

“ТАСДИҚЛАНГАН”
“Ориент Финанс” ХАТБ
Акциядорлари умумий
йиғилишининг
2020 йил «31» январдаги
1/2020- сонли қарори

Кенгаш Раиси

С.Д.Полатов _____ имзо _____

**«ОРИЕНТ ФИНАНС» ХУСУСИЙ АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИНИНГ
КЕНГАШИ ТЎҒРИСИДАГИ НИЗОМ
(янги таҳрирда)**

Келишилган:

Бошқарув Раиси

Б.Б.Парпиев _____ имзо _____

Кредитлаш департаменти

З.З.Рузиев _____ имзо _____

Бошқарув Раиси

биринчи ўринбосари

Т.Ф. Джунайдуллаев _____ имзо _____

Юридик хизмат департаменти

директори

Б.М. Усманов _____ имзо _____

Бошқарув Раиси ўринбосари

Ш.Ш.Тўйбоев _____ имзо _____

Бош бухгалтер

Д.Т. Рахимов _____ имзо _____

Бошқарув Раиси ўринбосари

И.Т.Турсунов _____ имзо _____

Ўазначилик Департаменти директори

ўринбосари – Қимматли қоғозлар ва
акциядорлар билан корпоратив
муносабатлар бўлими бошлиғи

З.Х.Пайзиев _____ имзо _____

1. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1.1 Мазкур Низом Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги (янги таҳрир), “Хусусий банк ва молия институтлари ҳамда улар фаолиятининг кафолатлари тўғрисида”ги, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорлар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонунларига, “Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида”ги Низом (рўйхат рақами 943, 2000 йил 5 июль) ва бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларга, шунингдек “Ориент Финанс” ХАТБ (кейинги ўринларда – “Банк”) Уставига мувофиқ ишлаб чиқилган.

1.2 Низом Банк Кузатув кенгашининг (Банк Кенгаши) мақоми, Кенгаш аъзоларини сайлаш тартибини, уларнинг ҳуқуқ ва мажбуриятларини белгилайди ва Банк Кенгаши фаолиятини тартибга солади.

1.3 Банк Кенгаши Банкнинг бошқарув органи бўлиб, унинг фаолиятига умумий раҳбарлик қилади, Банк Устави билан Акциядорлар умумий йиғилишининг ваколат доирасига киритилган масалаларни ҳал этиш бундан мустасно.

1.4 Банк Кенгаши Акциядорлар умумий йиғилишига ҳисобдордир.

1.5 Банк Кенгаши ўз фаолиятини Ўзбекистон Республикаси амалдаги қонунчилиги, Банк Устави, ушбу Низом, Банкнинг бошқа ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ амалга оширади.

2. БАНК КЕНГАШИНИНГ ВАКОЛАТЛАРИ

2.1 Банк Кенгашининг ваколат доирасига куйидагилар киради:

1) Банкни ривожлантириш стратегиясига эришиш бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар тўғрисида Банк Бошқарувининг ҳисоботини мунтазам равишда эшитиб борган ҳолда Банк фаолиятининг устувор йўналишларини белгилаш;

2) Акциядорларнинг йиллик ва навбатдан ташқари умумий йиғилишларини чақириш, қонунчиликда назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно;

3) Акциядорлар умумий йиғилишининг кун тартибини тайёрлаш;

4) Акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказиладиган сана, вақт ва жойни белгилаш;

5) Акциядорларнинг умумий йиғилиши ўтказилиши ҳақида хабар қилиш учун Банк акциядорлари реестрини шакллантириш санасини белгилаш;

6) Банкнинг Уставига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш, уни янги таҳрирда тасдиқлаш масалаларини Акциядорлик умумий йиғилиши ҳал қилиши учун киритиш;

7) Банк мол-мулкнинг бозор қийматини белгилашни ташкил этиш;

8) Банкнинг Устав капиталини кўпайтириш ва Банк Уставига Банкнинг Устав капиталини кўпайтириш ҳамда Банкнинг эълон қилинган акциялари сонини камайтириш билан боғлиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш тўғрисидаги қарор қабул қилиш;

9) Банк акцияларини чиқарилиши тўғрисидаги қарор ва эмиссия рисоласини тасдиқлаш, шунингдек аввал рўйхатдан ўтказилган қимматли қоғозлар чиқарилишларига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш тўғрисида қарор қабул қилиш;

10) Аудиторлик текширувини ўтказиш (мажбурий аудиторлик текшируви бундан мустасно), аудиторлик ташкилотини белгилаш, унинг хизматларига тўланадиган энг кўп миқдори ва у билан шартнома тузиш (шартномани бекор қилиш) тўғрисида қарор қабул қилиш;

11) Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган Банкнинг узоқ муддатли ривожлантириш стратегияси асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) Бизнес-режасини тасдиқлаш.

Бунда Банкнинг келгуси йилга мўлжалланган йиллик Бизнес-режаси жорий йилнинг 1 декабридан кечиктирмай тасдиқланиши лозим;

12) Банк томонидан корпоратив облигациялар, шу жумладан акцияларга айирбошланадиган облигациялар чиқариш тўғрисида ва корпоратив облигацияларни қайтариб сотиб олиш тўғрисида қарорлар қабул қилиш;

13) Банк томонидан депозит сертификатлари ва бошқа қарз мажбуриятларини, шунингдек қимматли қоғозларнинг ҳосилаларини чиқариш тўғрисида қарор қабул қилиш;

14) Акцияларни жойлаштириш (қимматли қоғозларнинг биржа бозорига ва уюшган биржадан ташқари бозорига чиқариш) нархини белгилаш;

15) Банк Бошқаруви Раиси ва аъзоларини тайинлаш, уларнинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш. Бунда Бошқарув Раиси ва аъзоларини лавозимга тайинлаш тўғрисидаги қарор, одатда, хорижий менежерлар ҳам иштирок этиши мумкин бўлган танлов асосида қабул қилинади.

