

"Hamkorbank" ATB ning

**2015 йил 6 июндаги
акциядорлар умумий йиғилишида
“ТАСДИҚЛАНГАН”**

Банк Кенгаши раиси

_____ **И.И. Ибрагимов**

**“ЧЕТ ЭЛ КАПИТАЛИ ИШТИРОКИДАГИ “НАМКОРБАНК” АКЦИОНЕРЛИК ТИЖОРАТ
БАНКИ БОШҚАРУВИ ТЎҒРИСИДА” ГИ НИЗОМ**

1. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР	1
2. БАНК БОШҚАРУВИ ҲОЛАТИ	2
3. БАНК БОШҚАРУВИ КОМПЕТЕНЦИЯСИ.....	2
4. БАНК БОШҚАРУВИ РАИСИ	4
5. БАНК БОШҚАРУВИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ ТАРТИБИ	
6. БАНК БОШҚАРУВИ МАЖЛИСИНИ ЧАҚИРИШ ВА ЎТКАЗИШ ТАРТИБИ.....	6
7. БАНК БОШҚАРУВИ АЪЗОЛАРИНИНГ ҲУҚУҚ ВА МАЖБУРИЯТЛАРИ.....	7
8. БАНК БОШҚАРУВИ АЪЗОЛАРИНИНГ ЖАВОБГАРЛИКЛАРИ	
9. БАНК БОШҚАРУВИ АЪЗОЛАРИНИНГ МЕҲНАТИНИ МУКОФОТЛАШ ВА БАҲОЛАШ.....	9

1. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1. Ушбу Чет эл капитали иштирокидаги “Hamkorbank” акциядорлик тижорат банки бошқаруви тўғрисидаги Низом (кейинги ўринларда Низом) Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексига, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Қонунига, «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорлар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида» ги Ўзбекистон Республикаси Қонунига (кейинги ўринларда Қонун) ва Ўзбекистон Республикасининг бошқа ҳуқуқий ва қонуний ҳужжатлари, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг (кейинги ўринларда - Марказий банк) норматив ҳужжатлари, шунингдек, Чет эл капитали иштирокидаги “Hamkorbank” акциядорлик тижорат банки (кейинги ўринларда Банк) уставига асосан ишлаб чиқилган.
 2. Ушбу Низом Банк Бошқаруви аъзоларининг (кейинги ўринларда Бошқарув) ҳолати, таркиби, ҳуқуқ, мажбуриятлари, жавобгарликларини ва мукофотлаш тартибини, Банк Бошқаруви аъзоларининг ваколатларини шакллантириш ва муддатидан олдин тугатиш тартибини, Банк Бошқаруви аъзоларига қўйиладиган талабларни, шунингдек, унинг фаолиятини ташкил қилиш ва Банкнинг бошқа бошқарув органлари билан ўзаро алоқани таъминлаш тартибини белгилайди.
 3. Банк Бошқаруви аъзолари Банкда корпоратив бошқарув тизимини изчил ва ошқора бошқариш тизимини яратишга ёрдам бериши керак, бу эса уларнинг корпоратив бошқарув тамойилларига содиқлигини, шунингдек, Банк акциядорлари томонидан корпоратив бошқарувни такомиллаштириш стратегиясини тасдиқлайди.
 4. Корпоратив бошқарувнинг илғор тажрибасига мувофиқ, Банк Бошқаруви аъзолари фақат Банкнинг манфаатларига мувофиқ, ақлан ва виждонан Банкнинг мавжуд фаолиятини самарали бошқаришлари керак. Самарали фаолиятни таъминлаш учун Банк Бошқаруви аъзолари учинчи томонларнинг, шу жумладан Банкнинг кредиторлари манфаатларини инобатга олишлари ва Банк ходимларининг самарали фаолиятига қизиқишини оширишлари шарт.
- Бошқарув аъзолари, Бошқарув Раиси (кейинги ўринларда Бошқарув Раиси) бундан мустасно, Банк Кузатув Кенгаши (кейинги ўринларда Кенгаш) томонидан Банк Бошқарувининг барча аъзолари кўпчилик овози билан тайинланади.

