

"ANOR BANK" AJ
Aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi
tomonidan

_____ 2020 yil

(____-son bayonnoma)

"TASDIQLANGAN"

Kuzatuv kengashi raisi

_____ Sh.K. Karimbaev

“ANOR BANK” aksiyadorlik jamiyatining
Taftishchisi to‘g‘risidagi
NIZOM

Toshkent-2020

I. UMUMIY QOIDALAR

1. Mazkur Nizom O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”, “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi qonunlariga (yangi tahriri), O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki 2000 yil 24 iyundagi 472-son bilan tasdiqlangan va O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2000 yil 5 iyulda 943-son bilan ro‘yxatga olingan “Tijorat banklarida korporativ boshqaruv to‘g‘risida”gi nizomga va boshqa qonun hujjatlari, shuningdek “ANOR BANK” AJ (keyingi o‘rinlarda “bank” deb yuritiladi) Ustavi va Korporativ boshqaruv kodeksiga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Nizom bank Taftishchisining vazifalari, vakolatlari, uni ishlashga saylash va bank boshqaruv organlari bilan hamkorlik qilish tartibini belgilaydi.

II. TAFTISHCHINING HUQUQIY MAQOMI

3. Taftishchi bankning moliya-xo‘jalik faoliyati ustidan ichki nazorat funksiyalarini amalga oshiruvchi bank organi hisoblanadi.

4. Taftishchi o‘z faoliyatida O‘zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasiga, O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksiga hamda O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi, “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki to‘g‘risida”gi, “Qimmatli qog‘ozlar bozori to‘g‘risida”gi, “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi (yangi tahriri) qonunlariga, boshqa qonun hujjatlariga, shuningdek, bank ustavi va Taftish komissiyasi va uning a‘zolari faoliyatiga tegishli bankning boshqa mahalliy hujjatlariga amal qiladi.

III. TAFTISHCHINI SAYLASH

5. Taftishchi aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishi tomonidan saylanadi.

6. Muayyan shaxsni Taftishchi etib saylash to‘g‘risidagi qaror aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishida ishtirok etuvchi bankning ovoz beruvchi aksiyalari egalarining ko‘pchilik ovozi bilan qabul qilinadi.

7. Bank taftishchisi aksiyadorlar umumiy yig‘ilishining qaroriga ko‘ra, qayta saylanish huquqi bilan bir yil muddatga saylanadi. Shu bilan birga, bir shaxs ketma-ket uch martadan ortiq bank taftishchisi etib saylanishi mumkin emas.

8. Taftishchi bir vaqtning o‘zida bank Kuzatuv kengashi a‘zosi bo‘lishi, bank boshqaruv organlarida boshqa lavozimlarni egallashi, shuningdek, bankda boshqa mehnat faoliyati bilan shug‘ullanishi mumkin emas.

9. Bank taftishchisining vakolatlari aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishi tomonidan muddatidan oldin tugatilishi mumkin.

Bank taftishchisiga quyidagi malaka talablari qo‘yiladi:

– oliy kasbiy ma‘lumotga, iqtisod, moliya va huquq sohasida kamida uch yil ish stajiga ega bo‘lish;

10. Bank taftishchisining har choraklik mukofoti O‘zbekiston Respublikasida belgilangan va ish haqi hisoblangan sanada amalda bo‘lgan eng kam ish haqining 2 baravari miqdorida belgilanadi. Bank taftishchisiga har chorakda haq to‘lash Bank Kuzatuv kengashining qarori bilan Bank Kuzatuv kengashi tomonidan har chorakda uning vakolatiga kiradigan masalalar, shu jumladan bankni boshqarishga qo‘yiladigan talablarga rioya etilishi to‘g‘risida bank taftishchisining fikrini eshitgandan so‘ng, moliyaviy yil tugaganidan keyin, keyingi oying o‘ninchi kundan kechiktirmay amalga oshiriladi.

Yangi Taftishchi saylangan taqdirda, avvalgi Taftishchiga haq to'lash kalendar kunlarda hisoblangan avvalgi Taftishchining amaldagi vakolat muddatiga mutanosib miqdorda to'lanadi.