16) Бошқарув Раиси ва Бошқарув аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсациялар миқдорини белгилаш;

18) Тафтиш комиссияси аъзоларига тўланадиган ҳақ ва компенсация миқдори юзасидан тавсиялар бериш;

19) Банк Бошқаруви фаолиятига дахлдор ҳар қандай ҳужжатдан эркин фойдаланиш ва Банк Кенгаши зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун Банк Бошқарувидан бу каби ҳужжатларни олиш (Банк Кенгаши ва унинг аъзолари олинган ҳужжатлардан фақат хизмат мақсадларида фойдаланишлари мумкин);

20) Банк акциялари бўйича дивидендлар миқдори ва уларни тўлаш тартиби юзасидан тавсиялар бериш;

21) Қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда йирик битимлар, Банкнинг аффилланган шахслари ва Банкка алоқадор шахслар билан битимлар тузиш ҳақида қарор қабул қилиш;

22) Банкнинг заҳира ва бошқа фондларидан фойдаланиш;

23) Банкнинг филиалларини ҳамда ваколатхоналарини ташкил этиш, очиш ва тугатиш, уларнинг низомларини тасдиқлаш ва ўзгартириш киритиш;

24) Банкнинг шўъба ва тобе корхоналарини ташкил этиш;

25) Қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда Банкнинг тижорат ва нотижорат ташкилотлардаги иштироки билан боғлиқ битимларни тузиш;

26) Қонун ҳужжатларида ва Акциядорларнинг умумий йиғилиши белгилаган доирада барча акциядорларга маълумотларни ошкор этган тарзда ҳомийлик (хайрия) ёки беғараз ёрдам кўрсатиш тартиби ва шартларини белгилаш ҳамда бу борада қарорлар қабул қилиш;

27) Банк Кенгаши, Бошқарув аъзолари, Банк ходимлари ва жалб этилган экспертлар (тегишли соҳа мутахассислари, соҳа олий таълим муассасалари ўқитувчилари ва бошқалар)дан иборат тегишли масалалар, шу жумладан, низоли вазиятларни аниқлаш ва ҳал этиш бўйича қўмиталар (ишчи гуруҳлари)ни ташкил этиш;

28) Банк таркибига кирувчи корхоналар фаолияти юзасидан уларнинг тасдиқланган Бизнес-режасига мувофиқ бажарилган ишлар ва эришилган кўрсаткичлар тўғрисидаги Банк Бошқарувининг ҳисоботини мунтазам равишда эшитиб бориш;

- 29) Банк корпоратив маслаҳатчисини тайинлаш ва унинг фаолияти тартибини белгилловчи низомни тасдиқлаш;
- 30) Банкда корпоратив бошқарув тизимини баҳолашни ўтказиш учун мустақил ташкилотни танлаш бўйича қарор қабул қилиш, корпоратив бошқарув тизимини мустақил баҳолаш натижаларини ўз йиғилишида кўриб чиқиш, унинг натижаларида аниқланган камчиликларни бартараф қилиш бўйича чоралар кўриш, мустақил баҳолаш натижаларини Акциядорларнинг йиллик умумий йиғилишида кўриб чиқиш учун киритиш;
- 31) Банкда Корпоратив бошқарув кодекси тавсияларини жорий этиш юзасидан назоратни амалга ошириш;
- 32) Банк фаолиятининг очиқлигини таъминлаш мақсадида “Ахборот сиёсати тўғрисида”ги низомни тасдиқлаш;
- 33) Банк мансабдор шахсларининг бошқа юридик шахсларнинг бошқарув ва назорат органларида иштирок этишига рухсат бериш масаласини кўриб чиқиш;
- 34) Ҳодимлар меҳнатига ҳақ тўлаш ва уларни рағбатлантириш шартлари ва тизимини белгилаш;
- 35) Банкнинг кредит, эмиссия, кадрлар, инвестиция, дивиденд сиёсатини ва Банкнинг бошқа сиёсатларини ва тегишли ички меъёрий ҳужжатларини тасдиқлаш;
- 36) Стратегик мақсадларни, корпоратив бошқарув сиёсатини, Банкнинг бошқа ички сиёсатларини, шу жумладан таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва улар тўғрисида хабардор этиш, капиталнинг етарлилигини лозим даражада сақлаб туриш сиёсатини тасдиқлаш ҳамда уларнинг амалга оширилиши устидан назорат қилиш;
- 37) Активларни таснифлаш асосида активлар бўйича эҳтимолдаги зарарларга қарши яратиладиган захиралар шакллантирилиши устидан назорат қилиш, шунингдек Банкнинг капитал ва умумий захираларининг етарли даражада сақлаб турилишини таъминлаш;
- 38) Манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш тартибини тасдиқлаш;
- 39) Банкнинг молиявий ҳолатини тиклаш режаларини тасдиқлаш;
- 40) Банкнинг Бошқаруви устидан назоратни амалга ошириш;
- 41) Банкнинг қабул қилинган бизнес-режаси бажарилиши устидан назорат қилиш, шунингдек ҳар чоракда Банкнинг фаолияти натижалари тўғрисида Банк бошқарувининг ҳисоботини эшитиш;
- 42) Банкнинг ички аудит хизмати фаолиятини ташкил этиш ва унинг ходимларини тайинлаш, шунингдек Банк ички аудит хизматининг чораклик ҳисоботлари асосида Банк Бошқаруви томонидан Банк стратегиялари ва сиёсатларига риоя этилишини баҳолашдан ўтказиш;
- 43) Банк Бошқаруви аъзолари томонидан тақдим этилган ахборотни, таклифларни ва тушунтиришларни ўрганиш, муҳокама қилиш ҳамда улар бўйича баҳслашиш;
- 44) Банк фаолиятини бошқариш тизими самарадорлигини, шу жумладан Банк бошқаруви принциплари мониторингини ва уларни даврий баҳолашни амалга ошириш ҳамда аниқланган камчиликларни бартараф этиш учун тегишли чораларни кўриш;
- 45) Бир йилда камида бир марта амалга оширилган назорат ва текширув фаолияти тўғрисида Акциядорларнинг умумий йиғилишига ҳисобот тақдим этиш;