2. БАНК БОШҚАРУВИ ҲОЛАТИ

5. Банк Бошқаруви Банкнинг Бошқарув Раиси раҳбарлигида, Банкнинг мақсадлари ва вазифаларини, стратегияси ва бизнес-режасини бажаришга қаратилган Банкнинг жорий фаолиятини бошқарувчи банкнинг коллегиял ижро органидир.
6. Банк Бошқаруви Банкнинг молиявий ва ҳўжалик сиёсатини ишлаб чиқади, ижро этувчи ва тартибга солувчи функцияларни амалга оширади, шу билан бирга Банкнинг таркибий бўлинмалари, филиаллари ва ваколатхоналари фаолиятини мувофиқлаштиради, ўз ваколоти доирасида Банкнинг асосий масалалари бўйича қарорлар қабул қилади.
7. Банк Кенгаши ўз компетенциялари доирасида Банк номидан иш юритади, Банк Кенгаши ва Акциядорларнинг Умумий Йиғилиши олдида ҳисоб беради ва уларнинг қарорларини бажарилишини таъминлайди.
8. Банк Бошқаруви аъзолари ўртасида ваколатларни тақсимлаш ва Банк Бошқаруви аъзоларига керакли билим ва малакага эга бўлган фаолиятда кураторлик қилишни Банк Бошқаруви раиси тасдиқлайди.
9. Банк Бошқаруви раисининг ўринбосарлари Банкнинг муайян соҳаларда мавжуд фаолиятларини ташкил қилади. Ўринбосарларнинг вазифалари ва уларнинг ҳуқуқлари меҳнат шартномалари, шунингдек, Банкнинг ички ҳужжатлари билан тартибга солинади.

3. БАНК БОШҚАРУВИ КОМПЕТЕНЦИЯСИ

10. Банк Бошқаруви:

- банк ривожланишининг асосий йўналишларини, стратегиясини кўриб чиқиш ва тасдиқлаш учун Банк Кенгашига олиб чиқади;
- банк фаолиятига оператив раҳбарликни ташкил қилади ва амалга оширади, шунингдек акциядорлар умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши қарорларининг бажарилишини таъминлайди;
- ўз ваколати доирасида банк номидан иш кўради ва акциядорларнинг умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши олдида ҳисобдордир;
- банк уставига биноан акциядорлар умумий йиғилишида ёки Банк Кенгашида муҳокама қилиниши шарт бўлган масалаларни дастлаб кўриб чиқади ва улар бўйича зарурий материаллар, таклифлар ва қарор лойиҳасини тайёрлайди;
- банкнинг таркибий бўлинмалари тўғрисидаги низомларни тасдиқлайди;
- банкнинг таркибий бўлинмалари, унинг филиаллари ва ваколатхоналари раҳбарлик фаолиятига доир масалаларни ҳал қилади;
- банкда Ўзбекистон Республикаси қонунларига амал қилинишини назорат қилади;
- банк мажбуриятларини бериш, пул-ҳисоб ҳужжатлари ва корреспонденцияларни имзоланишнинг тартиби ва шартларини белгилайди;
- банкнинг ҳисоб сиёсатини, ҳисоб ва ҳисоботларини ташкил қилиш масалаларини белгилайди;
- банкнинг бюджетини бизнес-режасини ишлаб чиқишни ташкил қилади;
- банкнинг молиявий хизматлар бозорида амалга ошираётган битим ва операциялар ривожланишнинг истикболли йўналишларининг таҳлилини амалга оширади;
- банкнинг актив ва пассив операциялар бўйича фоиз ставкаларини оператив тартибга солади;
- хизмат ва лавозим йўриқномалари лойиҳаларини кўриб чиқади;
- Ўзбекистон Республикаси қонунлари, мазкур устав, акциядорлар умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши ваколати доирасида тасдиқланиши керак бўлган ички ҳужжатлардан ташқари, банк фаолиятига доир ички ҳужжатларни (низомлар, тартиблар, қоидалар, услубий қўлланмалар, регламентлар, тарифлар ва бошқалар) кўриб чиқади ва тасдиқлайди;
- банк операцияларини амалга ошириш, ички назорат, банклараро шартномалар тузиш ва банк фаолиятининг бошқа асосий масалаларини ҳал қилади;
- кредит шартномалари, шунингдек банк мижозларининг актив ва пассив операциялари бўйича дифференцияланган фоиз ставкаларини ўрнатади;
- кадрларни танлаш, тайёрлаш ва улардан фойдаланиш масалаларини ҳал қилади;
- Бошқарув раиси томонидан тасдиқланиши учун банк ходимлари меҳнатига ҳақ тўлаш, меҳнат меъёрларини ишлаб чиқади;
- банкнинг тижорат сири ҳисобланган ахборотлар рўйхатини аниқлайди ва уни сақланишини таъминлайди;
- банкнинг тижорат сири ҳисобланган ахборотлари билан ишлаш тартибини тасдиқлайди ва тартибни бузганлик учун жавобгарликни белгилаб беради;
- банк фондлари тўғрисидаги низомни ишлаб чиқади ва Банк Кенгаши муҳокамасига олиб чиқади;
- банк фаолияти натижаларини мунтазам кўриб боради, банк Бошқаруви раисининг, таркибий бўлинма раҳбарлари ва ишчи гуруҳларининг ҳисоботларини тинглайди;
- банкнинг жорий ҳолати ва ривожланиши истикболлари тўғрисида Банк Кенгаши олдида ҳисобот беради;
- ички назоратнинг самарадорлиги натижаларини даврий баҳолаб боради ва материалларини кўриб чиқади;
- ички назорат томонидан аниқланган хато ва камчиликларни бартараф қилиш чоралари устидан назорат қилиш тизимини яратади;
- Банк Кенгашининг ваколат доирасига кирмайдиган банк фаолиятининг алоҳида йўналишлари ва масалалари бўйича қарорлар қабул қилувчи қўмиталар, комиссиялар каби коллегиял органларни тузади ва таркатиб юборади;
- ички назоратни ташкил этиш ва унинг самарадорлигини ошириш чоралари бўйича ҳужжатларни тайёрлайди ва Банк Кенгаши билан муҳокама қилади;
- акциядорлар умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши ваколатларига киритилган масалалардан ташқари, банк фаолиятининг бошқа масалаларини кўриб чиқади ва

