«TASDIQLANGAN»
«ASIA ALLIANCE BANK» ATB
Kuzatuv Kengashining
2025-yil «29» apreldagi
K-23/2- sonli qarori bilan

«ASIA ALLIANCE BANK» ATBning Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo‘mitasi to‘g‘risidagi nizom

Положение о Комитете по надзору за рисками АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

2025-yil

I. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Nizom O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuniga, O‘zbekiston Respublika Markaziy bankining “Banklar va banklar guruhlarining tavakkalchiliklarni boshqarish tizimiga doir talablar to‘g‘risida”gi Nizomiga (O‘zR AV 18.04.2023-yilda 3427-son bilan ro‘yxatga olingan), O‘zbekiston Respublikasining boshqa normativ-huquqiy hujjatlariga va bankning ichki qoidalariga muvofiq ishlab chiqilgan, Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo‘mitasi faoliyatini tartibga soladi, uning maqomini, maqsadini, vazifalarini, vakolatlarini, uning tarkibini shakllantirish tartibini va faoliyatiga tashkiliy rahbarlikni belgilaydi.

2. Ushbu Nizomda quyidagi atamalar va ta’riflar qo‘llaniladi:

bank – «ASIA ALLIANCE BANK» ATB;

Qo‘mita – «ASIA ALLIANCE BANK» ATBning Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo‘mitasi;

Nizom – «ASIA ALLIANCE BANK» ATBning Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo‘mitasi to‘g‘risidagi Nizom;

Kengash - bank Kuzatuv kengashi;

TBB – Bank tavakkalchiliklarini boshqarish boshqarmasi.

3. Qo‘mita bank aksiyadorlari va mijozlari manfaatlarini himoya qilish, sezilarli tavakkalchiliklarni kamaytirish va oldini olish hamda bank faoliyati barqarorligini ta’minlash maqsadida Kengash qarori bilan tashkil etiladi.

4. Qo‘mita Kengashning doimiy maslahat-kengash organi hisoblanadi. Qo‘mita tavakkalchiliklarni boshqarish tashkiliy tuzilmasiga kiradi.

5. Qo‘mita o‘z faoliyatida bevosita Kengashga hisobdor bo‘ladi va ushbu Nizomga muvofiq

I. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп» (рег. МЮ РУз №3427 от 18.04.2023г.), другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан и внутренними правилами банка, регламентирует деятельность Комитета по надзору за рисками, определяет его статус, цели, задачи, полномочия, порядок формирования его состава и организационное руководство его деятельностью.

2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

банк – АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

Комитет – Комитет по надзору за рисками АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

Положение – Положение о Комитете по надзору за рисками АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

Совет – Наблюдательный совет банка;

УБР – Управление банковскими рисками.

3. Комитет создается решением Совета для защиты интересов акционеров и клиентов, снижения и предотвращения существенных рисков и обеспечения стабильности деятельности банка.

4. Комитет является постоянным консультативно-совещательным органом Совета. Комитет входит в организационную структуру управления рисками.

5. Комитет в своей деятельности подотчетен непосредственно Совету и действует в

o‘ziga berilgan vakolatlar doirasida faoliyat olib boradi.

рамках полномочий, предоставленных ему в соответствии с настоящим Положением.

6. Qo‘mita faoliyati uning a’zolari tomonidan Qo‘mita vakolatiga kiruvchi barcha masalalarning majmuasi bo‘yicha bankdagi ishlarning holatini o‘rganish, shuningdek, Qo‘mita majlislarini o‘tkazish va tegishli qarorlar qabul qilish orqali amalga oshiriladi.

6. Работа Комитета осуществляется путем изучения его членами состояния дел в банке по всему спектру вопросов, входящих в компетенцию Комитета, а также проведения заседаний Комитета и принятия соответствующих решений.