46) Йиллик молиявий ҳисоботларни дастлабки тарзда тасдиқлаш ҳамда бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботлар тизимининг яхлитлигини таъминлаш;

47) Банкнинг узоқ муддатли молиявий манфаатларини ва Марказий банк томонидан капиталга нисбатан белгиланган талабларни ҳисобга олган ҳолда пруденциал талабларга риоя этилишини таъминлаш;

48) Амалдаги қонунчилик ҳужжатлари, ушбу Устав ва Банкнинг бошқа ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ Банк Кенгаши ваколатларига киритилган бошқа масалаларни ҳал этиш.

2.2 Банк Кенгашининг ваколатлар доирасига киритилган масалаларни ҳал қилиш учун Банк Бошқарувига ўтказилиши мумкин эмас.

3. БАНК КЕНГАШИНИНГ МАЖБУРИЯТЛАРИ

3.1 Банк Кенгашининг мажбуриятлари қуйидагилардан иборат:

Банк акциядорлари манфаатлари йўлида ўз ваколатларини амалга ошириш;

Банкнинг корпоратив бошқарувига кўмаклашиш Марказий банк билан самарали ҳамкорликни таъминлаш;

Омонатчилар ва акциядорлар манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида, Банк фаолиятини, шу жумладан кредитлаш ва маблағларни инвестициялашнинг тўғрилигини жорий назорат қилиш;

ҳар чорақда Банк Бошқаруви ҳисоботларини, шунингдек Банк ликвидлигини бошқариш ва Банкнинг йиллик Бизнес-режасини бажариш масалаларини эшитиб бориш;

Банкнинг мақбул даражада капиталлашувини сақлаб туриш;

Банк фаолияти стратегиясини шакллантириш, Банкни ривожлантиришга оид қабул қилинган бизнес-режалар ижросини назорат қилиш;

Банк фойдалилигини мониторинг қилиш;

Банқда Корпоратив бошқарув кодекси тавсияларини жорий этиш юзасидан назоратни амалга ошириш;

Банк ички аудит хизмати фаолиятини ташкил этиш. Ички аудит хизмати раҳбарининг маърузаларини ҳар чорақда мунтазам эшитиб бориш;

Ўзбекистон Республикаси норматив-ҳуқуқий ҳужжатлари ва Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларига риоя қилинишини таъминлаш.

4. БАНК КЕНГАШИНИНГ АЪЗОЛАРИНИ САЙЛАШ ВА УЛАРНИНГ ВАКОЛАТЛАРИНИ МУДДАТИДАН ИЛГАРИ ТУГАТИШ

4.1 Банк Кенгашининг аъзолари қонунчилик ва Банк Уставида назарда тутилган тартибда Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан бир йил муддатга сайланади. Банк Кенгашининг таркиби 5 (беш) кишидан иборат.

4.2 Банк Кенгаши аъзоларининг кўпчилиги банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бунда уларнинг Банк Кенгашидаги аъзолиги мустасно. Банк Кенгаши таркибидаги 2 (икки) шахс банкка алоқадор бўлиши мумкин.

4.3 Банк Кенгаши таркибига сайланган шахслар чекланмаган тарзда қайта сайланиши мумкин.

Қуйидаги ҳолларда шахс Банк Кенгаши аъзолигига сайланиши, тайинланиши мумкин эмас:

- икки ёки ундан ортиқ банкнинг кенгаши аъзоси бўлса ёки аъзо бўлиш ниятида бўлса, бундан мазкур банклар бир банк гуруҳига тегишли бўлган ҳоллар мустасно;

- шахсинг ваколатлари Марказий банк талабига кўра муддатидан илгари тугатилган бўлса;

- Банк коллегиял асосидаги ижроия органининг (Бошқарув) аъзоси бўлса;

- Банкда меҳнат шартномаси (контракт) бўйича ишлаётган бўлса.

4.4 Марказий банк Банк Кенгашининг аъзолигига кўрсатилаётган номзодларни уларнинг лавозимга киришишидан олдин келишиб олади.

Банк Кенгаши аъзоларини баҳолаш шартлари, баҳолаш учун зарур ҳужжатлар, малака талабларига мувофиқлик мезонлари, шунингдек уларни келишиб олиш тартиби Марказий банк томонидан белгиланади.

4.5 Акциядорлар умумий йиғилиши Банк Кенгашини чақириб олиш ва Кенгашнинг янги таркибини сайлаш ҳуқуқига эга.

Банк акциядори/акциядорнинг вакили бўлган Банк Кенгаши аъзолигига номзодларга қуйидаги талаблар қўйилади:

Банкнинг камида 1 (бир) фоиз оддий овоз берувчи акцияларига мулк ҳуқуқи асосида эгаллик қилиш;

Банк акциядорлари ишончига эга бўлиш, тегишли қарор қабул қилиш ҳамда умумий бошқарувни амалга ошириш учун зарур бўлган, бошқарув фаолиятида ишбилармонлик ва шахсий обрўга, билим ва тажрибага эга бўлиш.