ҳал қилади

11. Банк Бошқарувининг ваколатига Банк таваккалчилигини бошқаришга алоқадор қуйидаги масалалар киради:
 - Банк учун энг жиддий таваккалчиликларни бошқариш;
 - таваккалчиликларни бошқариш қоидалари ва жараёнларини (низомлар, тартиблар, қоидалар, регламентлар ва бошқалар) белгилайдиган ички ҳужжатларни кўриб чиқиш ва тасдиқлаш, акциядорларнинг умумий йиғилиши ва Банк Кенгаши ваколатларига розилик берадиган ички ҳужжатларни бундан мустасно;
 - турли даражадаги бўлинмалар раҳбарлари ўртасида банк таваккалчиликларини бошқариш бўйича ваколатлар ва мажбуриятларни тақсимлаш, таваккалчиликларни бошқариш бўлими билан ўзаро муносабат тартибини белгилаш ва зарур ҳисоботлар бериш
 - таваккалчиликларнинг ҳолатига таъсир қиладиган бир ва / ёки бир нечта кўрсаткичларнинг ёмонлашувининг олдини олиш;
 - тегишли ортиқча таваккалчиликлар таъсирида Банкнинг муайян фаолиятининг узоқ муддатли хулосаларини олдини олиш;
 - Банкнинг таваккалчиликларини бошқариш кўрсаткичлари Банкнинг жорий ҳолати ва ривожланиш стратегиясига мувофиқлигини назорат қилиш;
 - Банкнинг муайян фаолиятининг даромадлигини тегишли таваккалчилик даражасига мувофиқлигини назорат қилиш;
 - ортиқча банк таваккалчилигига эга бўлган банк бўлинмаларининг фаолиятини тўхтатиш ёки чеклаш;
 - жиноят йўли билан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш мақсадида Банк инфратузилмасидан фойдаланишни олдини олиш.

