўмита аъзоларининг кўпчилик овози билан қабул қилинади.

14. Қўмита мажлисида баённома юритилади ва унда қуйидагилар қайд этилади:

- а) Қўмита мажлиси ўтказилган сана;
- б) мажлисда ҳозир бўлган Қўмита аъзоларининг шахсий таркиби;
- в) Қўмита мажлисига таклиф этилган шахслар;
- г) Қўмита мажлисида муҳокама қилинган масалалар;
- д) Қўмита томонидан қабул қилинган қарорлар.

15. Қўмита мажлисининг баённомаси мажлисда раислик қилган ва иштирок этган Қўмита аъзолари томонидан имзоланади.

16. Қўмита баённомалари Ички аудит департаменти томонидан варақлари номерланган, ип билан тикилган, Банк бошқаруви раиси ўринбосари ва Ички аудит департаменти директори имзолари ҳамда асосий муҳр билан тасдиқланган махсус журналда рўйхатдан ўтказилади.

5-§. Қўмита аъзоларининг ҳуқуқ ва мажбуриятлари

17. Қўмита аъзолари ўз ҳуқуқларини амалга оширишда ва мажбуриятларини бажаришда Банк ва унинг акциядорлари манфаатини ўз манфаатидан юқори қўйишлари лозим.

18. Қўмита аъзоларининг ҳуқуқлари:

а) Банк бошқаруви, Бош банк таркибий тузилмалари ва Банк филиалларидан зарур бўлган барча ҳужжат, маълумот ва материалларни олиш (сўралган ҳужжат, маълумот ва материаллар уч банк иш куни ичида Қўмитанинг ишчи органи – Ички аудит департаментига тақдим этилиши лозим);

б) Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари, Банк устави ва Банк ички норматив ҳужжатларига мувофиқ бошқа ҳуқуқлар.

19. Қўмита аъзоларининг мажбуриятлари:

а) ички аудитга оид барча ҳужжатлар ва материалларни синчиклаб ўрганиш, ўрганиш натижаларини Қўмита мажлиси муҳокамасига ўз вақтида киритиш;

б) банк ва тижорат сирини сақлаш, ўз функцияларини бажариш учун фойдаланишга

берилган ва сир сақланадиган маълумотларни ошкор қилмасликка амал қилиш.

6-§. Қўмита аъзоларининг жавобгарлиги

20. Қўмита раиси Қўмита мажлиси ўтказилишини ташкил этиш учун жавоб беради.

21. Қўмита аъзоси сир тутиладиган маълумотларни ошкор этганлиги учун Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатларига мувофиқ шахсан жавоб беради.

7-§. Якуний қоидалар

22. Мазкур Низом Бош банкнинг Банк операциялари методологияси бошқармасида рўйхатдан ўтказилган куннинг эртасидан кучга киради.

23. Ушбу Низом кучга кириши муносабати билан ““Трастбанк” хусусий акциядорлик банки аудиторлик қўмитаси тўғрисида низом” (Банк кенгашининг 2006 йил 14 декабрдаги 36-қарори тасдиқланган ва 33-сон билан рўйхатга олинган) ўз кучини йўқотади.

Бошқарув раиси

Ш.Хаджидаев

Бошқарув аъзолари билан келишилди:

Банк бошқаруви 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 райсининг биринчи ўринбосари	Ф.Самарходжаев
Экспертиза гуруҳи раҳбари ўринбосари, Банк операциялари методологияси бошқармаси бошлиғи	С.Муродов
<i>Экспертиза гуруҳи аъзолари:</i> 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	А.Қаҳҳоров
Хавфсизлик департаменти директори	Т.Джумабаев
Иқтисодий таҳлил ва статистика департаменти директори ўринбосари	З.Кашапов
Қимматли қоғозлар бошқармаси бошлиғи	А.Зияев