

**"Kapitalbank" OATB aksiyadorlarining  
2014-yil 27-iyundagi  
(2/2014 qarorga muvofiq)  
umumiy yig'ilishida  
TASDIQLANGAN**

**Bank boshqaruv raisi  
Otaxonov F.X. \_\_\_\_\_  
imzo**

# **“Kapitalbank” Aksiyadorlik tijorat bankining taftish komissiyasi to'g'risidagi Nizom**

**Toshkent-2014**

## **I. Umumiy qoidalar**

1.1. Ushbu Nizom O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida", "Aktsiyadorlik jamiyatlari va aktsiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida" gi (yangi tahriri), O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan 2000 yil 24 iyunda tasdiqlangan 472-sonli "Tijorat banklarida korporativ boshqaruv to'g'risida"gi qarorlari, O'zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2000 yil 5 iyulda ro'yhatdan o'tgan 943-sonli va boshqa qonun hujjatlariga, shuningdek "Kapitalbank" ATB Ustaviga (keyingi o'rinlarda "Bank" deb yuritiladi) muvofiq ishlab chiqilgan.

1.2. Nizom bankning Boshqaruv komissiyasi tarkibi, funksiyalari, vakolatlari, uni tashkil etish tartibi, ish faoliyati va bank boshqaruv organlari bilan o'zaro munosabatlarini belgilaydi..

## **II. Taftish komissiyasining huquqiy holati**

2.1. Taftish komissiyasi bankning moliyaviy-xo'jalik faoliyati ustidan ichki nazorat funksiyalarini amalga oshiruvchi bank organi hisoblanadi.

2.2. Taftish komissiyasi 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, "Aktsiyadorlik jamiyatlari va aktsiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida" (yangi tahriri), boshqa qonun hujjatlari, shuningdek, Bankning Nizomi va Taftish komissiyasiga aloqador bo'lgan Bankning boshqa mahalliy hujjatlari ustidan ish ko'radi.

## **III. Taftish komissiyasi tarkibi**

3.1. Taftish komissiyasi aktsiyadorlar umumiy yig'ilishi tomonidan saylanadi, ovoz berish har bir nomzod uchun Taftish komissiyasining a'zolari tomonidan alohida amalga oshiriladi.

3.2. Tekshiruv komissiyasiga ma'lum shaxsni kiritish to'g'risidagi qaror Bank aktsiyadorlari umumiy yig'ilishida ishtirok etadigan ovoz beruvchi aktsiyalar egalarining ko'p sonli ovozi bilan qabul qilinadi. Aksiyaga ega Bank Kengashi a'zolari yoki bank boshqaruv organlarida faoliyat olib boruvchi shaxslar Taftish komissiyasi a'zolarini saylashda ovoz berishda qatnasha olmaydi.

3.3. Taftish komissiyasining a'zolari bank Ustaviga muvofiq belgilanadi. Taftish komissiyasi bir yil muddatga saylanadi va u Kompaniyaning umumiy yig'ilish qarori bilan uning a'zolarini qayta saylash huquqiga ega. Ayni paytda shu shaxs bir xil shirkatning taftish komissiyasiga uch martadan ortiq saylanishi mumkin emas..

3.4. Taftish komissiyasining a'zolari bir vaqtning o'zida Bank Kengashi va Boshqaruv a'zosi bo'lishi, bank boshqaruv organlarida boshqa lavozimlarni egallashi va bankda mehnat shartnomasi bo'yicha ishlashi mumkin emas.

3.5. Taftish komissiyasi a'zolarining vakolatlari Aktsiyadorlar Umumiy yig'ilishi tomonidan kechiktirilishi mumkin.

## **IV. Taftish komissiyasi vazifalari**

4.1. Taftish komissiyasi, aktsiyadorlarning umumiy yig'ilishi, Bank Kengashi tashabbusi bilan yoki bank aktsiyalarining kamida 5 (besh) foizini egallagan ovoz beruvchi aktsiyador (aktsiyadorlar) ning talabiga binoan, bankga oldindan xabar bergan holda, Bankning moliya-xo'jalik faoliyatini bir yil yoki boshqa muddatdagi faoliyati natijalariga ko'ra nazorat qilish.

