

«ТАСДИҚЛАНГАН»**«InFinBank» АЖ акциядорлар
умумий йиғилиши томонидан**

Лавозими

А.Н.Ахмадиёнов

Ф.И.О.

Имзо

Сана

**(«InFinBank» АЖ акциядорлар
умумий йиғилишининг
«23» июн 2023 й. 59-сон баённомаси)
Рўйх. ПК № 27 «23» июн 2023 й.****«Invest Finance Bank»
акциядорлик жамиятининг
БОШҚАРУВИ ТЎҒРИСИДА НИЗОМ****ПК № 27**

Мазкур ҳужжат «InFinBank» АЖ нинг мулки ҳисобланади. Ушбу ҳужжатнинг мазмуни сифат бўйича раҳбарият вакили билан олдиндан келишилмаган ҳолда тўлиқ ёки қисман қайта чоп этилиши ёки банк ходимлари бўлмаган учинчи шахсларга берилиши мумкин эмас. Ҳар қандай ўзгартишлар асл нусхага ва фақат ушбу ҳужжатнинг назорат қилинадиган нусхаларига киритилади.

МУНДАРИЖА

1. МАҚСАД.....	4
2. ҚЎЛЛАНИЛИШ СОҲАСИ.....	4
3. ҲАВОЛАЛАР	4
4. ЖАВОБГАРЛИК	5
5. БАНК БОШҚАРУВИ ИШИНИ ТАШКИЛ ЭТИШ.....	5
6. САҚЛАШ	9
7. ХУЛОСА	9
8. ИЛОВАЛАР	9
9. ТАРҚАТИШ.....	10
10. ТАНИШИБ ЧИҚҚАНЛИКНИ ҚАЙД ЭТИШ ВАРАҒИ	10

Ўзгаришларни рўйхатга олиш варақаси

Ўзгариш рақами	Ўзгаришларнинг мазмуни	Тасдиқланган	Амалга киритилган	Ҳужжатни бошқариш учун жавобгар шахс имзоси

Хужжатга оид маълумотлар:

Хужжатнинг номи	«InFinBank» АЖ Бошқаруви тўғрисида Низом
Хужжатнинг шифри	ПК № <u>27</u> от <u>23.06.2023</u> й.
Хужжатнинг мақоми	Версия № 04
Махфийлик даражаси	C0 – махфий эмас ☐ C1 – ички ахборот ☐ C2 – махфий ☐
Назорат органи	Банк Кенгаши
Меъёрий назорат	Аудиторлик қўмитаси, Таваккалчиликларни бошқариш қўмитаси
Манфаатлар тўқнашуви	Комплаенс назорат департаменти
Аудит	Ички аудит департаменти
Тасдиқловчи корпоратив коллегиял орган	Акциядорлар умумий йиғилиши

Низомда фойдаланилган асосий атамалар, таърифлар ва қисқартмалар:

Банк	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти
Акциядорларнинг умумий йиғилиши	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти акциядорларининг умумий йиғилиши
Кегаш Раиси	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Кенгашининг Раиси
Кегаш аъзоси (аъзолари)	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Кенгашининг аъзоси (аъзолари)
Кенгаш фармойиши	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Кенгашининг Раисининг фармойиши
Кенгаш Баённомаси	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Кенгаши мажлисининг баённомаси
Аудиторлик қўмитаси	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Кенгаши ҳузуридаги Аудиторлик қўмитаси
Таваккалчиликни бошқариш қўмитаси	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Кенгаши ҳузуридаги Таваккалчиликларни бошқариш қўмитаси
Ички аудит Департаменти (ИАД)	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Ички аудит Департаменти

Комплаенс назорат Департаменти (КНД)	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти COMPLAENCS назорат Департаменти
Ички назорат Департаменти (ИНД)	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Ички назорат Департаменти
Банк Бошқаруви	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Бошқаруви – Банкнинг ижро органи бўлиб, Банкнинг жорий фаолиятига Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган Банк стратегиясига ва уни бошқариш тизимига мувофиқ равишда раҳбарлик қилади, шунингдек Банк фаолиятига оид жавобгарликни тўлиқ ўз зиммасига олади
Банк Бошқаруви тўғрисидаги Низом	«Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти Бошқаруви тўғрисида Низом
Мухим аҳамиятга эга ходимлар	Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига мувофиқ Банкнинг муҳим аҳамиятга эга ходимлари тоифасига киритилган ходимлар

Ушбу Низомда қўлланилган, аммо таърифи берилмаган атамалар Банк Уставида қўлланилган маънода ишлатилади.