II. Qo‘mitaning maqsad va vazifalari

II. Цели и задачи Комитета

7. Qo‘mitani tashkil etishdan maqsad tavakkalchliklarni boshqarish tizimining samarali joriy etilishi va Kengashga nazorat vazifalarini amalga oshirish va tavakkalchliklarning oldini olish bo‘yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqishda ko‘maklashishdan hamda bank Ustavi va boshqa ichki qoidalarga muvofiq bankdagi ishlar holatidan maksimal darajada xabardor bo‘lishini ta’minlashdan iborat.

7. Целью создания Комитета является внедрение эффективной системы управления рисками и содействие Совету в вопросах осуществления контрольных функций и выработки мер по предотвращению рисков и обеспечению максимальной осведомленности о положении дел в банке в соответствии с Уставом и иными внутренними правилами банка.

8. Qo‘mita zimmasiga quyidagi vazifalar yuklatiladi:

8. На Комитет возлагаются следующие задачи:

bank risk-profili va risk-appetiti doirasida tavakkalchliklarni samarali boshqarish;

эффективное управление рисками в рамках риск-профиля и риск-аппетита банка;

bank biznesini rivojlantirishning barcha yo‘nalishlari bo‘yicha tavakkalchliklar nazoratini baholash va muvofiqlashtirish;

оценка и координация контроля рисков по всем направлениям развития бизнеса банка;

yo‘qotishlarning ehtimoliy manbalarini yoki yo‘qotishlarni keltirib chiqarishi mumkin bo‘lgan vaziyatlarni prognoz qilish;

прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способствующих принести убытки;

tavakkalchliklarni boshqarish tartib-taomillari samaradorligini monitoring qilish;

мониторинг эффективности процедур управления рисками;

sezilarli tavakkalchliklarini minimallashtirish bo‘yicha bankning ustuvor yo‘nalishlarini belgilashda ishtirok etish.

участие в определении приоритетных мероприятий банка по минимизации существенных рисков.

III. Qo‘mita vakolatlari

III. Полномочия Комитета

9. Qo‘mita o‘z faoliyatini amalga oshirishi uchun quyidagi vakolatlarga ega bo‘ladi:

9. Для осуществления своей деятельности Комитет наделяется следующими полномочиями:

tavakkalchiliklarni boshqarish va ichki nazorat hujjatlarini, shu jumladan tavakkalchiliklarni

рассмотрение документов по управлению рисками и внутреннему контролю, включая

boshqarishning tashkiliy tuzilmasini ko‘rib chiqish, tavakkalchiliklarni boshqarish bo‘yicha Kengashga tavsiyalar berish (zarurat bo‘lganda);	организационную структуру управления рисками, предоставление рекомендаций Совету по системе управления рисками (по мере необходимости);
bank Boshqaruvi va TBB tomonidan tavakkalchiliklarni boshqarish tizimini, shu jumladan Risk-appetit bayonoti va tavakkalchiliklarni boshqarish siyosatlarini ishlab chiqish, ularga rioya qilish va o‘z vaqtida yangilashni nazorat qilish (bir yilda kamida bir marotaba);	контроль над разработкой, соблюдением и своевременным обновлением системы управления рисками, включая Заявление о риск-аппетите и политик управления рисками, со стороны Правления банка и УБР (не реже одного раза в год);
Kengashga tavsiyalar berish maqsadida stress-test o‘tkazish ssenariylari va farazlarini, shuningdek ularning natijalarini, stress-test o‘tkazish davomida aniqlangan tavakkalchiliklarni minimallashtirish choralarini oldindan ko‘rib chiqish;	предварительное рассмотрение сценариев и допущений стресс-тестирования, а также их результатов, мер по минимизации выявленных в ходе стресс-тестирования рисков в целях предоставления рекомендаций Совету;
bank tomonidan ishlab chiqilgan va joriy qilingan tavakkalchiliklarni baholash usullarini, shu jumladan stress-test usullarini vaqti-vaqti bilan ko‘rib chiqish;	периодический просмотр разработанных и внедренных банком методов оценки рисков, включая методы стресс-тестирования;
bank risk-profilining tasdiqlangan risk-appetitiga mos kelmasligi yoki me’yordan chiqib ketishi kutilayotgan holatlarda, Kengashga tavakkalchiliklarni kamaytirish va o‘z vaqtida choralar ko‘rilishi bo‘yicha qarorlar qabul qilish to‘g‘risida takliflarni kiritish;	по мере обнаружения несоответствия риск-профиля банка утвержденному риск-аппетиту или предполагаемого отклонения его от нормы, внесение предложений Совету по снижению рисков и о принятии решений по своевременным действиям по ним;
har chorakda kamida bir marotaba TBB tomonidan taqdim etilgan bankda sezilarli mavjud va yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan tavakkalchiliklar bo‘yicha hisobotlarni ko‘rib chiqish va tavakkalchiliklarni kamaytirish bo‘yicha ishlarni amalga oshirish;	Рассмотрение не реже одного раза в квартал отчетов о существенных существующих и потенциальных рисках в банке, предоставляемым УБР, проведение работ по снижению рисков;
har chorakda kamida bir marotaba TBB tomonidan amalga oshirilgan ishlar to‘g‘risida hisobotni ko‘rib chiqish/tasdiqlash;	рассмотрение/утверждение не реже одного раза в квартал отчета Управления банковскими рисками о проделанной работе;
har chorakda kamida bir marotaba Komplayens nazorati boshqarmasining komplayens tavakkalchiligiga oid hisobotini ko‘rib chiqish/tasdiqlash;	рассмотрение/утверждение не реже одного раза в квартал отчета Управления комплаенс-контроля о комплаенс-риске;

