

«ТАСДИҚЛАНГАН»

АТБ «InFinBank»
Кенгаши Раиси

А.Н. Ахмаджанов



Сана

(АТБ «InFinBank» Кенгашининг 2022 й. «12»
10 даги 69-сонли Баённомаси)

Рўйх. рақ. ПК № 05 “ 12 ” 10 2022 й.

**ЧЕТ ЭЛ КАПИТАЛИ ИШТИРОКИДАГИ «INVEST
FINANCE BANK»
АКЦИЯДОРЛИК-ТИЖОРАТ БАНКИНИНГ
АУДИТ ҚЎМИТАСИ ТЎҒРИСИДАГИ НИЗОМ**

ПК № 05

Мазкур ҳужжат АТБ «InFinBank» мулки ҳисобланади. Ҳужжатнинг мазмуни тўлиғича ёки қисман қайта ишлаб чиқилиши ёки Банк ходими бўлмаган учинчи шахсларга Раҳбариятнинг Сифат бўйича Вакили билан олдиндан келишмаган ҳолда берилиши мумкин эмас. Ҳар қандай ўзгаришлар асл нусхага ва мазкур ҳужжатнинг назорат этиладиган нусхаларигагина киритилади

Мундарижа

Ўзгартишларни рўйхатга олиш варағи	3
1. Умумий қоидалар	4
2. Ташкилий тузилмаси ва фаолияти	4
3. Вазифалар	4
4. Функциялар	5
5. Ҳуқуқ ва жавобгарлик	5
6. Қўмита раисининг ваколатлари	6
7. Қўмита йиғилиши ва қарор қабул қилиш тартибда	7
8. Ўзаро муносабатлар (хизмат алоқалари)	7
9. Фаолиятни назорат қилиш	8
10. Сақлаш	8
11. Хулоса	8
12. Тарқатиш	9

Ўзгаришларни рўйхатга олиш варағи

Ўзгариш рақами	Ўзгариш мазмуни	Тасдиқланган	Амалга киритилган	Ҳужжатни бошқариш учун масъул шахснинг имзоси

1. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1.1. Мазкур Низом Ўзбекистон Республикасининг «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорлар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида»ги, «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги, «Аудиторлик фаолияти тўғрисида»ги Қонунларига, Ўзбекистон Республикаси Адлия Вазирлигида 2021 йил 7 майда 3302-сон билан рўйхатга олинган «Тижорат банкларининг ички аудитига қўйиладиган талаблар тўғрисида»ги ва 2020 йил 30 июнда 3254-сон билан рўйхатга олинган «Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида»ги Низомларга, шунингдек Ўзбекистон Республикаси ҳудудида банк ва аудиторлик фаолиятини мувофиқлаштирувчи ҳужжатларга ҳамда АТБ «InFinBank» (кейинги матнларда - «Банк» деб юритилади) Уставига, АТБ «InFinBank» Кузатув кенгаши (кейинги матнларда - «Кенгаш» деб юритилади) Низомларига ва бошқа тегишли ички тартибларига мувофиқ ишлаб чиқилган.

1.2. Низом Банк Кенгаши таркибида тузилган Аудит Қўмитаси томонидан Банк фаолияти устидан назоратни амалга ошириш ҳамда Аудит Қўмитаси (кейинги ўринларда «Қўмита» деб юритилади) фаолиятини тартибга солади.

1.3. Қўмита Банк Кенгаши таркибидаги махсус қўмита бўлиб, Кенгаш маъсулият юклаган йўналишлар бўйича фаолият олиб боради ва ҳисобот беради. Якуний жавобгарликни Кенгаш ўз зиммасига олади.