1. УМУМИЙ ҚОИДЛАР

1.1. Ушбу Низом «Invest Finance Bank» акциядорлик жамияти (кейинги ўринларда - «Банк») Бошқарувининг мақомини белгилайди ва фаолиятини тартибга солади, унинг Раисини, аъзоларини тайинлаш ва тасдиқлаш тартибини, шунингдек уларнинг ҳуқуқ ва мажбуриятларини белгилаб беради.

1.2. Банк Бошқаруви Банкнинг коллегиял ижро органи бўлиб ҳисобланади ва Банкнинг жорий фаолиятига раҳбарлик қилади.

2. ҚЎЛЛАНИЛИШ СОҲАСИ

2.1. Ушбу Низомнинг талаблари Банкнинг корпоратив бошқарувида иштирок этувчи барча бўлинмаларига ва мансабдор шахсларига – Бошқарув аъзоларига таллуқлидир.

3. ҲАВОЛАЛАР

3.1. Ушбу Низом қуйидаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларга мувофиқ ишлаб чиқилган:

3.1.1. Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги қонуни;

3.1.2. Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида» ги қонуни;

3.1.3. Ўзбекистон Республикасининг «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорлар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида»ги қонуни;

3.1.4. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг «Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида»ги Низоми;

3.1.5. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг «Банк фаолиятига рухсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисида» ги Низоми;

3.1.6. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг «Банклар ва банклар гуруҳларининг таваккалчиликларни бошқариш тизимида доир талаблар тўғрисида»ги Низоми;

3.1.7. Банк Устави;

3.1.8. ISO 9001:2015 Сифат менеджменти тизимлари.

4. ЖАВОБГАРЛИК

4.1. Банк Бошқаруви аъзолари Банк манфаатларини кўзлаб иш тутиши ҳамда ўз функцияларини Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида ва Банк Уставида белгиланган тартибда тўлиқ бажармағалиги ёки лозим даражада бажармаганлиги оқибатида Банкка етказилган зарар учун Банк олдида жавобгар бўлади. Бунда Банкка зарар етказилишига сабаб бўлган қарорга овоз беришда иштирок этмаган ёки ушбу қарорга қарши овоз берган Бошқарув аъзолари жавобгар бўлмайди.

4.2. Банк Бошқаруви аъзолари ўзларига хизмат лавозими билан берилган ҳуқуқлардан учинчи шахсларнинг мақсадлари ва манфаатлари йўлида фойдаланишлари мумкин эмас.

4.3. Банк Бошқаруви аъзолари Банк мол-мулкани тасарруф этишдан шахсий наф олиш йўлида фойдаланиш хатти-ҳаракатларига йўл қўйишлари мумкин эмас.

4.4. Банк Бошқаруви аъзолари тадбиркорлик хатари бўйича фақат Банк Кенгаши ва Банк акциядорлари олдида жавобгар ҳисобланадилар.

4.5. Агар тузилаётган битим тарафларидан бири Банк бўлиб ҳисобланса ва Банк Бошқарувининг аъзоси битимдан молиявий манфаатдор бўлса, у ушбу масала бўйича қарор қабул қилингунга қадар ўз манфаатдорлиги тўғрисида маълум қилиши ва овоз беришда иштирок этмаслиги керак.