4. БАНК БОШҚАРУВИ РАИСИ

12. Банк Бошқарувининг раиси амалдаги қонунчиликка, Банк Уставига, ушбу Низомга ва Банк акциядорлари умумий кенгашига ва Банк Кенгашига берилган ваколатларга мувофиқ Банкнинг амалдоридир ва Банк олдига қўйилган вазифалар учун шахсан жавобгардир.
13. Банк Бошқарувининг раиси банк акциядорлари умумий йиғилиши томонидан лавозимга тайинланади ва лавозимидан озод қилинади. Банк Бошқарувининг раиси банк акциядорлари умумий йиғилишига ва Банк Кенгашига ҳисобот беради.
14. Банк Бошқарувининг раиси Банк Бошқаруви, Банк Кенгаши ва Банк Бошқарувининг компетенциясига кирадиган ҳуқуқлардан ташқари Банк Бошқарувининг барча масалаларини кўриб чиқиш ва ҳал қилиш ҳуқуқига эга.
15. Банк Бошқарувининг раиси ўз ҳуқуқларини амалга оширишда ва ўз вазифаларини бажаришда банк манфаатларига мувофиқ ва оқилона ҳаракат қилиши шарт. Банк Бошқаруви Раиси ўз зринбосарлари ва ходимларининг ваколатларини мустақил равишда белгилайди.
16. Банк Бошқарувининг раиси:
 - Банк акциядорлари умумий йиғилиши, Банк Кенгаши қарорлари ва Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига мувофиқ Банкнинг тезкор бошқарувини таъминлайди;
 - Банк номидан ишончномасиз ҳаракат қилади: мамлакат ичидаги ва чет элдаги барча ташкилотларда битимлар тузади ва унинг манфаатларини ифодалайди;
 - Банк номидан вакиллик қилиш учун ишончномалар беради
 - Банк мол-мулкни, шу жумладан, молиявий воситаларни Банк Уставада ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида белгиланган чегаралар доирасида тасарруф этади
 - Банк Бошқаруви аъзоларини истисно қилганда, ходимлар жадвалини тасдиқлайди ва Банк бюджети бўйича Банк ходимларининг иш ҳақини белгилайди, уларнинг мукофотлари миқдорини ва муддатини белгилайди;
 - Банк акциядорлари умумий йиғилишида қабул қилинган қарорлар ва режаларнинг

- бажарилишини таъминлайди;
 - Банкнинг барча ходимлари учун мажбурий бўлган Банк фаолияти тўғрисидаги буйруқ ва йўриқномалар чиқаради;
 - Банк ходимлари билан меҳнат шартномаларини тузади, ходимларга нисбатан рағбатлантирувчи чоралар кўради, уларга нисбатан интизомий жазо чораларини қўллайди, ҳақ тўлаш шакли, миқдори ва тартибини ҳал қилади;
 - Банк номидан юридик ва жисмоний шахсларга нисбатан шикоят ва даъво қўзғатади;
 - Банк Бошқаруви ишини назорат қилади, йиғилишларини чақиради, мажлислар кун тартибини белгилайди ва уларни бошқаради;
 - Банкнинг бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини, шунингдек ички назорат тизимининг ишини ташкил этади;
 - ички назорат соҳасидаги қоидалар ва тартибларни ишлаб чиқишга ваколатли органларни тегишли тузилмавий бўлинмалар раҳбарларига топширади ва уларнинг бажарилишини назорат қилади;
 - Банк фаолиятининг ички назоратни амалга ошириш тартибини белгилайдиган ички ҳужжатларга мувофиқлигини текширади ва ушбу ҳужжатларнинг мазмунини Банк фаолиятининг моҳияти ва кўлами билан мувофиқлигини баҳолайди;
 - ички назоратнинг муайян соҳалари учун масъул бўлган бўлимлар ва ходимларнинг жавобгарлигини тақсимлайди (шакллар, уларни амалга ошириш усуллари);
 - ахборотни узатиш ва алмашиш учун самарали тизимлар яратилишини таъминлайди, унда манфаатдор фойдаланувчиларга зарур ахборот оқимини таъминлайди;
 - Банк Бошқаруви раиси билан тузилган меҳнат шартномасида, шунингдек Банк Уставида ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида назарда тутилган бошқа масалаларни ҳал қилади.
17. Банк Бошқарувининг раиси Банк Бошқаруви мажлисларини ташкил этади.
18. Банк Бошқаруви Раиси банкда жиноий даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялашга қарши кураш чораларини кўриш учун жавобгардир.
19. Банк Бошқаруви раиси вақтинчалик фаолият кўрсатмаслик вақтида Банкнинг Бошқарув раисининг аризасига биноан Банк томонидан чиқарилган буйруғга асосан ўз вазифаларини ўринбосарларидан бирига топширилади.