4.6 Банк овоз берувчи акцияларининг ҳаммаси бўлиб камида 1 (бир) фоизига эгаллик қилувчи акциядорлар (акциядор) Банкнинг молия йили тугаганидан кейин 90 (тўқсон) кундан кечиктирмай Банк Кенгашига унинг сон таркибидан ошмайдиган тарзда номзодлар кўрсатишга ҳақли.

4.7 Банк Кенгашига номзод кўрсатиш ҳақидаги таклифларни киритаётганда, жумладан, ўзини-ўзи кўрсатганда номзоднинг исми, унга тегишли бўлган Банк акцияларининг сони ва тури, шунингдек, номзодни кўрсатувчи акциядорларнинг исми, уларга тегишли бўлган акцияларнинг сони ва тури кўрсатилади.

4.8 Банк Кенгаши аъзолари сайлови кумулятив овоз бериш орқали амалга оширилади. Кумулятив овоз беришда ҳар бир акциядорга тегишли овозлар сони Банк Кенгашига сайланиши лозим бўлган шахслар сонига кўпайтирилади ва акциядор шу тариқа олинган овозларни битта номзодга тўлиқ беришга ёки икки ва ундан ортиқ номзодлар ўртасида тақсимлашга ҳақли. Энг кўп овоз тўплаган номзодлар Банк Кенгашининг таркибига сайланган деб ҳисобланади.

Банк Кенгаши аъзоларининг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш Акциядорлар умумий йиғилиши қарори билан амалга оширилади. Банк Кенгаши аъзоси қуйидаги ҳолларда вазифасини бажаришдан озод этилади (ваколати тўхтатилади):

Ўз ваколатини ихтиёрий равишда зиммасидан соқит қилганда;

Банк акциядорлари сафидан чиққанда;

Банк Кенгаши таркибига сайланишда у манфаатларини ифодалаётган юридик шахс билан меҳнат муносабатлари тугатилганда;

Қасддан қилинган жиноятлари учун жиноий жавобгарликка тортилганлиги ҳақида хабар олинганда;

Банк Кенгаши вазифасини бажариш қонун ҳужжатлари билан таъқиқланган ҳолатлар юзага келганда;

белгиланган тартибда муомалага лаёқатсиз ёхуд муомала лаёқати чекланган деб топилган тақдирда;

соғлиғи ҳолатига ёки бошқа узрли сабабларга кўра вазифасини бажаришга қодир бўлмай қолганда.

Банк Кенгашининг мустақил аъзоси бўлиб қуйидаги шахслар сайланиши мумкин:

сўнги 3 (уч) йил мобайнида Банкда, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналарида ишламаган шахслар;

Банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари акциядори бўлмаган шахслар;

Банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари билан қонун ҳужжатларида белгиланган энг кам иш ҳақининг 2000 (икки минг) баравари миқдоридан юқори суммага тегишли шартномага эга бўлган йирик мижозлари ёки мол етказиб берувчилари билан боғлиқ бўлмаган шахслар;

Банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари билан хизмат кўрсатиш юзасидан шартномага эга бўлмаган шахслар;

Банк, унинг шўъба ва аффилиланган корхоналари раҳбарлари бўлган ёки сўнги 3 (уч) йил мобайнида шундай лавозимларда ишлаган шахснинг оила аъзоси бўлмаган шахслар;

Банкни назорат қилувчи шахс (ёки Банк устидан жамоа тарзида назорат олиб боровчи гуруҳ ва/ёки ташкилот аъзоси) бўлмаган шахслар;

Банк билан фуқаролик-ҳуқуқий шартнома орқали боғлиқ бўлмаган ва Банкнинг соҳаси бўйича юқори турувчи ташкилоти (компания) ёки йирик акциядорининг ходими бўлмаган шахслар.

Кенгашнинг мустақил аъзолигига номзод молия, иқтисод, ҳуқуқ, менежмент, корпоратив бошқарув соҳаларидан бири бўйича олий маълумотга, бошқарув фаолиятида ишбилармонлик ва шахсий обрўга, банк фаолияти соҳасида зарур билим, кўникма ва тажрибага эга бўлиши лозим.

5. БАНК КЕНГАШИ РАИСИ

5.1 Банк Кенгашининг Раиси Кенгаш аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан ушбу Кенгаш таркибидан Банк Кенгаши аъзолари томонидан сайланади.

5.2 Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан янги таркибда сайланган Банк Кенгашининг биринчи мажлиси умумий йиғилиш ўтказилганидан сўнг, узоғи билан 15 (ўн беш) кун ичида ўтказилади. Банк Кенгашининг биринчи мажлисида амалдаги қонунчилик, Банк Устави ва мазкур Низомда белгиланган тартибда Банк Кенгаши Раиси сайланади. Банк Кенгаши ўз Раисини Банк Кенгаши аъзоларининг умумий сонига нисбатан кўпчилик овоз билан қайта сайлашга ҳақлидир.

5.3 Банк Кенгашининг Раиси:

Банк Кенгаши ишини ташкил этади ва унинг самарали фаолиятини таъминлайди;

Банк Кенгаши мажлисларини чақиради ва уларда раислик қилади, мажлис кун тартибидаги масалаларни эркин муҳокама этилишини таъминлайди;

Банк Кенгаши муҳокамасига киритилган масалалар бўйича қарорлар қабул қилиш учун зарур ахборот ва ҳужжатларни ўз вақтида Кенгаш аъзоларига тақдим этилишини таъминлайди;

мажлисларда баённома юритилишини ташкил этади;

Акциядорларнинг умумий йиғилишини очади ва унда раислик қилади, унинг Раёсати таркибига киради;

Банк Бошқаруви Раисини ёллаш ҳақидаги меҳнат шартномасини Банк номидан имзолайди;

қонун ҳужжатларида ва Банк уставида, Банкнинг бошқа ички меъёрий ҳужжатларида назарда тутилган бошқа функцияларни бажаради.