o‘z faoliyati to‘g‘risida choraklik hisobotlarni keyinchalik Kengashda ko‘rib chiqish uchun shakllantirish;

hamkor-banklarga limitlarni belgilash/qayta ko‘rib chiqish;

qonun hujjatlari talablariga rioya etilishini nazorat va tahlil qilishni amalga oshirish, bank nazorati organlari, reyting agentliklari va boshqa manfaatdor tomonlar bilan tavakkalchiliklarni boshqarish masalalari bo‘yicha hamkorlikni tashkil etish;

Kengash hamda Qo‘mitaning tavakkalchiliklarni boshqarish masalalariga oid qarorlarining bajarilishini nazorat qilish;

bankning Auditorlik qo‘mitasi bilan hamkorlik qilish, tavakkalchiliklarni boshqarish tizimiga o‘zgartirishlar kiritish bo‘yicha o‘z vaqtida choralar ko‘rish maqsadida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan tavakkalchiliklar to‘g‘risida ma’lumotlar almashish;

tavakkalchiliklarni boshqarish masalalari bo‘yicha Kengash huzuridagi boshqa qo‘mitalar bilan hamkorlik qilish;

Kengash tomonidan yuklatilgan boshqa vazifalarni bajarish.

IV. Qo‘mita a’zolarining huquq va majburiyatlari

10. Qo‘mita o‘z vakolatlari doirasida quyidagi huquqlarga ega:

ushbu Nizomga muvofiq o‘z vakolatiga kiritilgan masalalarni o‘rganish va ko‘rib chiqish;

Kengashga ko‘rib chiqilishi uchun tavakkalchiliklarni boshqarish masalalari bo‘yicha takliflar kiritish;

bankning strategik manfaatlariga daxldor va Kengashning qarorini talab qiladigan tavakkalchiliklarni boshqarishga oid masalalar bo‘yicha Kengash majlisini chaqirish

формирование квартальных отчетов о своей деятельности для дальнейшего рассмотрения Советом;

установление/пересмотр лимитов банкам-партнерам;

осуществление контроля и анализа соблюдения требований законодательства, организация взаимодействия с органами банковского надзора, рейтинговыми агентствами и другими заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками;

осуществление контроля исполнения решений Комитета и Совета в области управления рисками;

взаимодействие с Аудиторским комитетом банка, обмен сведениями о возможных рисках, в целях своевременного принятия мер по внесению изменений в систему управления рисками;

взаимодействие с другими комитетами Совета по вопросам управления рисками;

выполнение других задач, возложенных Советом.