5. БАНК БОШҚАРУВИНИНГ ИШНИ ТАШКИЛ ЭТИШ

5.1. БАНК БОШҚАРУВИНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ТАРТИБИ

- 5.1.1. Банк Бошқаруви аъзоларининг сони 5 (беш) кишидан кам бўлмаслиги лозим.
- 5.1.2. Банк Бошқарувининг миқдорий ва шахсий таркиби, шунингдек кворум Банк Кенгаши томонидан белгиланади.
- 5.1.3. Банк Бошқарувининг раиси лавозимга Банк Кенгашининг қарори билан тайинланади, ҳамда Ўзбекистон Республикаси Марказий банки билан келишилган ҳолда, Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тасдиқланади. Бунда Банк Бошқаруви раисини тайинлаш тўғрисидаги қарор хорижий менежерлар ҳам иштирок этиши мумкин бўлган конкурс танлови асосида қабул қилиниши мумкин. Бошқарув аъзолари ҳам шу каби Банк Кенгаши томонидан конкурс танлови асосида Банк Бошқаруви раиснинг тақдими билан тасдиқланади.
- 5.1.4. Банк Кенгаши Бошқарув аъзолари номзоди кўриб чиқишида ва тасдиқланишида қарор оддий кўпчилик овоз билан қабул қилинади.
- 5.1.5. Банк Бошқаруви аъзолигига номзодларни кўриб чиқиш ва тасдиқлаш Банк Кенгаши томонидан шахсий тартибда амалга оширилади. Банк Бошқарувининг раиси Бошқарув аъзолигига номзодни тақдим этар экан, шартнома тузиш шартлари, Бошқарувдаги фаолияти учун мукофот ҳақининг миқдори ва номзоднинг шартнома тузишга розилиги тўғрисида номзоднинг аризасини илова қилган ҳолда ахборот беради.
- 5.1.6. Банк Бошқарувига номзодлар ўз номзодлари кўриб чиқиладиган Банк Кенгаши мажлисида иштирок этишга ҳақлидирлар.
- 5.1.7. Банк Бошқарувининг раиси билан тузиладиган меҳнат шартномасини Банк номидан банк Кенгашининг раиси имзолайди. Меҳнат шартномаси бир йил муддатга тузилади ва ҳар йили Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан шартнома муддатини узайтириш ёки тугатиш тўғрисида қарор қабул қилинади. Бошқарув Раиси ўз ўрнида вақтинчалик бўлмаган ҳолатларда унинг функциясини белгиланган тартибда тегишли буйруқ асосида тайинладиган ўринбосарларидан бири бажаради.
- 5.1.8. Банк Бошқарувининг аъзоси Банк Уставини, у билан тузилган шартнома шартларини бузганлиги учун, шунингдек фаолиятидаги бошқа тартиббузарликлари учун эгаллаб турган лавозимидан озод этилиши, шунингдек, у билан тузилган меҳнат шартномасини бекор бўлиши мумкин. Бу ҳақидаги қарор Банк Кенгаши томонидан кўпчилик овоз билан қабул қилинади.
- 5.1.9. Кенгаш Бошқарув Раиси томонидан кўпол тартиббузарлик ёки Банк йиллик бизнес-режасининг тасдиқланган кўрсаткичлари бажарилмаган ҳолда у билан тузилган меҳнат шартномасини муддатидан олдин тўхтатиш ҳуқуқига эга.
- 5.1.10. Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тайинладиган ва тасдиқладиган Бошқарув Раисининг ваколатларининг муддатидан олдин тугатилган ҳолатларда унинг вазифасини Банк акциядорларининг навбатдаги умумий йиғилишига қадар Банк Кенгаши қарори билан тайинланган шахс томонидан вақтинчалик бажаришига йўл қўйилади.
- 5.1.11. Банк Бошқарувининг мажлисларида доимий асосда Департаментларнинг директорлари кун тартиби бўйича эксперт хулосасини тақдим этиш мақсадида иштирок этади. Бундай иштирокчиларнинг рўйхати Банк Бошқарувининг раиси томонидан тақдим этилади, шундан сўнг ушбу рўйхат ва рўйхатга киритилган шахсларнинг жавобгарлик даражаси Банк Кенгашининг баённома қарори билан тасдиқланади.

5.2. БАНК БОШҚАРУВИНИНГ ВАКОЛАТЛАРИ

5.2.1. Банк Бошқарувининг ваколатларига Банк акциядорлари умумий йиғилишининг ва Банк Кенгашининг мутлақ ваколатларига киритилган масалалардан ташқари Банк жорий фаолиятига раҳбарлик қилишга доир барча масалалар киради.

5.2.2. Банк Бошқарувига Банк Бошқарувининг Раиси раҳбарлик қилади.

5.2.3. Бошқарув аъзолари лавозим йўриқномасида ва улар билан тузиладиган меҳнат шартномасида, Акциядорларнинг умумий йиғилишлари қарорларида, Банк Кенгаши қарорларида, Банк Бошқаруви раисининг фармойишларида, ушбу Низомда ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида белгилаб қўйилган ўз ваколатлари ва мажбуриятлари доирасида ҳаракат қиладилар.

5.2.4. Банк фаолиятида белгиланган вазифалар ўзгарган тақдирда Банк Бошқарувининг Раиси ушбу Низомга мувофиқ Бошқарув таркибига қўшимча аъзолар билан тўлдириш таклифини киритишга ҳақли.