IV. TAFTISHCHINING VAZIFALARI

11. Bankning moliya-xo'jalik faoliyatini tekshirish (taftish qilish) yil davomidagi yoki boshqa davrdagi faoliyat natijalariga ko'ra Taftishchining, aksiyadorlar umumiy yig'ilishining, bank kuzatuv kengashining tashabbusi bilan yoki ovoz beruvchi bank aksiyalarining kamida 5 (besh) foiziga egalik qiluvchi aksiyadorning (aksiyadorlarning) talabiga ko'ra, bank Kuzatuv kengashini oldindan xabardor qilish orqali amalga oshiriladi.

Bankning moliyaviy-xo'jalik faoliyatini tekshirish natijalari bo'yicha bank taftishchisi xulosa tayyorlaydi va unda quyidagilar bo'lishi kerak:

bankning hisobotlari va boshqa moliyaviy hujjatlaridagi ma'lumotlarning ishonchliligini baholash;

moliyaviy-xo'jalik faoliyatini amalga oshirishda buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarni taqdim etish tartibini, shuningdek qonunchilikni buzish faktlari to'g'risidagi ma'lumotlar.

12. Taftishchi o'z vazifalarini bajarishda quyidagilarni amalga oshiradi:

bank tomonidan tayyorlangan moliyaviy ma'lumotlarning ishonchliligini tekshirish;

aksiyadorlarning umumiy yig'ilishida bank aksiyadorlari oldida yoki undan oldin ma'lumot berish uchun bankning umumiy moliyaviy ahvoli to'g'risida mustaqil xulosa va Taftishchining faoliyati natijalari to'g'risidagi hisobotni tayyorlash;

bank nomidan tuzilgan shartnomalar, amalga oshirilgan bitimlar, kontragentlar bilan hisob-kitoblarning qonuniyligini tekshirish;

moliyaviy, iqtisodiy, ishlab chiqarish faoliyatida belgilangan standartlar, qoidalar va boshqalarga rioya etilishini tekshirish;

bankning moliyaviy holatini, uning to'lov qobiliyatini, aktivlarining likvidligini, o'zi va jalb qilingan mablag'lar nisbatini tahlil qilish, iqtisodiy ahvolni yaxshilash bo'yicha zaxiralarni aniqlash va bank boshqaruv organlariga tavsiyalar ishlab chiqish;

byudjetga to'lovlarning o'z vaqtida va to'g'ri amalga oshirilishini, boshqa majburiyatlarning so'ndirilishini tekshirish;

soliq inspeksiyasi, statistika organlari, davlat boshqaruvi organlari uchun bank balanslarini, hisobot hujjatlarini rasmiylashtirishning to'g'riligini tekshirish;

buxgalteriya hisobi va statistik hisobotning amaldagi normativ hujjatlarga muvofiqligini, zarur hollarda birlamchi buxgalteriya hujjatlariga murojaat qilgan holda tahlil qilish;

bank Kuzatuv kengashi yoki Bank Boshqaruvi tomonidan qabul qilingan qarorlarning to'g'riligini, ularning Bank Ustaviga, Bank Kuzatuv kengashi va Bank Boshqaruvi to'g'risidagi nizomlarga, shuningdek Aksiyadorlar umumiy yig'ilishining qarorlariga muvofiqligini tekshirish;

Aksiyadorlar umumiy yig'ilishining qarorlarini tahlil qilish, ularni O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga va boshqa normativ-huquqiy hujjatlariga zid bo'lgan taqdirda o'zgartirish bo'yicha takliflar kiritish;

"ANOR BANK" AJning Ichki nazorat to'g'risidagi nizomiga muvofiq, Bank Taftishchisi doimiy faoliyat ko'rsatuvchi ichki nazorat organi bo'lib, bank va uning alohida bo'linmalarining moliya-xo'jalik faoliyati ustidan nazoratni amalga oshirish uchun javobgardir.

V. TAFTISHCHINING HUQUQLARI

13. Bank taftishchisi o'z funksiyalarini lozim darajada bajarish uchun quyidagi huquqlarga ega:

bank boshqaruv organlarida lavozimlarni egallab turgan shaxslardan yozma so'rov yuborish orqali uning faoliyati uchun zarur bo'lgan bankning moliya-xo'jalik faoliyati to'g'risidagi hujjatlarni olish;

o'rganilishi Bank taftishchisining funksiyalari va vakolatlariga mos keladigan materiallar. Ushbu hujjatlar va materiallar Bank taftishchisiga uning yozma so'rovidan keyin 3 (uch) kun ichida taqdim etiladi;

yo'zma so'rovga ko'ra, bank ustavida belgilangan tartibda aksiyadorlarning navbatdan tashqari Umumiy yig'ilishini va Bank Kuzatuv kengashini chaqirish. Taftish komissiyasining talabiga binoan aksiyadorlarning navbatdan tashqari umumiy yig'ilishini chaqirishni rad etish to'g'risidagi qaror amaldagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda qabul qilinishi mumkin;