2. ТАШКИЛИЙ ТУЗИЛМАСИ ВА ФАОЛИЯТИ

2.1. Қўмита банк Банк кенгашининг қарори билан яратилган тузилма бўлиб, Ички аудит департаментини самарали қўллаб-қувватлаш орқали назорат ролини бажаришда ёрдам беради. Қўмита қарорлари тавсиявий характерга эга бўлиб, бевосита Кенгаш муҳокамаси учун тақдим этилади;

2.2. Қўмитанинг кўпчилик аъзолари банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг кенгашдаги аъзолиги мустасно. Аудит қўмитасининг раиси кенгаш раиси бўлмаслиги лозим;

2.3. Қўмита раиси ва аъзолари Кенгаш томонидан тайинланади;

2.4. Қўмита камида битта аъзоси аудит, бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот бўйича камида 5 йиллик тажрибага эга бўлиши керак;

2.5. Қўмита мустақил йиғилишлар ўтказди ва Кенгаш йиғилишларида ўз фаолияти тўғрисида ҳисобот беради;

2.6. Қўмита йиғилишлари заруратга қараб, лекин ҳар чоракда камида бир марта ўтказилади;

2.7. Қўмита йиғилиши Кенгаш қарори ёки Ички аудит департаменти раҳбари ташаббуси билан чақирилиши мумкин;

2.8. Қўмита йиғилиши барча аъзоларнинг кворуми мавжуд бўлганда ва Ички аудит департаменти директори иштирокида ўтказилади;

2.9. Қўмита йиғилишларини ташкил этиш ва натижаларини қайд этиш Ички аудит департаменти директори томонидан амалга оширилади;

2.10. Қўмита Ички аудит департаменти ва Банк Бошқарувидан Банк фаолияти тўғрисида даврий ахборот-маълумотларни ҳамда ёзма ҳисоботларни олади;

2.11. Қўмита томонидан қабул қилинган қарорлар билан Банк Бошқаруви аъзолари танишиш ҳуқуқига эга.

3. ВАЗИФАЛАР

3.1. Қўмитанинг асосий вазифалари қуйидагилардан иборат:

3.1.1. молиявий ҳисобот ҳамда ички аудит сиёсати ва тартиб-тамойилларини ишлаб чиқиш ҳамда тасдиқлаш жараёнида иштирок этиш;

3.1.2. назоратга оид, молиявий ва бошқа ҳисоботларнинг тақдим этилишини, тўлиқлигини, ишончлилигини назорат қилиш;