Bankning moliyaviy-xo'jalik faoliyatini tekshirish natijalariga ko'ra, Bankning Taftish komissiyasi quyidagilarni o'z ichiga oladigan xulosa chiqaradi:

bankdagi hisobotlarda va boshqa moliyaviy hujjatlardagi ma'lumotlar ishonchligini baholash;  
buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotni tartibga solish tartibini, shuningdek, moliyaviy-iqtisodiy faoliyatni amalga oshirishdagi qonun hujjatlarini buzganlik to'g'risidagi ma'lumotlar.

#### 4.3. Taftish komissiyasi o'z vazifalarini bajarishda quyidagilarni amalga oshiradi:

bankda tayyorlangan moliyaviy ma'lumotlarning ishonchligini tekshirish;

Bankning umumiy moliyaviy ahvoli bo'yicha mustaqil fikrni tayyorlash va Bank aksiyadorlarini aksiyadorlar umumiy yig'ilishida yoki uning oldida xabardor qilish uchun Taftish komissiyasi ishining natijalari to'g'risida hisobot;

tuzilgan shartnomalarning qonuniyligini bank nomidan tekshirish, kontragentlar bilan tuzilgan bitimlar, hisob-kitoblar;

belgilangan standartlar, qoidalar va hokazolarning moliyaviy-iqtisodiy, ishlab chiqarish faoliyatiga muvofiqligini tekshirish;

bankning moliyaviy holatini tahlil qilish, uning to'lov qobiliyati, aktivlarning likvidligi, o'z va qarz mablag'larining nisbati, iqtisodiy ahvolni yaxshilash uchun bank zahiralari aniqlash va bank boshqaruv organlari uchun tavsiyalarni ishlab chiqish;

byudjetga to'lovlarni amalga oshirishning o'z vaqtida va to'g'riligini tekshirish, boshqa majburiyatlarni qoplash;

bank balanslari to'g'riligini tekshirish, soliq inspeksiyasi, statistika organlari, davlat organlari uchun hisobot hujjatlari;

buxgalteriya hisobi va statistika hisobotlariga amaldagi normativ hujjatlarga muvofiqligini tahlil qilish, agar zarur bo'lsa, buxgalteriya hisobi hujjatlari asosida;

Bank Kengashi yoki Bank Kengashi tomonidan qabul qilingan qarorlarning to'g'riligini, ularning Bank Ustaviga, Bank Kengashi va Bank Boshqaruvi qarorlariga, shuningdek Umumiy Aksionerlar Kengashi qarorlariga muvofiqligini tekshirish;

aksiyadorlarning umumiy yig'ilishlari qarorlarini tahlil qilish, O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va boshqa normativ-huquqiy hujjatlariga zid bo'lgan hollarda ularning o'zgarishi bo'yicha takliflar kiritish.

### **V. Taftish komissiyasi huquqlari**

#### 5.1. Tekshiruv komissiyasi o'z vazifalarini to'g'ri bajarishi uchun quyidagilarga haqli:

bankning boshqaruv organlarida lavozimga ega bo'lgan shaxslarning yozma so'roviga binoan, bankning moliyaviy-xo'jalik faoliyati to'g'risidagi hujjatlarni, uning ishlashi uchun zarur bo'lgan hujjatlarni, shu jumladan, Bank Kengashi majlisining qarorlarini qabul qiladi;

tekshiruv komissiyasining funksiyalari va vakolatlariga mos keladigan materiallarni o'rganish. Belgilangan hujjatlar va materiallar yozma ariza berilganidan keyin 3 (uch) kun ichida Taftish komissiyasiga taqdim etiladi;