5. БАНК БОШҚАРУВИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ ТАРТИБИ

20. Банкнинг ижро этувчи органларини шакллантириш, уларнинг ваколат муддати, Банкнинг ижро органларига номзодларга қўйиладиган малакавий талаблар, шунингдек, Банк Кенгаши компетенцияси ҳисобланади.
21. Банк Бошқаруви таркиби Бошқарув Раиси, унинг ўринбосарлари ва Бошқарувнинг бошқа аъзоларидан иборат. Банк Бошқаруви аъзолари сифатида зарур касбий маҳорат ва малакага эга бўлган Банк таркибий бўлинмалари раҳбарлари сайланиши мумкин.
22. Банк Бошқарувининг миқдор таркиби 5 (беш) аъзодан иборат. Банк Бошқарувининг аъзолари Банк Кенгаши ва Банк Тафтиш Комиссиясининг аъзолари (бундан кейин Тафтиш комиссияси деб аталади) бўлиши мумкин эмас.
23. Банк Бошқарувининг аъзолари белгилаш ва мукофотлаш қўмитасининг тавсияларини ҳисобга олган ҳолда Банк Кенгаши йиғилишида сайланади.
24. Банк бошқаруви раиси томонидан ҳуқуқ ва мажбуриятларни, мукофотнинг миқдори, ундириш шакли ва тартиби белгиланган Банк Кенгаши Раиси билан тузилган шартнома Банк Бошқаруви раиси томонидан имзоланади. Бошқарув раисининг ўринбосарлари билан меҳнат шартномалари Банк Бошқаруви раиси томонидан имзоланади.
25. Банк Кенгаши исталган вақтда Банк Бошқарувининг ҳар қандай аъзоси (Банк Бошқаруви Раиси бундан мустасно) ваколатини бекор қилиши мумкин. Банк Бошқаруви аъзосининг ваколатларини бекор қилиш унинг Банкдаги лавозимидан четлатилишига олиб келмайди.
26. Бошқарув аъзолари ваколатларини муддатидан илгари тугатиш учун қуйидаги ҳолатлар сабаб бўлиши мумкин:
- Банк Бошқаруви аъзосининг хатти-ҳаракатлари / ҳаракатсизлиги туфайли катта йўқотишларни келтириб чиқариши;
 - Банк Кенгашига нотўғри маълумот бериши;

- Банкнинг бизнес обрўсига зарар этказиш;
- ўз вазифаларини виждонан бажармаслик;
- Банкнинг махфий ахборотларини, тижорат ва банк сирларини ошкор қилиш;
- Банк Уставининг ва ушбу Низомнинг қоидаларини бузиш;
- қонунда назарда тутилган бошқа ҳолатлар.

27. Банкда эгаллаб турган лавозимидан четлаштириш Банк Бошқаруви аъзолигининг тугатилишига олиб келади.

28. Банк Бошқаруви таркиби иқтисодиёт фаолиятининг ёки давлат ҳокимиятига қарши жиноятлар содир этганликда айбдор бўлган шахсларни, шунингдек хизмат обрўси бўлмаган шахсларни, шунингдек Марказий банкнинг норматив ҳужжатларида белгиланган малакавий талабларга жавоб бермайдиган шахсларни ўз ичига олмайди.

29. Ижро этувчи ҳокимият органлари номзодлари Банк Кенгаши томонидан дастлабки тарзда тасдиқланади, ундан сўнг номзодлар белгиланган тартибда Марказий банк томонидан тасдиқлаш учун юборилади.

6. БАНК БОШҚАРУВИ МАЖЛИСИНИ ЧАҚИРИШ ВА ЎТКАЗИШ ТАРТИБИ

30. Банк Бошқаруви мажлисларини Банк Бошқаруви Раиси ёки унинг вазифаларини бажарувчи шахс чақиради. Банк Бошқаруви мажлислари зарур ҳолларда, лекин камида ойда бир марта ўтказилади,

31. Банк Бошқарувининг мажлисларини Банк Бошқаруви раиси этказиши, Банк Бошқаруви Раиси бўлмаса, йиғилиш Банк Бошқаруви Раисининг биринчи ўринбосарига юкланади.