5.2.5. Банк Устави ва ушбу Низом доирасида Банк Бошқаруви битимлар тузиш бўйича қарор қабул қилиш ваколатларни амалдаги қонунчиликка ҳамда Банкнинг ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ тузилган бошқа қўмиталарга (комиссияларга) ўтказиб беришга ҳақли.

5.2.6. Банк Бошқаруви ўз ваколатлари доирасида:

- Банк Бошқаруви ҳузуридаги қўмиталарнинг қарори билан белгиланган чекловларга мувофиқ бўлмаган алоҳида шартлардаги кредит битимларини кўриб чиқади;
- Банк кредит фаолиятига таллуқли бошқа масалаларни кўриб чиқади.

5.3. БАНК БОШҚАРУВИ:

Банк Уставида белгилаб қўйилган ва/ёки Банк Кенгаши томонидан топширилган ваколатлари доирасида:

5.3.1. Банкнинг жорий фаолиятига раҳбарликни ташкил этади, Банк акциядорлари умумий йиғилиши қарорларининг бажарилишини таъминлайди;

5.3.2. Банкнинг таркибий бўлинмалари, филиаллари ва ваколатхоналарининг фаолиятини ташкил этади;

5.3.3. Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган банк хизматлари/маҳсулотларининг янги турлари ишлаб чиқишини ва жорий этилишини ташкил этади;

5.3.4. Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган бизнес-режада белгилаб қўйилган микдорда ва параметрларда ҳомийлик (хайрия) ёки бегараз ёрдамни амалга оширилади ва ушбу ахборот Банк веб сайтида очиқланишини таъминлайди;

5.3.5. Банк фаолиятини тартибга солувчи ички меъёрий ҳужжатларни (низомлар, тартиблар, қоидалар, услубиятлар, йўриқномалар, регламентлар ва ҳ.к.), шу жумладан Банк операциялари, ёзишмалар ва ҳужжатларни имзолаш ва расмийлаштириш тартибини кўриб чиқади ва тасдиқлайди.

5.3.6. Банк сиёсатларини ишлаб чиқади ва уларни Банк Кенгаши тасдиғига тақдим этади;

5.3.7. Банк ҳисоботларини, жумладан, кредит таваккалчиликларини бошқаришга оид ҳисобот, ликвидлилик таваккалчилигига оид ҳисобот, бозор таваккалчилигига оид ҳисобот, операцион таваккалчиликка оид ва комплаенс таваккалчилигига оид ҳисоботларни ишлаб чиқади ва уларни Банк Кенгаши тасдиғига тақдим этади;

5.3.8. Банкнинг жорий фаолиятига, шу жумладан ҳисоб ва ҳисоботларни юритиш, ички назорат, банклараро шартномалар тузиш ва Банкнинг жорий фаолиятига киритилган бошқа масалалар билан боғлиқ қарорлар қабул қилади ва банк операцияларини амалга оширади;

5.3.9. Ходимларни танлаш, тайёрлаш ва улар меҳнатидан фойдаланиш масалаларини кўриб чиқади ва қарорлар қабул қилади;