IV. Права и обязанности членов Комитета

10. Члены Комитета в пределах своей компетенции имеют право:

изучать и рассматривать вопросы, отнесенные к компетенции Комитета настоящим Положением;

вносить предложения касательно вопросов по управлению рисками для рассмотрения Советом;

инициировать созыв заседания Совета по вопросам управления рисками, затрагивающими стратегические интересы банка и требующими решения

tashabbusi bilan chiqish;	Совета;
Boshqaruv organlari, tarkibiy bo‘linmalari rahbarlari va xodimlaridan bank faoliyatiga taalluqli va Qo‘mita vakolatiga kiruvchi hujjatlar, hisobotlar va boshqa ma’lumotlarni olish;	получать документы, отчеты и другую информацию, связанную с деятельностью банка и относящуюся к компетенции Комитета, от органов управления, руководителей структурных подразделений и сотрудников банка;
ko‘rib chiqilayotgan masalalarni tayyorlashga bank Boshqaruvi a’zolari, boshqa mansabdor shaxslar va mutaxassislarni jalb etish va ularni Qo‘mita majlislariga taklif etish;	привлекать к подготовке рассматриваемых вопросов членов Правления, других должностных лиц и специалистов банка и приглашать их на заседания Комитета;
zarurat bo‘lganda o‘z ishiga ekspertlar va maslahatchilarni jalb qilish.	при необходимости, привлекать к своей работе экспертов и консультантов.
11. Qo‘mita a’zolari quyidagilarga majbur:	11. Члены Комитета обязаны:
Qo‘mita ishida ishtirok etish va Qo‘mita vakolatiga kiradigan masalalarni ko‘rib chiqishda uning majlislarida qatnashish;	участвовать в работе Комитета и присутствовать на его заседаниях при рассмотрении вопросов, входящих в компетенцию Комитета;
Qo‘mita majlisiga taqdim etilgan hujjatlarni o‘rganish va kun tartibidagi har bir masala yuzasidan o‘z pozitsiyalarini shakllantirish;	изучать документы, представляемые на заседание Комитета, и формулировать собственные позиции по каждому вопросу повестки дня;
muayyan qarorni qabul qilishda shaxsiy manfaati mavjudligi to‘g‘risida Qo‘mita raisini darhol xabardor qilish va manfaatlar to‘qnashuvi yuzaga kelganligi to‘g‘risida Kengashni xabardor qilish;	незамедлительно информировать председателя Комитета о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения и сообщать Совету о возникновении конфликта интересов;
Qo‘mita sha’niga putur yetkazishi yoki uning a’zolarining kasbiy layoqatini shubha ostiga qo‘yishi mumkin bo‘lgan xatti-harakatlardan qochish;	избегать действий, которые могут скомпрометировать Комитет, или поставить под сомнение профессиональную компетентность его членов;
bank, tijorat va qonun hujjatlari bilan qo‘riqlanadigan boshqa sirlarning saqlanishini ta’minlash, shuningdek, Qo‘mitadagi faoliyati munosabati bilan ularga ma’lum bo‘lgan maxfiy ma’lumotlarni oshkor qilmaslik.	обеспечивать сохранность банковской, коммерческой и иной охраняемой актами законодательства тайны, а также не разглашать ставшие им известными в связи с работой в Комитете конфиденциальные сведения.
V. Qo‘mita tarkibini shakllantirish va uning faoliyatiga tashkiliy rahbarlikni amalga oshirish tartibi	**V. Порядок формирования состава Комитета и организационное руководство его деятельностью**