5.4 Банк Кенгашининг Раиси бўлмаган тақдирда унинг вазифасини Банк Кенгашининг аъзоларининг кўпчилик овози билан белгиланган Банк Кенгаши

аъзоларидан бири бажаради. Акциядорлар умумий йиғилишида Кенгаш аъзолари иштирок эта олмаган тақдирда, умумий йиғилиш раиси ушбу йиғилишда иштирок этаётган акциядорлар(вакиллар) орасидан кўпчилик овоз билан сайланади.

6. БАНК КЕНГАШИНИНГ МАЖЛИСИ

6.1 Банк Кенгаши мажлиси зарур бўлганда, лекин ҳар чорақда камида бир марта ўтказилади.

6.2 Банк Кенгаши мажлиси унинг Раиси томонидан унинг ўз ташаббусига кўра, Банк Кенгаши, Тафтиш комиссияси, Бошқаруви аъзосининг, Ички аудит хизмати раҳбари, ташқи аудитори, шунингдек жами Банк акцияларининг камида 1 (бир) фоизига эга бўлган акциядор/акциядорлар талабига биноан чақирилади.

6.3 Кенгаш йиғилишини чақириш ҳақидаги талаб ёзма равишда Банк Корпоратив маслаҳатчиси орқали Кенгаш Раиси номига тақдим этилади. Бундай талабда йиғилишни чақириш сабаби, кун тартибига киритилаётган масалалар мазмуни ва уларнинг қўйилиши сабаби, тегишли маълумотлар/материаллар, ташаббускорнинг исми-шарифи (номи), ташаббускор акциядор бўлса унга тегишли акциялар сони кўрсатилади ва у ташаббускор томонидан имзоланади. Ёзма талаб келиб тушган кундан бошлаб 10 (ўн) кун ичида Кенгаш Раиси томонидан кўриб чиқилади ва тегишли қарор қабул қилинади.

6.4 Банк Кенгаши мажлиси ўтказиш санаси, вақти ва жойи ва кун тартибига киритилган масалалар ҳақидаги хабар Кенгаш Раиси ёки унинг топшириғи билан Банк Бошқаруви томонидан Банк Кенгаши аъзоларига юборилади.

6.5 Банк Кенгашининг кун тартибидаги масалалар бўйича баённома (қарор) лойиҳаси ва зарур бўлган маълумотлар Банк Бошқаруви ва Корпоратив маслаҳатчи томонидан тайёрланади. Кенгашнинг кун тартибидаги барча масалалар, қоидага кўра, олдиндан Банк Бошқарувида муҳокама қилинади.

6.6 Банк Кенгашининг йиғилиши унинг аъзоларининг биргаликдаги шахсий иштирок этиш ёки сиртдан овоз бериш йўли (сўров ўтказиш йўли) билан ўтказилади. Шунингдек, Кенгаш аъзосининг шахсан иштирок этиш имкони бўлмаганда, уларнинг идентификация қилиш имконини берувчи техник воситалар ва техник жиҳозлар мавжуд бўлганда Кенгаш йиғилиши видеоконференц-алоқа режимида ҳам ўтказилишига йўл қўйилади.

6.7 Банк Кенгаши йиғилишини ўтказиш шакли кун тартибидаги масалаларнинг хусусияти ва оператив кўриб чиқиш зарурлигидан келиб чиқиб белгиланади. Банк Кенгаши йиғилишини ўтказиш шаклини белгилашда, унинг ўтказилишини талаб қилган шахсларнинг фикри ҳам инобатга олинади.

6.8 Банк операцияларини амалга оширишга доир ҳамда оператив тарзда ҳал этилишини тақозо этувчи масалалар Кенгаш томонидан сўров ўтказиш йўли билан кўриб чиқилиши мумкин. Сўров ўтказиш йўли билан кўриб чиқиладиган масала бўйича баённома (қарор) лойиҳаси тайёрланади ва тегишли маълумотлар, материаллар, асословчи ҳужжатлар ва ёзма тушунтиришлар билан биргаликда Кенгаш аъзоларига кўриб чиқиш ва имзолаш учун тақдим этилади. Бунда баённома (қарор)лар Банк Кенгашининг барча аъзолари томонидан имзоланади ва бир овоздан қабул қилинади.

6.9 Банк Кенгашининг мажлисини ўтказиш учун кворум Банк Кенгашига сайланган аъзоларнинг 75 (етмиш беш) фоизидан кам бўлмаслиги керак.

6.10 Банк Кенгаши аъзоларининг сони Банк Уставида назарда тутилган миқдорнинг 75 (етмиш беш) фоизидан кам бўлган тақдирда, Банк Кенгашининг янги таркибини сайлаш учун Акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақириши шарт.

Банк Кенгашининг қолган аъзолари акциядорларнинг бундай навбатдан ташқари умумий йиғилишини чақириш тўғрисида қарор қабул қилишга, шунингдек Банк Бошқаруви Раиси ваколатлари муддатидан илгари тугатилган тақдирда, унинг вазифасини вақтинча бажарувчини тайинлашга ҳақлидир.

6.11 Банк Кенгашининг мажлисини Банк Кенгаши Раиси ёки унинг вазифасини вақтинча бажарувчи олиб боради.