- 5.3.10. Банк мажбуриятларини бериш, ҳисоб-китоб ҳужжатлар ва ёзишмаларни имзолаш тартибини ва умумий шартларини белгилайди;
- 5.3.11. Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган Банкнинг мустақил бўлинмалари ички тузилмасини ("InFinBank" АЖ ташкилий-функционал тузилмасини) ўзгартириш масаласини кўриб чиқади;
- 5.3.12. Қиймати битим тузиладигансанада биринчи даражали Банк капиталининг 10%ига тенг ва ундан кам бўлган битимларни тузиш тўғрисида қарорлар қабул қилади;
- 5.3.13. Стратегик мақсадларни, корпоратив бошқарув сиёсатини, Банкнинг бошқа ички сиёсатларни, жумладан, таваккалчиликларни аниқлаш, бошқариш, мониторинг қилиш ва улар ҳақида ахборот бериш сиёсатини, лозим даражада етарли капитални сақлаб туриш сиёсатларини амалга оширади;
- 5.3.14. Банк бошқарувининг тегишли ва шаффоф ташкилий тузилмасини, жумладан, банк ходимлари ўртасида ваколатлар ва мажбуриятлар тақсимланишини таъминлайди;
- 5.3.15. Банк ходимларининг фаолияти устидан назоратни амалга оширади;
- 5.3.16. Банкнинг қабул қилинган бизнес-режасини бажаради, шунингдек мунтазам равишда Акциядорлар умумий йиғилишига ва Банк Кенгашига бажарилган ишлар, Банкка нисбатан кўрилган чоралар ва санциялар тўғрисида ҳисобот тақдим этади;
- 5.3.17. Бошқарувга оид қарорларни қабул қилиш учун муҳим ахборот тайёрланишини ва ўз вақтида тақдим этилишини таъминлайдиган ишончли ахборот тизимларини яратади;
- 5.3.18. Банк Кенгашини Банкнинг молиявий аҳволи тўғрисида ёки унинг ёмонлашиш хатари тўғрисида, ҳамда бизнес-режа, стратегик мақсадлар, таваккалчиликларни бошқариш стратегияси ва таваккалчиликка мойилликлар тўғрисида, таваккалчилик лимитларининг ва пруденциал талабларнинг бузилиши, ички назоратдаги хатоликлар тўғрисида хабардор этиб боради;
- 5.3.19. Белгиланган муддатларда зарур ва очик маълумотларни олади, шахсий малака ва тажрибасига таянган ҳолда улар билан боғлиқ чора-тадбирларни кўради;
- 5.3.20. Манфаатлар тўқнашувига йўл қўймаслик чораларини кўради;
- 5.3.21. Банк бошқарув органларининг тенглиги тамойилига, шу жумладан Акциядорларнинг умумий йиғилишига ва Банк кенгашига нисбатан риоя этади;
- 5.3.22. Ташкилий-функционал тузилманинг барча поғоналарида Кенгаш томонидан тасдиқланган сиёсат, низом, тартиб ва лавозим йўриқномаларига риоя этилиши устидан самарали мониторинг олиб бориш тизимини яратади, шунингдек ушбу тизимнинг самарадорлигини даврий равишда текшириб туради;
- 5.3.23. Банкда юзага келувчи барча сезиларли таваккалчиликларни таҳлил қилиш ва уларнинг банкнинг риск-аппетитига мувофиқлигини таъминлашга қаратилган жараёнларнинг тўлақонли жорий этилишини таъминлаш;
- 5.3.24. Банк хизматлари учун нархларни (тарифларни) мазкур хизматлар билан боғлиқ таваккалчиликлар ва харажатларни инобатга олган ҳолда белгиланишини таъминлаш;
- 5.3.25. Банкдаги таваккалчиликлар ҳолати, риск-аппетитнинг бузилиш ҳолатлари, банк фаолиятидаги сезиларли ўзгаришлар ва банкнинг янги маҳсулотлари ҳақида маълумотларни акс эттирувчи ҳисоботларнинг тайёрланишини ва Кенгашга ҳар чоракда тақдим этилишини таъминлаш;
- 5.3.26. Таваккалчиликларни бошқариш тизимидаги камчиликларни бартараф этиш, ички аудит хизмати, аудиторлик ташкилотлар, Марказий банк ва бошқа назорат органлари томонидан тақдим этилган таклиф ва мулоҳазаларни бажаришга доир чора-тадбирларни ишлаб чиқиш ва уни кузатув кенгашига тасдиқлаш учун киритиш;
- 5.3.27. Фавқулодда молиялаштириш режаси, стратегик режа, (капитал монандлигини баҳолаш мақсадида) капитал бўйича режаларни ишлаб чиқади ва Кенгаш тасдиғига тақдим этади;
- 5.3.28. Банк Бошқаруви ликвидлилик таваккалчилигини бошқариш сиёсати асосида банк фаолиятининг хусусиятлари ҳамда операциялари мураккаблигига мутаносиб бўлган

ликвидлилик таваккалчилигини бошқариш жараёнларини ишлаб чиқиши мумкин.

5.3.29. Муаммоли активларни бошқаришда банк Бошқаруви қуйидаги вазифаларни бажаради:

а) Кенгашга ҳар чоракда банкдаги муаммоли активларнинг ҳолати, муаммоли активлар билан ишлаш сиёсати ва зарур ҳолларда стратегик режа амалга оширилиши юзасидан ҳисоботларни киритиб бориш;

б) муаммоли активларни бошқаришга доир қарорларни қабул қилиш;

в) ундирилган мол-мулкни бошқариш бўйича қарорларни қабул қилиш;

г) муаммоли активлар билан ишлашга масъул ходимларнинг фаолияти самарадорлигини баҳолаш мезонларини белгилаб бериш ва ушбу жараённи баҳолаб бориш;

д) муаммоли активларни бошқариш учун зарур ахборот тизимлари жорий қилинишини таъминлаш;

5.3.30. Комплаенс назорат департаментидан комплаенс таваккалчилигига оид ҳисоботларни ҳар ойда камида бир мартаба қабул қилиш;

5.3.31. Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида ва Банк Уставида кўзда тутилган бошқа мажбуриятларни бажаради.