- 3.1.3. ўз ваколати доирасидаги масалалар юзасидан кенгаш йиғилишларига маълумотлар тайёрлаш ва кенгашга ҳисоботлар тақдим этиш;
- 3.1.4. банкнинг ички ва ташқи аудиторлар билан ўзаро алоқасини назорат қилиб бориш;
- 3.1.5. ички аудит департаменти раҳбарини тайинлаш (лавозимидан озод қилиш) масаласини кўриб чиқиб, кенгашга таклиф киритиш;
- 3.1.6. ички аудит департаментининг чораклик ҳисоботларини ўрганиб чиқиш ва кенгашга тақдим этиш;
- 3.1.7. банкнинг ички назорат тизими ва ички аудити фаолияти самарадорлиги ва монандлигини таъминлаш учун уларни баҳолаш, ички аудит текширувлари режаси ва уларнинг даврийлигини кўриб чиқиш, ички аудит хизмати раҳбари ўз вазифа ва мажбуриятларини қай даражада амалга ошираётганлигини баҳолашда иштирок этиш ва ўз фикрларини билдириш;
- 3.1.8. ҳар чоракда камида бир марта ички аудит хизмати раҳбари билан учрашув ўтказиб, ички аудит хизмати фаолиятига оид масалаларни муҳокама қилиш;
- 3.1.9. Ички аудит департаменти раҳбари билан биргаликда даврий равишда (йилда камида бир марта) ички аудит департаментининг ҳар бир ходимини унинг ахборотни танлаш, текширув ўтказиш ва хулосаларни тайёрлаш салоҳиятидан келиб чиқиб касбий маҳорат даражасини баҳолаб бориш
- 3.1.10. ташқи аудитор таклифларини баҳолашда кенгашга амалий ёрдам бериш, ташқи аудиторни танлашда кенгашга тавсиялар тайёрлаш;
- 3.1.11. ташқи аудиторларнинг хизматларига тўланадиган энг кўп ҳақ миқдори ва у билан шартнома тузилиши (бекор қилиниши) тўғрисида кенгашга таклифлар киритиш;
- 3.1.12. ташқи аудиторлар учун техник вазифаларни ишлаб чиқишда кенгашга амалий ёрдам бериш;
- 3.1.13. ички ва ташқи аудит ҳисоботларини қабул қилиб олиш ҳамда уларда ва бошқа назоратни амалга оширувчи бўлинмалар томонидан аниқланган қонунчилик ҳужжатлари, банкнинг сиёсатлари ва ички ҳужжатларига номувофиқликлар ва камчиликларни банк бошқаруви томонидан ўз вақтида бартараф этилишини назорат қилиш;
- 3.1.14. ташқи аудиторлик ҳисобот ва хулосаларни кўриб чиқиш ва уларни кенгашга тақдим этиш;
- 3.1.15. ташқи аудиторлар фаолияти қониқарсиз деб баҳоланган тақдирда, уларни ўзгартириш юзасидан кенгашга тавсиялар бериш;
- 3.1.16. банк фаолиятининг шаффофлиги ва маълумотларнинг ошкор қилиниши етарли даражада ва аниқ эканлигини кўриб чиқиш;
- 3.1.17. ўз фаолияти тўғрисида ҳисобот тайёрлаш;
- 3.1.18. кенгаш томонидан юклатилган бошқа вазифаларни бажариш.

4. ФУНКЦИЯЛАР

- 4.1. Қўмитанинг асосий функциялари қуйидагилардан иборат:
- 4.1.1. Банк Бошқарув раиси билан Ички аудит департаменти ва Ташқи аудиторларнинг тавсияларини бажариш жараёнини бошқариш бўйича ишларни мувофиқлаштириш;
- 4.1.2. ташқи ва Ички аудит жараёнида аниқланган муаммо ва камчиликларни бартараф этиш, шунингдек, аудиторлар тавсияларининг бажарилишини Банк Бошқаруви устидан назорат қилиш;
- 4.1.3. Ички аудит департаментининг мустақиллигини таъминлаш мақсадида Бошқарув аъзолари ва банк бўлинмаларининг бошқа раҳбарлари Ички аудит департаменти фаолиятига, шунингдек, назорат ишларининг мазмуни ва ҳажмига аралашишига йўл қўймаслик;
- 4.1.4. банкда юзага келиши мумкин бўлган таваккалчиликлар бўйича маълумотларни ўзаро алмашиш, шунингдек, таваккалчиликларни бошқариш тизимига ўз вақтида ўзгартиришлар киритиш бўйича чораларни кўриш мақсадида таваккалчиликларни бошқариш қўмитаси билан самарали ҳамкорликни йўлга қўйиш.

5.1. Қўмита аъзолари қуйидаги ҳуқуқларга эга:

5.1.1. Қўмита йиғилишида шахсан иштирок этиш, йиғилишда муҳокама қилинган масала юзасидан регламентда белгиланган муддатда сўзлаш;

5.1.2. банкнинг ички аудит департаментининг фаолият натижалари, уни ривожлантириш режалари тўғрисида тўлиқ ва ишончли ахборот олиш;

5.1.3. банк ички аудит департаментининг самарадорлигини мониторинг қилиш ва кўриб чиқиш;

5.1.4. банкнинг молиявий ҳисобот жараёни ва унинг МҲХС мувофиқлигини назорат қилиш молиявий кўрсаткичлари билан боғлиқ ҳар қандай расмий эълонларини мониторинг қилиш ҳамда молиявий ҳисобот таркибидаги муҳим молиявий ҳисобот қарорларини кўриб чиқиш;

5.2. Қўмита аъзолари ахборотнинг сақланиши ва махфийлиги учун жавобгардирлар;

5.3. Қўмита ўз фаолияти натижалари учун Кенгаш олдида жавобгардир.