32. Банк Бошқаруви йиғилишида банкнинг барча идоралари ва ходимлари учун мажбурий бўлган қарорлар қабул қилинади. Банк Бошқарувининг қарори Банк Бошқаруви Раиси ёки унинг муовини томонидан муайян қарор қабул қилиш пункти бажарилиши мажбурий деб топилади. Жорий операцион масалалар бўйича Банк Бошқаруви Раиси буйруқлар чиқаради.

33. Банк Бошқаруви Раиси, Банк Бошқаруви аъзолари, Банк Кенгаши, Банк Кенгаши Раиси, Тафтиш комиссияси ва Банкнинг таркибий бўлинмалари раҳбарлари Банк Бошқаруви мажлисида муҳокама қилиш учун саволлар беришлари мумкин.

34. Банк Бошқаруви Раиси Банк Бошқаруви аъзоларининг камида биттаси, ёки Банк Кенгаши аъзоларининг камида учтаси ёки Тафтиш комиссияси раиси томонидан талаб қилинганда йиғилишни чақиритишга мажбурдир.

35. Банк Бошқаруви Бошқарувнинг ҳар бир йиғилишига котиб бўлган Банк Бошқаруви аъзолари орасидан Банк Бошқаруви котибини сайлайди.

36. Банк Бошқаруви котибининг вазифалари қуйидагилардан иборат:

- Банк Бошқаруви аъзоларини Банк Бошқаруви аъзоларини йиғилишининг ўтказиладиган санаси, жойи, вақти ва кун тартиби тўғрисида ўз вақтида огоҳлантириш, шунингдек Банк Бошқаруви аъзолари учун йиғилишда тақдим этиладиган маълумот (материаллар) ни расмийлаштириш ва юбориш;
- Банк Кенгаши мажлисининг баённомаларини юритиш ва тузиш;
- қабул қилинган қарорлар бўйича овоз бериш натижаларини чиқариш;
- Банк Бошқаруви фаолияти билан боғлиқ барча ҳужжатларни юритиш ва сақлаш (баённомалар, йиғилиш материаллари, Банк Бошқаруви томонидан тасдиқланган ҳужжатларнинг нусхалари (асли) ва бошқалар).

37. Банк Кенгаши, йиғилишда аъзоларнинг кўпчилиги (аъзоларидан камида учтаси) иштирок этса, кўриб чиқиш учун тақдим этилган масалаларни ҳал қилиш ваколатига эга. Банк Бошқарувининг қарори қатнашаётган Кенгаш аъзолари кўпчилик овози билан қабул қилинади. Овозлар тенг бўлган тақдирда, Бошқарув Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади.

38. Банк Бошқаруви мажлисида қарор қабул қилишда Банк Бошқарувининг ҳар бир аъзоси бир овозга эга. Банк Бошқаруви аъзосининг овоз бериш ҳуқуқини бошқа шахсга, шу жумладан Банк Бошқарувининг бошқа аъзосига ўтказиш таъқиқланади.

39. Банк Кенгаши йиғилишида баённома юритилади, уни Банк Бошқаруви Раиси ва мажлис котиби имзолайдилар. Баённомада:

- Банк Бошқаруви йиғилишининг санаси, жойи ва вақти,
 - кун тартиби;
 - йиғилишда иштирок этадиган Банк Бошқаруви аъзоларининг шахсий таркиби, шунингдек таклиф этилган шахслар рўйхати;
 - Учрашувда қатнашадиган нутқларнинг асосий қоидалари;
 - овоз беришга қўйиладиган масалалар ва улар бўйича овоз бериш натижалари;
 - Банк Кенгаши томонидан қабул қилинган қарорлар.
40. Банк Бошқаруви мажлисидан кейинги кун ичида баённома тузилади ва бошқа керакли маълумотларни ҳам киритиши мумкин.
41. Банк Кенгаши аъзолари, Тафтиш комиссияси ва Банк аудитори Банк Бошқаруви мажлисининг баённомалари билан танишишлари мумкин.