5.4. БАНК БОШҚАРУВИНИНГ РАИСИ ҚҲЙИДАГИЛАРГА ҲАҚЛИ:

5.4.1. Банк номидан ишончномасиз ҳаракат қилади, бошқа ташкилотлар билан муносабатларда Банкнинг манфаатларини ифода этади;

5.4.2. Банкнинг мол-мулки, пул маблағларини амалдаги қонунчиликка мувофиқ ва унга беририлган ваколатлар доирасида тасарруф этади.

5.4.3. Шартномаларни, шу жумладан меҳнат шартномаларини тузади;

5.4.4. Ишончномалар беради, шу жумладан, зарур ҳолларда ишончнома бўйича ваколатларни бошқа шахсга ўтказиш ҳуқуқи билан ишончномалар беради;

5.4.5. Банкнинг барча ходимлари учун мажбурий бўлган буйруқлар ва фармойишлар чиқаради;

5.4.6. Штат жадвалини тасдиқлайди ва унга ҳамда тузилган меҳнат шартномаларига мувофиқ Банк ходимларини лавозимга тайинлайди ва лавозимдан озод этади, шунингдек намуна кўрсатган ходимларни рағбатлантиради, меҳнат мажбуриятларини бузганларга нисбатан интизомий жазо чораларини кўради;

5.4.7. Ўз ўринбосарларининг ва таркибий бўлинмалар бошлиқларининг уларга топширилган ишларнинг ахволи бўйича жавобгарлик даражасини белгилайди;

5.4.8. Банкнинг таркибий бўлинмалари тўғрисидаги Низомларни ва ходимларнинг лавозим йўриқномаларини тасдиқлаш;

5.4.9. Бошқарув Раиси билан тузилган меҳнат шартномасида кўрсатилган бошқа масалаларни ҳал этади.

5.5. БАНК БОШҚАРУВИ РАИСИНИНГ МАЖБУРИЯТЛАРИ:

5.5.1. Банк акциядорлари умумий йиғилишининг ва Банк Кенгашининг мутлақ ваколатларига киритилган масалалардан ташқари Банк жорий фаолиятига раҳбарлик қилади, Банкнинг самарали ва барқарор фаолият кўрсатишини таъминлайди;

5.5.2. Бошқарув фаолиятини ҳамда Умумий йиғилиш ва Банк Кенгаши қарорлари бажарилишини ташкил этади;

5.5.3. Банкнинг барча таркибий бўлинмалари ўртасида самарали ўзаро муносабатлар ўрнатилишини таъминлайди;

5.5.4. Банкнинг шартномавий мажбуриятлари бажарилишини таъминлайди;

5.5.5. Банк молиявий фаолиятини ва ижтимоий соҳасини ривожлантириш учун зарур бўлган миқдорда фойда олинишини таъминлайди;