6. ҚЎМИТА РАИСИНИНГ ВАКОЛАТЛАРИ

6.1. Қўмитани бошқариш ва унинг фаолиятини ташкил этиш банкка алоқадор бўлмаган шахслар орасидан сайланган Қўмита раиси томонидан амалга оширилади.

6.2. Қўмита раиси йўқлигида унинг вазифаларини Қўмита раисининг ўринбосари бажаради. Қўмита раисининг ўринбосари Қўмита аъзолари томонидан улар орасидан сайланган Қўмита аъзолари умумий сонининг кўпчилиги овози билан сайланади.

6.3. Қўмита раиси:

а) Қўмита йиғилишларини ташкиллаштиради ва уларга раислик қилади;

б) йиғилишни ўтказиш шаклини белгилайди ва Қўмита йиғилишларининг кун тартибини тасдиқлайди;

в) Қўмитанинг йиғилишида қатнашиш учун таклиф қилинган шахслар рўйхатини белгилайди;

г) Зарурат бўлганда, Банкнинг мансабдор шахслари ва/ёки ходимларининг Қўмита йиғилишига таклиф этиши;

д) Қўмита йиғилишларида масалалар муҳокамасини ташкил қилади, шунингдек йиғилишда қатнашиш учун таклиф қилинган шахсларнинг фикрларини тинглайди;

е) зарурият туғилганда Бошқарув ва Кенгаш, шунингдек бошқа таркибий бўлинмалар билан доимий алоқада бўлади;

ж) Кенгаш, Кенгашнинг бошқа қўмиталари, Бошқарув, ташқи ва ички аудиторлар ҳамда бошқа бўлинмалар билан ўзаро алоқада бўлганда Қўмита номидан иш тутайди;

з) Кенгашга Қўмита томонидан ишлаб чиқилган барча тавсиялар ва таклифларни тасдиқлаш учун тақдим этади;

и) Қўмита номидан расмий ёзишмаларни олиб боради, Қўмита номидан сўровлар, хатлар ва ҳужжатларга имзо чекади;

к) Қўмита аъзолари ўртасида вазифаларни тақсимлайди;

л) Қўмита қарорлари ва иш режаларининг бажарилишини назорат қилади;

м) Қўмита фаолияти давомида Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги, Банк Низоми ва ички меъёрий ҳужжатлари талабларига риоя этилишини таъминлайди;

н) Қўмита раиси Қўмитанинг навбатдан ташқари йиғилишини чақириш тўғрисидаги сўровда келтирилган масалаларни Қўмитанинг навбатдаги режалаштирилган йиғилиши кун тартибига киритиш ваколатига эга;

о) Ички аудит департаменти томонидан Банк Бошқарувига тайёрланган билдиргилар, мурожаатномаларни имзолаш ваколатига эга;

п) Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида, Банкнинг низомида ва ички меъёрий ҳужжатларида назарда тутилган бошқа функцияларни бажаради.

7. ҚЎМИТА ЙИҒИЛИШИ ВА ҚАРОР ҚАБУЛ ҚИЛИШ ТАРТИБИ

7.1. Қўмита йиғилишлари Низомда (навбатдан ташқари йиғилишларда) назарда тутилган ҳолларда қўмита раиси томонидан ташкиллаштирилади.

7.2. Йиғилишлар Кенгаш, Қўмита раиси, шунингдек Қўмитанинг ҳар бир аъзолари, ҳамда ички аудит департаментни раҳбари ташаббуси билан чақирилиши мумкин.