7. БАНК БОШҚАРУВИ АЪЗОЛАРИНИНГ ҲУҚУҚ ВА МАЖБУРИЯТЛАРИ

42. Банк Бошқаруви аъзоларини Банкнинг жорий фаолиятини бошқариш бўйича ҳуқуқ ва мажбуриятлари амалдаги қонунлар, Марказий банкнинг норматив ҳужжатлари, Банк Уставига, мазкур Низомга ва Банк Бошқаруви ҳар бир аъзосининг Банк томонидан тузилган шартномасига мувофиқ белгиланади.
43. Банк Бошқаруви аъзоларининг ҳуқуқлари:
- Банк Бошқарувининг ваколатига кирувчи барча масалалар бўйича йиғилишларни тайёрлашда иштирок этиш;
 - Банк Бошқаруви мажлисларида қатнашиш ва Банк Бошқарувининг ваколатларига кирувчи барча масалалар юзасидан қарорлар қабул қилиш;
 - Банк Бошқаруви мажлислари кун тартибига таклифлар киритиш ва уни чақиришни талаб қилиш;
 - Банк Кенгаши қарори билан белгиланган ҳолларда ва миқдорда ўз вазифаларини бажариш даврида Банк Бошқаруви аъзосининг вазифаларини бажариш билан боғлиқ харажатларга ҳақ тўлаш ва (ёки) қоплаш;
 - Банкнинг манфаатларини ифодалаш ва Банк номидан юридик, молиявий, маъмурий ва бошқа органларда ҳаракат қилиш, ҳужжатларни олиш, ариза топшириш, улар тегишли ишончнома мавжуд бўлганда Банк номидан шартномалар тузиш ва бошқа битимлар тузиш;
 - Банк ва унинг таркибий бўлинмаларига тегишли ҳар қандай маълумотларни олиш.
 - Банк Бошқаруви аъзолари Банк Уставига ва амалдаги қонун ҳужжатларига мувофиқ бошқа ҳуқуқларга ҳам эгадирлар.
44. Банк Бошқаруви аъзоларининг мажбуриятлари:
- Банкка содиқлигини кузатиш, учинчи шахслар манфаати учун (улар билан боғлиқ ёки унга аффилланган), шунингдек шахсий манфаатлар учун Банкдаги ўз лавозимидан фойдаланишдан қочиш;
 - Банк манфаатларини кўзлаб, ўз ҳуқуқларини амалга ошириш ва мажбуриятларини Банкга нисбатан ақлан ва виждонан бажариш;
 - Банк Бошқаруви аъзолари вазифаларини бажариш вақтида ҳам, Банкда ишлашни тугатганидан кейин беш йил мобайнида, ўзларига маълум бўлган Банк фаолияти тўғрисида махфий, ички ва бошқа расмий ахборотни ошкор қилмаслик, шунингдек уни ўз манфаатларида ёки учинчи шахслар манфаатлари йўлида ишлатмаслик;
 - Банк Бошқаруви аъзолари манфаатлари ва Банк манфаатлари ўртасидаги зиддиятга олиб келиши мумкин бўлган ҳаракатлардан қочиш ва бундай низолар юзага келган ҳолларда дарҳол Банк Бошқаруви Раиси ва Банк Кенгашига хабар бериш;
 - Банк манфаатларини шахсий ва бошқа манфаатлардан устун қўйиш ва масалаларни шахсан ёки биргаликда ҳал этишда бундай устуворликлардан фойдаланиш.
 - Бошқарув аъзоларини ўз вазифаларини бажариш билан боғлиқ қарорлар қабул қилишда манфаатдор шахслардан совғаларни қабул қилмаслик, шунингдек тақдим этиладиган бошқа имтиёзлардан фойдаланиш (умумий маънода одоб-ахлоқ қоидаларига мувофиқ эътиборнинг рамзий белгилари бундан мустасно)
45. Агар Банк Бошқарувининг аъзоси (Банк Бошқаруви раиси) Банк иштирок этаётган ёки

этмоқчи бўлган битимга, шунингдек мазкур шахс билан Банк ўртасида мавжуд ёки таклиф қилинадиган битимлар бўйича бошқа низо келиб чиқадиган бўлса, у ёзма равишда хабар беришга мажбурдир. Банк Бошқаруви раисига ва Банк Кенгашига ўз раисига шахснинг манфаатдорлиги тўғрисида тегишли қарор қабул қилингунига қадар (битим тузиш) Банк Кенгашига қизиқиш билдиради.