- 5.5.6. Банкни ривожлантиришга йўналтирилган дастурлар ва бизнес-режаларни ишлаб чиқишга раҳбарлик қилиш, уларнинг ижросини ташкил этиш ва назорат қилиш;
- 5.5.7. Банк фаолиятида қонунчиликка риоя этилишини таъминлаш;
- 5.5.8. Банкда бухгалтерия ҳисоби юритилиши ва ҳисобдорлик ташкил этилишини, лозим даражада олиб борилишини ва ҳаққонийлигини таъминлаш, тегишли органларга йил якуни бўйича ҳисоботлар ва бошқа молиявий ҳисоботларни, шунингдек акциядорларга, кредиторларга ва бошқа маълумот олувчиларга Банк фаолияти тўғрисида юбориладиган маълумотларни ўз вақтида тақдим этилишини ташкил қилиш. Банк Бошқарувининг раиси ҳар чоракда Кенгаш олдида йиллик бизнес-режанинг бажарилиши тўғрисида ҳисобот беради;
- 5.5.9. Банкнинг молиявий-хўжалик фаолиятига оид ҳужжатларни Банк Кенгашининг, Таваккалчиликларни бошқариш қўмитасининг, Аудиторлик қўмитасининг, Корпоратив консультантнинг ва Банк ички аудит департаментининг сўровига мувофиқ монеликсиз тақдим этиш;
- 5.5.10. Тегишли органларга статистик ҳисоботларнинг тўлиқ ва ўз вақтида топширилишини таъминлаш;
- 5.5.11. Мажбуриятлари доирасига учинчи шахсларга тақдим этиш вазифаси киритилмаган бўлса, тижорат ва банк сирига оид ахборотнинг махфийлигини таъминлаш. Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар рўйхати амалдаги қонунчиликка мувофиқ белгиланади;
- 5.5.12. Банк ходимлари томонидан тижорат ва банк сирига оид ахборотнинг махфий сақланишини таъминлаш;
- 5.5.13. Банк Бошқаруви мажлислари ўтказилишини ташкил этиш, Бошқарув мажлислари баённомасини Банк номидан имзолаш;
- 5.5.14. Банкни малакали кадрлар билан таъминлаш, Банк ходимлари билимларидан, малакасида, тажрибасидан ва иқтидорларидан самарали фойдаланиш чораларини кўриш;
- 5.5.15. Меҳнат ва ишлаб чиқариш интизомига риоя этилишини таъминлаш;
- 5.5.16. Банк ходимларининг ижтимоий кафолатлари ва меҳнат муҳофазасига риоя этилишини таъминлаш;
- 5.5.17. Бошқарув аъзоларининг жамоа музокараларида иштирок этишини таъминлаш. Жамоа шартномасини тузишда иш берувчи сифатида ҳаракат қилиш. Жамоа шартномасига оид мажбуриятларни бажариш;
- 5.5.18. Акциядорларнинг умумий йиғилишига ва Банк Кенгашига ишларнинг бориши тўғрисидаги билдиргиларни ўз ваколатлари доирасида белгиланган муддатларда топшириш;
- 5.5.19. Акциядорлар томонидан қонунчиликда кўзда тутилган барча ахборотни олишларига, акциядорларининг умумий йиғилишида иштирок этишларига ва дивидендларни ҳисоблаб ёзиш ва тўлашга оид барча ҳуқуқларига риоя этилишини таъминлаш;
- 5.5.20. Ички меъёрий ҳужжатларга, амалдаги қонунчиликка риоя этилишини таъминлаш.

6. БАНК БОШҚАРУВИНИНГ ИШ ТАРТИБИ

- 6.1. Банк Бошқаруви мажлислари мунтазам равишда ўтказиб турилади.
- 6.2. Банк Бошқаруви мажлисларини Банк Бошқарувининг Раиси, ёки кўриб чиқиладиган масала моҳиятига қараб унинг ўринбосарларидан бири ўтказди.
- 6.3. Банк Бошқарувининг мажлислари Бошқарув аъзоларининг биргаликдаги йиғилиши шаклида (юзма-юз шаклда), шунингдек Банк Бошқаруви томонидан масалани кўриб чиқиш ва қарор қабул қилиш жараёнларини оптималлаштирувчи махсус дастурий маҳсулотлар ёрдамида ўтказилиши мумкин. Бошқарув аъзоларининг биргаликдаги йиғилишини ўтказиш учун техник алоқа воситаларидан (видеоконференция алоқаси ва ҳ.к.) ҳам фойдаланиш мумкин.

- 6.4. Банк Бошқаруви мажлисини ўтказиш шакли тўғрисидаги маълумот мажлис ўтказилиши тўғрисидаги хабарномада кўрсатилади.
- 6.5. Банк Бошқарувининг котиби Банк Бошқаруви мажлисининг баённомаси олиб борилишини таъминлайди.
- 6.6. Банк Бошқаруви мажлисининг баённомаси мажлис ўтказилганидан кейин ўн кундан кечиктирмасдан тузилади.
- 6.7. Банк Бошқаруви мажлисида ушбу Низомнинг 5.1.11-бандида кўзда тутилган шахсларнинг иштирок этиши, шунингдек улар томонидан Банк Бошқаруви баённомаларини имзоланиши мажбурийдир.
- 6.8. Банк Бошқаруви баённомасидан кўчирмалар қуйидагиларга тақдим этилади:
- 6.8.1. Банк Кенгашига;
- 6.8.2. Корпоратив консултантга;
- 6.8.3. Бошқа мансабдор шахслар ва аудиторнинг сўровига кўра, банк Бошқаруви Раисининг рухсати билан;
- 6.8.4. Қонунчиликда кўзда тутилган ҳолатларда бошқа шахсларга ва органларга.