Bank ustavida belgilab qo'yilgan tartibda yozma ariza bilan Bank aksiyadorlarining navbatdan tashqari Umumiy yig'ilishini va Bank Kengashini chaqirish. Taftish komissiyasining talabiga binoan favqulodda umumiy yig'ilishni o'tkazishdan bosh tortish to'g'risidagi qaror amaldagi qonun hujjatlarida belgilangan hollarda qabul qilinishi mumkin;

Taftish komissiyasining vakolatiga taalluqli masalalar bo'yicha bank xodimlaridan, jumladan, har qanday mansabdor shaxsdan shaxsiy tushuntirishlar talab etish; bankning rahbar organlariga, uning bo'limlari, xizmatlarini, filiallarini va vakolatxonalarini oldida bank xodimlarining, shu jumladan mansabdor shaxslarning amaldagi qonunchiligi va bankning mahalliy qonun hujjatlarining talablarini buzgan holda javobgarligi masalasini ko'tarish.

## **VI. Taftish komissiyasi va uning a'zolari majburiyatlari**

6.1. Taftish komissiyasining asosiy vazifalari bankda tayyorlangan moliyaviy ma'lumotlarning ishonchligini tekshirish, bankning umumiy moliyaviy holati to'g'risida mustaqil fikrni tayyorlash va bank aksiyadorlariga umumiy aksiyadorlarning yig'ilishida yoki yig'ilish oldidan hisobot berish bo'yicha komissiya ishining natijalari to'g'risida hisobot berishdan iborat..

6.2. Taftish jarayonida Taftish komissiyasi a'zolari taftish mavzusiga taalluqli barcha hujjatlar va materiallarni diqqat bilan tekshirishlari shart. Noto'g'ri xulosalar uchun Taftish komissiyasi a'zolari amaldagi qonunlarga muvofiq javobgar bo'ladilar..

6.3. Agar Taftish komissiyasi a'zosining vakolat muddati mobaynida vazifalarini bajarishi to'xtatilsa, u Taftish komissiyasida o'z faoliyatini tugatilishidan bir oy oldin Bank Kengashini xabardor qilishi shart. Bunday holda, navbatdagi aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishida Taftish komissiyasining a'zosini almashtiriladi.

6.4. Taftish komissiyasi majburiyatlari:

o'tkazilgan taftish va tekshirish natijalarini Aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi, Bank Kengashi, Bank Boshqaruvi majlislarida yozma hisobot va xabarnoma shaklida bank boshqaruv organlarini o'z vaqtida xabardor qilish;

Tergov komissiyasining a'zolari o'z funktsiyalarini bajarishda foydalanish huquqiga ega bo'lgan axborotni oshkor qilmaslik tijorat sirlariga amal qilish;

vakolatli organlardan bank manfaatlariga real tahdid bo'lgan yoki mansabdor shaxslar tomonidan sodir etilgan suiiste'molliklarni aniqlashda favqulodda umumiy yig'ilish o'tkazilishini talab qilish;

mustaqil auditorlik tekshiruv natijalari va ichki audit xizmatining materiallaridan foydalanishi mumkin.

6.5. Taftish komissiyasi yillik hisobotlar va balanslar to'g'risidagi fikrni Bank Kengashiga moliyaviy hisobot va buxgalteriya hisobini yuritish tartib-qoidalariga muvofiq taqdim etadi. Xulosa qilmasdan, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi balansni tasdiqlash huquqiga ega emas.

6.6. Tekshiruv komissiyasi a'zolari aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishida ishtirok etishlari va uning a'zolari savollariga javob berishlari shart.

6.7. Taftish komissiyasi Bank Kengashi yig'ilishida uchta chorakda xamkorlikni amalga oshiruvchi shaxslar bilan tuzilgan bitimlar yoki bankdagi yirik bitimlar bilan bog'liq operatsiyalar mavjudligi, shuningdek, bank operatsiyalarining qonuniy talablari va ichki hujjatlariga rioya qilinishi to'g'risida xulosa beradi. Ushbu Nizomning 4.1 bandiga muvofiq, ma'lumotlarni o'z ichiga olgan xulosa aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishida eshitiladi.