6.12 Банк Кенгашининг қарорлари мажлисда ҳозир бўлганларнинг кўпчилик овози билан қабул қилинади. Банкнинг Устав капиталини кўпайтириш ва Банк Уставига тегишли ўзгартиришлар киритиш тўғрисидаги ҳамда қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда йирик битимлар, Банкнинг аффилланган шахслари билан битимлар тузиш тўғрисидаги қарорлар Банк Кенгаши томонидан бир овоздан қабул қилинади

6.13 Банк Кенгашининг мажлисида масалалар ҳал этилаётганда Кенгашнинг ҳар бир аъзоси битта овозга эга бўлади. Банк Кенгашининг бир аъзоси ўз овозини Кенгашнинг бошқа аъзосига беришига йўл қўйилмайди. Банк Кенгаши аъзоларининг овозлари тенг бўлганда, Банк Кенгаши Раисининг овози ҳал этувчи ҳисобланади.

Банк Кенгаши йиғилишларида, қоидага кўра, қарорлар очиқ овоз бериш йўли қабул қилинади. Яширин овоз бериш фақат Банк Кенгаши аъзоларидан бирининг талаби билан ўтказилишига йўл қўйилади.

Банк Кенгашининг мажлисида маслаҳат овози бериш ҳуқуқи билан Банк Бошқаруви Раиси ва Банкнинг Тафтиш комиссияси аъзолари иштирок этадилар, шунингдек мажлисга Бошқарув аъзолари, муҳокама қилинаётган масалалар бўйича Банкнинг таркибий бўлинмалари раҳбарлари ва мутахассислари таклиф этилиши мумкин.

6.14 Банк Кенгашининг мажлисида баённома юритилади. Баённома Банк Кенгаши котиби томонидан юритилади. Банк Кенгаши мажлисининг баённомаси мажлис ўтказилганидан сўнг ўн кундан кечиктирмай тузилади.

6.15 Мажлис баённомасида қуйидагилар кўрсатилади:
мажлис ўтказилган сана, вақт ва жой, мажлисда ҳозир бўлган шахслар;
мажлиснинг кун тартиби, овоз беришга қўйилган масалалар, улар юзасидан ўтказилган овоз бериш яқунлари, қабул қилинган қарорлар.

6.16 Банк Кенгаши мажлисининг баённомаси мажлисда иштирок этаётган Банк Кенгаши аъзолари томонидан имзоланади, улар мажлис баённомаси тўғри расмийлаштирилиши учун жавобгар бўлади.

6.17 Банк Кенгаши мажлисининг баённомаси имзоланган куни Банк Бошқарувига ижро этиш учун топширилади. Банк Кенгаши Акциядорларнинг умумий йиғилишини чақириш тўғрисида қарор қабул қилган тақдирда, мазкур қарор ҳақидаги ахборот Банк Бошқарувига Кенгаш мажлиси ўтказилган куни топширилади.

6.18 Кенгаш мажлиси баённомасининг асл нусхаси доим сақланиши лозим бўлган ҳужжат бўлиб ҳисобланади ва у имзоланиб, белгиланган тартибда рўйхатга олингандан сўнг, архивга топширилгунга қадар Банкнинг Корпоратив маслаҳатчисида сақланади.

6.19 Банк Кенгаши қарорлари билан Банк акциядорлари таништирилиши мумкин.

7. БАНК КЕНГАШИ АЪЗОЛАРИНИНГ ХУҚУҚЛАРИ ВА МАЖБУРИЯТЛАРИ

7.1 Банк Кенгаши аъзоси қуйидаги хуқуқларга эга:

Банк Кенгаши йиғилиши чақирилишини талаб қилиш, унинг кун тартибига масалалар киритишни таклиф этиш;

Банк Кенгаши мажлисида шахсан қатнашиш, иш тартибига мувофиқ ажратилган вақт доирасида мажлисда муҳокама қилинаётган масала бўйича сўзга чиқиш, улар бўйича овоз бериш;

Банк Кенгаши мажлиси кун тартибидаги масалалар бўйича овоз беришда ўзининг алоҳида фикрини йиғилиш баённомасига киритилишини талаб этиш;

Банк Кенгаши қарорига асосан, Банкнинг муайян даврдаги фаолияти натижалари, Банкни ривожлантириш режалари тўғрисида тўлиқ ва ишончли ахборот олиш;

Банкнинг ички меъёрий ҳужжатлари, ҳисоботлари ва бошқа молиявий ҳужжатлари билан танишиш; Банк Кенгаши зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун Банк Бошқарувидан зарур ҳужжатларни олиш;

Банк Кенгашининг аъзоси вазифасини бажариб турган даврда ҳақ ва ўз вазифасини бажариш билан боғлиқ харажатлар учун компенсация олиш;

7.2 Акциядорлар умумий йиғилишининг қарорига кўра Банк Кенгаши аъзоларига улар ўз вазифаларини бажариб турган даврда ҳақ тўланиши ва Банк Кенгашининг аъзоси вазифасини бажариш билан боғлиқ харажатлари қопланиши мумкин. Тўловларнинг миқдори Банк фаолиятининг молиявий натижалари, корпоратив бошқарув тизимининг мустақил баҳоланиши натижалари ва фаолиятининг самарадорлиги(KPI)дан келиб чиқиб, бир кишига иш ҳақи тўлови бир ойга меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдорининг 50 баробаригача, молиявий йил якуни бўйича бир марталик рағбатлантирувчи тўлов меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдорининг 200 баробаригача белгиланади.

KPI кўрсаткичлари банкнинг барқарор молиявий ҳолати - банкнинг молиявий оқимлар мутаносиблиги, тўлов қобилиятини, ликвидлилиги ва рентабелли фаолиятини сақлаб туриш учун маблағларнинг етарлилигини, барча пруденциал нормативлар банк томонидан бажарилиши ва банк хатарларини самарали бошқариш асосида белгиланади.