7. САҚЛАШ

7.1. Ушбу Низомнинг асл нусхаси Юридик департаментнинг Методология бўлимида ПК № 27 -рақами остида сақланади. Ушбу Низомнинг электрон нусхаси .PDF форматида умумий серверда фойдаланиш учун сақланади. Ушбу Низомнинг электрон нусхаси .DOCX форматида уни ишлаб чиқувчи ва Юридик департаментнинг Методология бўлимида кейинчалик ўзгартишлар киритиш учун сақланади.

8. ХУЛОСА

- 8.1. Ушбу Низом Банк акциядорлари умумий йиғилиши томонидан ўрнатилган тартибда тасдиқланган санадан бошлаб кучга киради.
- 8.2. Ушбу Низом тасдиқланганидан кейин уни амалга ошириш ваколатлари Банк Бошқарувининг Раисига ўтади ва у Низомни ижро этишга оид зарур чора-тадбирларни ташкиллаштиради.
- 8.3. Ушбу Низом тасдиқланган пайтдан бошлаб «InFinBank» АТБ Акциядаорларининг умумий йиғилиши тасдиқлаган (25.06.2019 й. рўйх. ПК №10; 25.06.2019 й.даги 48-сонли Баённома) Банк Бошқаруви тўғрисидаги Низом ўз кучини йўқотади.
- 8.4. Агар ушбу Низомнинг айрим моддалари Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига ва/ёки Банк Уставига зид келиб қолса, ушбу моддалар томонидан тартибга солинган қоидалар ўз кучини йўқотади ва уларда кўрсатилган масалалар ушбу Низомга тегишли ўзгаришлар киритилгунга қадар, Ўзбекистон Республикаси амалдаги қонунчилиги ва/ёки Банк Устави асосида тартибга солинади.

9. ТАРҚАТИШ

Хужжатларни бўлинмаларга тарқатиш рўйхати		Тўлдирилган сана «23» 06 2023 йил	
ПК № 27	Тахрир № 4	Амалга киритилган сана: «23» 06 2023 йил	
Тарқатилиши зарур бўлган хужжатнинг номи		«Invest Finance Bank» акциядорлик жамиятининг БОШҚАРУВИ ТЎҒРИСИДА НИЗОМ	
№	Хужжат юборилиши зарур бўлган бўлинманинг / мансабдор шахснинг номи		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7.			
8.			
9.			
10.			
Ишлаб чикувчи имзоси		Методология бўлими бошлиғи	

10. ТАНИШИБ ЧИҚҚАНЛИКНИ ҚАЙД ЭТИШ ВАРАҒИ

[illegible]

Таҳрир № 4 Тасдиқланган: 23/06/2023 йил Амал қилиши: 22/06/2028 йилгача 14 бетдан 14

КЕЛИШИЛГАН:**З.С. Абдуллаев**

Ф.И.О.

Имзо

«23» 06 2023 г.

С.Х. Хасанов

Ф.И.О.

Имзо

«23» 06 2023 й.

Г.М. Чумичев

Ф.И.О.

Имзо

«23» 06 2023 й.

Ш.Н. Махмудов

Ф.И.О.

Имзо

«23» 06 2023 й.

ИШЛАБ ЧИҚИЛГАН:**Корпоратив маслаҳатчи**

Лавозими

Л.У. Рахматуллаева

Ф.И.О.

Имзо

Сана

Хужжатнинг амал қилиш муддати :

«23» 06 2023 й . дан «22» 06 . 2028 й. гача

Узайтирилди «__» _____ 20__ йилгача

Нусха № ____

Тарқатиш санаси «__» _____ 2023 й.

(хужжат тарқатилишида хужжатни бошқариш
учун жавобгар шахснинг асл имзоси)

ЮРИДИК ХУЛОСА

Юридик департамент томонидан «InFinBank» АЖнинг Бошқаруви тўғрисида Низом» лойиҳасининг ҳуқуқий экспертизаси ўтказилди.

Ушбу лойиҳа Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида” ги Қонуни ва бошқа меъёрий ҳужжатларга мувофиқ ишлаб чиқилган.

Ушбу лойиҳа “Марказий банк томонидан тижорат банкларининг ички меъёрий ҳужжатларига қўйиладиган талаблар тўғрисида Низом” (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 05.04.2000 йилда 916-сон билан рўйхатга олинган) нинг талабларига жавоб беради.

Юридик департамент
директори в.б.



Ж.М. Атамирзаев

20.06.2023