## **VII. Taftish komissiyasi kengashi**

7.1. Taftish komissiyasi barcha masalalarni o'z majlislarida hal qiladi. Tekshiruv komissiyasining yig'ilishi tasdiqlangan rejaga, shuningdek tekshiruv yoki taftish boshlangunga qadar va ularning natijalariga ko'ra o'tkaziladi. Taftish komissiyasining a'zosi Taftish komissiyasining darhol qarorini talab qiladigan qoidabuzarliklar yuz bergan taqdirda komissiyaning favqulodda yig'ilishini chaqirishni so'rashi

mumkin..

7.2. Taftish komissiyasining yig'ilishi, agar u Taftish komissiyasining kamida 2 (ikki) a'zolari ishtirok etsa, amal qiladi.

7.3. Tekshiruv komissiyasining har bir a'zosi bir ovozga ega. Taftish komissiyasining aktlari va xulosalari yig'ilishda ishtirok etayotganlarning ovozlari ko'pligi yo'li bilan belgilanadi. Ovozlar teng bo'lgan taqdirda Taftish komissiyasi raisi ovoz berishga haqli hisoblanadi.

Komissiya qaroriga nisbatan kelishmovchiliklar yuzaga kelgan taqdirda, Taftish komissiyasining a'zolari yig'ilish jarayoniga alohida e'tibor qaratishlari va Bank Boshqaruvi, Bank Kengashi va Aksiyadorlar Umumiy Yig'ilishiga xabar berishga haqlidir..

7.4. Taftish komissiyasi a'zolar orasidan rais va kotib saylaydi. Taftish komissiyasining raisi: majlislar chaqiradi va o'tkazadi;

Taftish komissiyasining joriy faoliyatini tashkil etadi; Bank Kengashi, Bank Boshqaruvi, Aksiyadorlar Umumiy Yig'ilishi majlislarida bu haqida ma'lumotni taqdim etadi; uning nomidan berilgan hujjatlarga imzo chekadi.

Taftish komissiyasining kotibi:

uning majlisleri bayonnomasini tuzadi;

Taftish komissiyasining xatti-harakatlari va xulosalarini qabul qiluvchilarga etkazadi; uning nomidan berilgan hujjatlarga imzo chekadi.

## **VIII. Yakuniy qoidalar**

8.1. Ushbu Qoidalar, shuningdek, unga o'zgartish va qo'shimchalar kiritilib, Aksiyadorlar Umumiy Yig'ilishi tomonidan tasdiqlanadi.

8.2. Agar O'zbekiston Respublikasining qonunlari yoki Bank Ustaviga o'zgartirishlar kiritish natijasida ushbu Nizomning ba'zi moddalari ular bilan ziddiyatli bo'lsa, ushbu moddalar bekor bo'ladi va ushbu Nizomga o'zgartirishlar kiritilgunga qadar Bankning Taftish komissiyasi O'zbekiston Respublikasi qonunlari yoki Bank Ustaviga muvofiq amalga oshiriladi.

### **Kelishilgan:**

Boshqaruv raisi	Olimov K.A.
Boshqaruv raisi o'rinbosari	Yo'ldoshev B. T.
Boshqaruv raisi o'rinbosari	Voistinov K. A.
Boshqaruv raisi o'rinbosari	Karimboyev Sh. K.
Bosh hisobchi	Skuybida Y.Y.
Menedjment bo'yicha xatarlarni boshqarish departamenti rahbari	Nurutdinova M.D.
Yuridik xizmat departamenti v.v.b. rahbari	Ahmedov B.A.
Ichki audit departamenti rahbari	Olloyorova D.N.