7.3 Банк Кенгаши аъзоларининг мажбуриятлари қуйидагилардан иборат:

Банк Кенгаши йиғилишларида фаол иштирок этиш, ўз ҳуқуқларини амалга оширишда ва ўз мажбуриятларини бажаришда Банк ва унинг акциядорлари манфаатларини кўзлаб иш тутиш;

қонун ҳужжатлари, Банк Устави, мазкур Низом ва Акциядорлар умумий йиғилиши қарорларидан келиб чиқувчи барча мажбуриятларни виждонан ва оқилона бажариш;

Банк фаолиятига доир махфий маълумотларни, шунингдек тижорат ва банк сирини ташкил этувчи маълумотларни ошкор этмаслик;

ўз манфаатлари ва Банк манфаатлари қарама-қаршилигига олиб келиши мумкин бўлган ҳаракатларни амалга оширмаслик;

Банк билан битим тузишда аффилиланган эканлиги тўғрисида тузилиши кутилаётган битим ҳақидаги маълумотларни, шу жумладан битимда иштирок этаётган шахслар, битим предмети тўғрисидаги маълумотларни, тегишли шартноманинг муҳим шартларини батафсил кўрсатган ҳолда ёзма билдириш юбориш орқали Банкни хабардор этиш;

Банк Кенгаши мажлиси ва Акциядорларнинг умумий йиғилишида у манфаатдор шахс деб тан олиниши мумкин бўлган Банк билан тузилиётган битим тўғрисида масала ҳал қилинаётганда муҳокама ва овоз беришда қатнашмаслик.

7.4 Кенгаш аъзолари Банкнинг имкониятлари (банкнинг мулкӣ ва номулкӣ ҳуқуқлари, хўжалик фаолияти соҳасидаги имкониятлари, фаолияти ва режалари тўғрисидаги ахборотлар) дан шахсий бойлик орттириш мақсадида фойдаланиш ҳуқуқига эга эмаслар.

8. БАНК АКЦИЯДОРЛАРИНИНГ ХУҚУҚ ВА МАНФААТЛАРИНИ ҲИМОЯ ҚИЛИШ

8.1 Банк акциядорларининг ҳуқуқ ва манфаатларини ҳимоя қилиш Банк Кенгаши томонидан қуйидаги йўллар билан амалга оширилади:

акциядорлар манфаатларини ҳисобга олган ҳолда Банк фаолиятини ташкил этиш;

Акциядорлар умумий йиғилишларига тайёргарлик кўриш ва ўтказиш, уларда овоз бериш ҳамда овозларни санаш ва қарорлар қабул қилиш тартибини назорат қилиш;

Устав капиталини кўпайтириш ёки камайтириш, қўшимча қимматли қоғозлар чиқариш ва бошқа усуллар билан Устав капиталдаги улушлар ўзгартирилганда акциядорлар ҳуқуқлари чекланишига йўл қўймаслик;

Банкнинг самарали дивиденд сиёсатини ишлаб чиқиш ва юритиш;

Банк акциядорларининг ўзаро муносабатлари билан боғлиқ масалаларни кўриб чиқиш;

Банк Бошқарувининг ғайриқонуний ва асосланмаган хатти-ҳаракатлари устидан акциядорларнинг таклифлари ва шикоятларини қабул қилиш ва кўриб чиқиш;

Банк акциядорлари, бошқарув ва назорат органи аъзолари ўртасида ўзаро ишонч, ҳурмат, ҳисобдорлик ва назорат тамойиллари асосидаги ҳамкорликни таъминлаш;

Банк Бошқарувининг акциядорлар ва инвесторлар билан ўзаро ҳамкорлигининг самарали механизмини жорий этиш;

Корпоратив бошқарув кодекси тавсияларини жорий этиш ва уларга риоя этиш юзасидан назоратни амалга ошириш;

барча акциядорларга, уларнинг улуши, даромад даражаси, жинси, ирқи, дини, миллати, тили, ижтимоий келиб чиқиши, шахсий ва ижтимоий мавқеидан қатъи назар, бир хил муносабатни таъминлаш.

9. БАНК ФАОЛИЯТИНИ НАЗОРАТ ҚИЛИШ

9.1 Банк Кенгаши Банк Бошқарувидан ҳар чорақда камида бир марта Банкнинг фаолияти ва молиявий аҳволи ҳақида, шу билан бирга, уларни яхшилаш бўйича таклиф ва тавсиялар киритган ҳолда, қисқача маълумолар ва ёзма ҳисоботлар олади, шунингдек Бошқарув Раиси ва Ички аудит хизмати раҳбарининг ахборотларини тинглайди.

9.2 Қуйидаги молиявий коэффицентлар Кенгаш томонидан мунтазам назорат қилинадиган кўрсаткичлар ҳисобланади:

активларга нисбатан даромад;

оддий акциялар бўйича даромад;

умумий фоиз маржаси миқдори;

фоизлар тўлаш билан боғлиқ бўлмаган активларга нисбатан Банк харажатлари;

барча кредитларга нисбатан шубҳали ва умидсиз кредитларнинг улуши;

барча кредитларга нисбатан ҳисобдан чиқарилган кредитлар улуши;

йирик кредитлар суммаси ва Банкка алоқадор шахсларга берилган кредитлар.

10. КАДРЛАР СИЁСАТИНИ АМАЛГА ОШИРИШ

10.1. Банк Кенгаши Бошқарув иштирокида кадрлар сиёсатини, юқори малакали банк раҳбарлари ва ходимларини жалб қилиш орқали амалга оширади.

10.2. Кадрлар сиёсатига қуйидагилар киради:

Банкда ишлаш учун мутахассисларни танлаш тизими;

Банк ходимларига ҳақ тўлаш, рағбатлантириш ва жазолаш тизими;

ходимларни ўқитиш ва қайта ўқитиш дастурини;

раҳбарлик лавозимлари бўш қолган ҳолларда раҳбарликка тайинлаш тартиби;

Банк раҳбарияти, мутахассислари ва бошқа ходимларини ишдан бўшатилиши мажбурий бўлган ҳолатларни белгилаш;

Ходимлар фаолиятини баҳолашнинг тизими.