7.3. Қўмита йиғилишини ташкиллаштиришда Қўмита раиси йиғилиш санасини, вақтини, жойини ва шаклини, кун тартибини, шунингдек Қўмитанинг учрашувида иштирок этиш учун таклиф қилинган шахсларнинг рўйхатини белгилайди.

7.4. Қўмитанинг навбатдан ташқари йиғилишлари қуйидаги ҳолларда ўтказилади:

а) Кенгаш йиғилиши тўғрисидаги Банкнинг Корпоратив маслаҳатчисидан олинган хабарномага мувофиқ, унинг кун тартибига Қўмита ваколатига киритилган масалалар бўлса;

б) Қўмита раиси ташаббуси билан;

в) Кенгаш қарори билан ёки қўмита қарори билан;

г) Кенгаш раиси, қўмита аъзоси, Марказий Банк ва ёки банкнинг ташқи аудиторининг талабига кўра.

7.5. Қўмита йиғилишини чақириш тўғрисидаги сўров ушбу сўровни юборган шахс томонидан имзоланиши керак. Шу билан бирга, барча қўшимчалар билан қўмита йиғилишини чақириш тўғрисидаги сўров нусхаси банкнинг Корпоратив электрон почтасидан юборилади.

7.6. Қўмита раисининг қўмитанинг навбатдан ташқари йиғилишини чақиришни рад этиш тўғрисидаги қарори қуйидаги ҳолларда қабул қилиниши мумкин:

- қўмита йиғилишининг кун тартибига киритиш учун таклиф этилган масала Низомда назарда тутилган қўмита ваколатига кирмаса;

- қўмитанинг навбатдан ташқари йиғилишини чақириш тўғрисидаги сўровда келтирилган масала, юқоридаги сўров қабул қилинишидан олдин қабул қилинган Қўмита раисининг қарорига мувофиқ чақирилган навбатдаги йиғилиш кун тартибига киритилган бўлса.

7.7. Қўмита йиғилишлари Қўмита аъзоларининг биргаликдаги иштироки шаклида (шахсан ёки онлайн видео алоқа орқали) ёки йиғилиш кун тартибидаги масалалар бўйича (сиртдан қатнашиш) сиртдан овоз бериш шаклида ўтказилиши мумкин.

7.8. Қўмита йиғилишлари масофадан туриб замонавий конференция мулоқот каналлари ва видеоконференциялар ёрдамида, шунингдек билдиришномалар, кун тартибидаги масалалар бўйича материаллар юбориш учун ўтказилиши мумкин, ушбу мақсадлар учун алоқа дастури таъминотлардан фойдаланиши мумкин.

7.9. Қўмита йиғилишларининг якуни натижалари бўйича қўмита аъзоларининг биргаликдаги кўпчилик овози билан қарор қабул қилинади.

7.10. Қўмита томонида қабул қилинган тегишли қарорларни расмийлаштириш, ҳамда ижро этилиши юзасидан назоратни Қўмитанинг котиби томонидан амалга оширилади. Ички аудит департаментининг раҳбари Қўмита котиби вазифасини бажаради.

8. ЎЗАРО МУНОСАБАТЛАР (ХИЗМАТ АЛОҚАЛАРИ)

8.1. Қўмита банк Бошқаруви, Кенгаши, шунингдек, Ички аудит департаменти билан яқин алоқада фаолият юритади.

8.2. Қўмита Ички аудит департаменти томонидан тақдим этилган аудиторлик назорат ва ҳисоботларининг умумлаштирилган материалларини кўриб чиқади.

8.3. Банк Бошқаруви ва бошқа тегишли қўмита қарорлари билан танишиши мумкин.

8.4. Бошқа бўлинмалар билан алоқалар заруратга қараб белгиланган тартибда кўрилади.