Bank taftishchisining vakolatiga kiruvchi masalalar yuzasidan bank xodimlaridan, shu jumladan har qanday mansabdagi shaxslardan shaxsiy tushuntirishlarni talab qilish;

bankning boshqaruv organlari, uning bo'linmalari, xizmatlari, filiallari va vakolatxonolari oldiga bank xodimlari, shu jumladan mansabdor shaxslar amaldagi qonun hujjatlari va mahalliy normativ-huquqiy hujjatlar talablarini buzganliklari uchun javobgarliklari to'g'risidagi masalani qo'yish;

VI. TAFTISHCHINING MAJBURIYATLARI

14. Taftishchining asosiy majburiyatlari bank tomonidan tayyorlangan moliyaviy ma'lumotlarning ishonchliligini tekshirish, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishida bank aksiyadorlari oldida yoki undan oldin ma'lumot berish uchun bankning umumiy moliyaviy ahvoli to'g'risida mustaqil xulosa va Taftish komissiyasining faoliyati natijalari to'g'risida hisobot tayyorlashdan iborat.

15. Tekshiruvlarini o'tkazishda Taftishchi tekshiruv predmetiga tegishli barcha hujjatlar va materiallarni sinchiklab tekshirishi shart. Taftishchi amaldagi qonunchilikka muvofiq noto'g'ri xulosalar uchun javobgardir.

16. Agar o'ziga taqdim etilgan vakolatlar muddati davomida Taftishchi o'z vazifalarini bajarishni to'xtatsa, u bank Kuzatuv Kengashini o'z ishini tugatishidan bir oy oldin xabardor qilishi shart. Bunday holda Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi o'zining navbatdagi yig'ilishida Taftishchini saylaydi.

17. Taftishchi quyidagilarga majbur:

aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi, bank Kuzatuv Kengashi, bank boshqaruvi organlari majlislarida yozma hisobotlar, bayonnomalar, hisobotlar shaklida o'tkazilgan tekshirish va tekshirishlar natijalarini zudlik bilan bank Kuzatuv Kengashi e'tiboriga yetkazish;

tijorat siriga rioya qilish, Taftishchi o'z vazifalarini bajarishda tanishish huquqiga ega bo'lgan maxfiy ma'lumotlarni oshkor qilmaslik;

vakolatli organlardan bank manfaatlariga haqiqiy tahdid yoki mansabdor shaxslar tomonidan sodir etilgan suiste'mol qilish holatlari aniqlanganda Aksiyadorlarning navbatdan tashqari umumiy yig'ilishini chaqirishni talab qilish;

mustaqil yillik audit natijalari va ichki audit xizmati materiallaridan foydalanish.

18. Taftishchi moliyaviy hisobot va buxgalteriya hisobini yuritish qoidalari va tartibiga muvofiq yillik hisobotlar va balanslar bo'yicha Bank Kuzatuv kengashiga xulosa beradi. Uning xulosasisiz aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi balansni tasdiqlashga haqli emas.

19. Taftishchi aksiyadorlarning umumiy yig'ilishida ishtirok etishi va uning ishtirokchilarining savollariga javob berishi shart.

20. Taftishchi har chorakda Bank Kuzatuv kengashining majlisiga bankda mavjud affillangan shaxslar bilan tuzilgan bitimlar yoki yirik bitimlar haqida, shuningdek bunday operatsiyalarni amalga oshirish bo'yicha qonun hujjatlari va bankning ichki hujjatlarining talablariga rioya etilishi to'g'risidagi xulosani taqdim etadi. Ushbu Nizomning 11-bandida ko'rsatilgan ma'lumotlarni o'z ichiga olgan xulosa aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishida eshitiladi.

VII. YAKUNIY QOIDALAR

21. Mazkur Nizom, shuningdek unga o'zgartish va qo'shimchalar kiritish aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlanadi.

22. Agar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki bank Ustavidagi o'zgarishlar natijasida ushbu qoidalarning ayrim bandlari ularga zid kelsa, ushbu bandlar haqiqiy emas hisoblanib, ushbu bandlarga o'zgartirishlar kiritilgunga qadar bank Taftish komissiyasi O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki bank Ustaviga amal qiladi.