10.3 Банк Кенгаши қуйидагиларни ишлаб чиқади ва тасдиқлайди:

Банк Бошқаруви аъзолари ҳамда асосий таркибий бўлинма раҳбарларининг ишини баҳолаш мезонларини;

Одоб-ахлоқ (этика) кодекси ва манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш чораларини;

билимсизлиги, ноҳалоллиги, манфаатлар тўқнашуви ёки бошқа сабабларга кўра Банк мансабдор шахсларининг вазифаларидан четлаштириш шартларининг рўйхатини.

11. БАНКНИНГ ТЕНГ КАПИТАЛЛАШУВИНИ САҚЛАБ ТУРИШ

11.1 Банк капиталини сақлаш ва унинг банк операциялари кўлами ва таваккалчилик даражасига мувофиқлигини таъминлаш мақсадида Банк Кенгаши: эҳтимолий йўқотишларга қарши Ўзбекистон Республикаси Марказий банки белгилаб берган миқдорда Банк томонидан махсус заҳира яратилишини назорат қилади;

Банк таваккалчилигининг даражасини Марказий банк белгилаган кўрсаткичлар (нормативлар)дан юқори бўлмаган даражада таъминланишини Банк Бошқарувидан талаб қилади;

Банк акцияларини жойлаштириш чораларини кўради;

Банк капитали ва умумий заҳираларининг етарли даражада бўлишини таъминлайди.

12 БАНКНИНГ БИЗНЕС-РЕЖАСИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ ВА УНИ АМАЛГА ОШИРИШ

12.1 Банк Кенгаши Бошқарув билан биргаликда (мустақил равишда ва четдан маслаҳатчилар ҳамда экспертларни жалб қилган ҳолда) Акциядорлар умумий йиғилиши томонидан тасдиқланган Банкнинг узоқ муддатли ривожлантириш стратегияси асосида қисқа муддатли (йиллик) ва ўрта муддатли (5 йилгача бўлган давр учун) Бизнес-режасини ишлаб чиқади ва тасдиқлайди. Банкнинг келгуси йилга мўлжалланган йиллик Бизнес-режаси жорий йилнинг 1 декабридан кечиктирмай тасдиқланади. Бизнес-режа қуйидагиларни ўз ичига олади:

қисқа ва ўрта муддатга мўлжалланган Банкнинг асосий мақсадлари ва устувор вазифалари;

Банк фаолиятининг асосий иқтисодий ва молиявий прогноз кўрсаткичлари;

Банк бюджетининг ҳисоб-китоб параметрлари, молиявий режа кўрсаткичлари;

банкнинг капиталлашув, ликвидлилик даражалари;

Банк активлари, жумладан кредит портфели прогноз кўрсаткичлари;

Банкнинг кредит, инвестиция, эмиссия, дивиденд ва бошқа сиёсатларининг асосий йўналишлари.

12.2 Банк Кенгаши Банкнинг бизнес-режасини Бошқарув томонидан амалга оширилишини ва ижросини таъминлайди. Бизнес-режада белгиланган вазифалар, мақсадлар, Бизнес-режанинг ҳисоб-китоб параметрлари ва кўрсаткичларининг бажарилишини таъминлаш ва назорат қилиш ҳамда Банк Кенгаши олдида ҳисобот бериш вазифаси Банк Бошқаруви зиммасига юклатилади. Банкнинг Бизнес-режаси ижроси юзасидан Банк Бошқаруви Банк Кенгашига мунтазам равишда ҳисобот бериб боради.

13 БАНК КЕНГАШИ АЪЗОЛАРИНИНГ ЖАВОБГАРЛИГИ

13.1 Банк Кенгаши аъзолари Банк ва унинг акциядорлари олдидаги ўз мажбуриятларини лозим даражада бажармаганликлари учун Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатларига ва Банк Уставига ва ушбу Низомга мувофиқ жавобгар бўладилар.

13.2 Банк Кенгаши мажлисида овоз беришда қатнашмаган ва Банкка зарар етказилишига сабаб бўлган қарорга қарши овоз берган Банк Кенгаши аъзолари жавобгарликдан озод этиладилар.

14 ЯКУНИЙ ҚОИДАЛАР

14.1. Мазкур Низом Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқлангандан сўнг кучга киради ва шу муносабат билан Акциядорлар умумий йиғилишининг 2014 йил 21 августдаги баённома-қарори билан тасдиқланган ““Ориент Финанс” Хусусий акциядорлик тижорат банкининг Кенгаши тўғрисида”ги Низом ва унга киритилган барча ўзгартиришлар ўз кучини йўқотади.

14.2. Ушбу Низомга ўзгартириш ва қўшимчалар киритилиши Акциядорлар умумий йиғилиши қарорига асосан амалга оширилади. Мазкур Низом қоидалари уларнинг амалдаги қонунчилик ҳужжатлари, Банк Устави талабларига ва корпоратив бошқарувнинг илғор амалиётига мувофиқлигини таъминлаш мақсадида мунтазам равишда қайта кўриб борилади.

14.3. Агар мазкур Низомнинг айрим қоидалари Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги ва/ёки Банк Уставига зид келиб қолса, бундай қоидалар ўз кучини йўқотади, мазкур Низомга тегишли ўзгартириш ва қўшимчалар киритилгунга қадар Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги ва/ёки Банк Уставига риоя қилинади.

14.4. Ушбу Низомнинг асл нусхаси Банкнинг Юридик хизмат департаменти Методология ва ҳуқуқий таъминот бўлимида сақланади.