9. ФАОЛИЯТНИ НАЗОРАТ ҚИЛИШ

9.1. Қўмита фаолиятини, амалдаги барча қонунчилик ҳамда ички тартиб талабларига мувофиқлигини баҳолаш учун қуйидаги назорат турлари амалга оширилади:

- қўмита бевосита Кенгашга бўйсинади ҳамда фаолиятининг барча йўналишлари устидан тизимли назоратни Кенгаш амалга оширади.


10. САҚЛАШ

10.1. Мазкур сиёсати ва тартиб-таомиллар асл нусхаси Банкнинг Юридик департаменти Методология бўлимида ПК № 05 рақам билан сақланади. Ушбу ҳужжатнинг *.pdf форматдаги электрон нусхаси фойдаланиш учун умумий серверда сақланади. *.docx форматдаги электрон нусхаси ишлаб чиқувчида ва Юридик департаменти Методология бўлимида сақланади.

11. ХУЛОСА

11.1. Мазкур Низом банк Кенгаши томонидан белгиланган тартибда тасдиқланган кундан бошлаб кучга киради.

11. ТАРҚАТИШ

Хужжатни бўлинмаларга тарқатиш рўйхати		Тўлдирилган сана	
		« <u>12</u> » <u>10</u> 20 <u>22</u>	йил
ПК № <u>05</u>	Тахрир № <u>2</u>	Кучга кирган сана: « <u>12</u> » <u>10</u> 20 <u>22</u> йил	
Тарқатишга мўлжалланган хужжат номи		АУДИТ ҚҰМИТАСИ ТҰҒРИСИДАГИ НИЗОМ	
№	Хужжат тарқатилиши мўлжалланган масъул ходимлар бўлинмаси номи		
1			
2			
3			
4			
5			
Ишлаб чиқувчи имзоси		Методология бўлим бошлиғи имзоси	

12. ТАНИШИБ ЧИҚИШНИ РҰЙХАТГА ОЛИШ ВАРАҚАСИ

№ т/р	Ф.И.Ш.	Танишдим	
		сана	имзо
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			

КЕЛИШИЛГАН:

З.С. Абдуллаев

Ф.И.О.

ИМЗО

«12» 10 2022 г.

С.Х. Хасанов

Ф.И.О.

ИМЗО

«12» 10 2022 г.

Б.Х. Нуъмонов

Ф.И.О.

ИМЗО

«12» 10 2022 г.

Ш.Н. Махмудов

Ф.И.О.

ИМЗО

«12» 10 2022 г.

ИШЛАБ ЧИҚИЛГАН:

**Ички аудит департамент
директори**

Лавозими

А.У. Режаматов

Ф.И.Ш.

Имзо

Сана

Ҳужжатнинг амал қилиш муддати:

2022 й. «12» 10 дан 2027й. «11» 10 гача

20 _____ йил «__» _____ гача узайтирилган

Амал қилиш муддати тугагандан кейинги
ҳолати _____

Сана

Ҳужжатни бошқариш учун масъул шахснинг имзоси

_____-сонли нусха

Тарқатиш санаси: 2022 й. «__» _____

(ҳужжатни тарқатиш вақтида ҳужжатни
бошқариш учун масъул шахснинг асл
имзоси)

ЮРИДИК ХУЛОСА

Юридик Департамент томонидан «Чет эл капитали иштирокидаги «INVEST FINANCE BANK» акциядорлик-тижорат банкининг аудит кўмитаси тўғрисидаги низом» лойиҳасининг ҳуқуқий экспертизаси ўтказилди.

Ушбу лойиҳа Ўзбекистон Республикаси «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги Қонуни ва бошқа меъёрий ҳужжатларга мувофиқ ишлаб чиқилган.

Ушбу лойиҳа Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг «Марказий банкнинг тижоратбанкларининг ички меъёрий ҳужжатларига қўйиладиган талаблари тўғрисида Низом» (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигининг рўйхатдан ўтказилишини 05.04.2000 йил 916 - сонли талаблари) нинг талабларига жавоб беради.

Юридик Департаменти Директори в.б.



Ж.М. Атамирзаев