46. Банк Бошқаруви Раиси ва Банк Бошқарувининг бошқа аъзолари Банкка алоқадор рақобатчи ташкилотларда ёки аффилиланган шахслар бўлган ерларда лавозим эгаллашга ҳақли эмаслар.
47. Банк Бошқаруви аъзолари ўзларининг қўшимча иш жойлари, меҳнат ҳамкорликлари ва маслаҳат хизматларини тақдим этиш бўйича барча фактлар ҳақида Банк Кенгашига ҳисобот беришлари, шунингдек бундай ҳаракатлар учун Банк Кенгашидан рухсат олишлари керак.
48. Банк Бошқаруви Раиси ва Банк Бошқаруви аъзосининг вазифаларини бажарадиган шахс бошқа ташкилотларнинг бошқарув органларида фақатгина Банк Кенгаши розилиги билан хизмат қилади.

8. БАНК БОШҚАРУВИ АЪЗОЛАРИ ЖАВОБГАРЛИКЛАРИ

49. Банк Бошқарувининг аъзолари, амалдаги қонун ҳужжатларида бошқа асослар ва жавобгарлик шартлари назарда тутилган бўлмаса, Банкка ўзларига этказилган зарарлар (жавобгарлик) билан жавобгар бўладилар.
50. Банкка зарар етказган қарорга қарши овоз берган ёки овоз беришда иштирок этмаган банк Бошқаруви аъзолари жавобгар эмаслар.
51. Банк Бошқаруви аъзолари жавобгарлиги асослари ва ҳажмини белгилашда хизмат айланмасининг одатдаги шартлари ва иш учун аҳамиятли бошқа ҳолатлар ҳисобга олиниши керак. Агар бир неча шахс жавобгар бўлса, уларнинг Банкка бўлган жавобгарлиги бир хил ва умумий.
52. Банк Бошқаруви Банкнинг баённомаларидаги маълумотларнинг тўғрилигига ҳамда Банк Кенгаши аъзолари ва Банк акциядорлари томонидан тақдим этилган маълумотларнинг амалдаги қонунчиликда белгиланган тартибда аниқлиги, тўлиқлиги ва ўз вақтида бажарилиши учун жавобгардир.
53. Банк Кенгаши аъзолари очиқ ва масъулиятли муҳит яратишга масъул бўлиб, уларда Банк бошқаруви ва оддий ходимлари ноқонуний ёки шубҳали ҳаракатлар қилишдан қочибгина қолмасдан, шунингдек, ахлоқий жиҳатдан шубҳали бўлган операциялар ва битимлар тузишга фаол қаршилиш кўрсатади.
54. Банк ёки у жойлаштирган акцияларнинг ҳаммаси бўлиб камида бир фоизига эгалик қилувчи акциядор (акциядорлар) банкка етказилган зарарларнинг ўрнини қоплаш тўғрисидаги даъво билан Банк Кенгаши аъзоси, бошқаруви раиси ёки бошқарув аъзоси устидан судга мурожаат қилишга ҳақли.

9. БАНК БОШҚАРУВИ АЪЗОЛАРИНИНГ МЕҲНАТИНИ МУКОФОТЛАШ ВА БАҲОЛАШ

55. Банк Бошқаруви аъзоларининг мукофотлари Банк Кенгаши томонидан белгилаш ва мукофотлаш қўмитасининг тавсияси билан белгиланади ва Банкдаги узоқ муддатли фаолиятига боғлиқ бўлиб, доимий ва ўзгарувчан қисмлардан иборат.
56. Мукофотлашнинг белгиланган қисми Банкнинг штатли ходимлари рўйхати билан белгиланади. Банк Кенгаши қарори билан Банк Бошқаруви аъзоларига қўшимча ҳаражатлар тўланади, бу Банк Бошқарувининг ҳар бир аъзосининг шахсий иштироки ва Банкнинг фаолиятига боғлиқ.
57. Агар Банкда соф фойда (тақсимод учун даромад) бўлмаса, Банк Бошқаруви аъзоларига қўшимча мукофот тўланмайди.
58. Банк Бошқаруви фаолиятининг самарадорлигини таъминлаш учун белгилаш ва мукофотлаш комиссияси ҳар чорақда Бошқарувнинг фаолиятини ва Банк Бошқарувининг айрим аъзоларини, шу жумладан корпоратив бошқарув сиёсати ва тартиб-қоидаларига ва Банкнинг корпоратив бошқарув кодексига мувофиқлигини баҳолайди.