12. Qo‘mita a’zolarining ko‘pchiligi bankka aloqador shaxslar bo‘lmasligi kerak, ularning Kengashdagi a’zoligi bundan mustasno. Qo‘mita raisi Kengash majlisida Qo‘mita a’zolari orasidan tasdiqlanadi. Qo‘mita raisi Kengash raisi bo‘lishi mumkin emas. Qo‘mita tarkibi uch kishidan kam bo‘lishi mumkin emas.	12. Большинство членов Комитета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением их членства в Совете. Председатель Комитета утверждается из числа членов Комитета на заседании Совета. Председатель Комитета не может быть председателем Совета. Состав Комитета не может быть менее трех членов.
13. Qo‘mitaning kamida bitta a’zosi bank va moliya tashkilotlarida tavakkalchliklarni boshqarish sohasi bo‘yicha kamida 5 yillik tajribaga ega bo‘lishi kerak. Qo‘mita a’zolarini tasdiqlashda ularning kasbiy tayyorgarligi va Qo‘mita faoliyatining o‘ziga xosligi bo‘yicha bilimlari e’tiborga olinishi, bunda korporativ boshqaruv ko‘nikmalariga, bank sohasida tavakkalchliklarni boshqarish tamoyillariga, shuningdek, Qo‘mita faoliyatini, tavakkalchiliklarni boshqarish tuzilmalarining muvofiqligi va samaradorligini baholash imkonini beradigan tajribaga ega bo‘lgan, nomzodlarga ustunlik berilishi kerak.	13. Как минимум один член Комитета должен иметь не менее 5 летний опыт управления рисками в банковско-финансовых учреждениях. При утверждении членов Комитета должны учитываться их профессиональная подготовка и знания специфики деятельности Комитета, при этом, предпочтение должно быть дано кандидатам, владеющим навыками корпоративного управления, принципами управления рисками в банковской сфере, обладающим опытом, позволяющим оценивать адекватность и эффективность структур управления рисками.
14. Kengash, Qo‘mita a’zolari zimmasiga yuklangan vazifalar lozim darajada bajarilmagan taqdirda, ularning vakolatlarini tugatishga, shuningdek, Qo‘mitaning yangi tarkibini tasdiqlashga haqli. Qo‘mita tarkibiga o‘zgartirishlar Kengash tomonidan Qo‘mitaning iste’fodagi a’zosi o‘rniga yangi a’zo saylanganda yoki Qo‘mita tarkibida a’zolar soni o‘zgarishi taqdirda kiritilishi mumkin.	14. Совет, в случае ненадлежащего исполнения возложенных на членов Комитета обязанностей, вправе прекратить их полномочия, а также утвердить новый состав Комитета. Изменение состава Комитета может быть произведено Советом в случае избрания нового члена Комитета взамен выбывшего или в случае изменения численного состава Комитета.
15. Qo‘mita raisi qo‘mitaning vakolat muddatida:	15. Председатель Комитета на срок полномочий Комитета:
Qo‘mita ishini tashkil etadi, majlislarni chaqiradi va ularda raislik qiladi;	организует работу Комитета, созывает заседания и председательствует на них;
majlislar kun tartibini tasdiqlaydi, Qo‘mita majlislarida masalalar muhokamasini tashkil etadi, shuningdek majlisda ishtirok etish uchun taklif etilgan shaxslarning fikrlarini eshitadi;	утверждает повестку дня заседаний, организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивание мнения лиц, приглашенных к участию в заседании;
Qo‘mita faoliyati uchun zarur bo‘lgan ishonchli	с целью получения достоверной

axborotni olish maqsadida Boshqaruv raisi va a’zolari bilan doimiy aloqada bo‘ladi, Kengash bilan samarali hamkorlikni ta’minlaydi;	информации, необходимой для работы Комитета, поддерживает постоянные контакты с председателем и членами Правления, обеспечивает эффективное взаимодействие с Советом;
Qo‘mita a’zolari o‘rtasida vazifalarni taqsimlaydi, tadbirlarni rejalashtirish va bajarilishi ustidan nazoratni ta’minlaydi;	распределяет обязанности между членами Комитета, обеспечивает планирование и контроль над выполнением запланированных мероприятий;
Qo‘mita majlislari bayonnomalarini, qabul qilingan tavsiyalar, so‘rovlar va boshqa hujjatlarni imzolaydi;	подписывает протоколы заседаний Комитета, принятые рекомендации, запросы и иные документы;
bankning boshqaruv va nazorat organlari va boshqa shaxslar bilan munosabatlarda Qo‘mita nomidan ishlaydi;	представляет Комитет в отношениях с органами управления и контроля банка и иными лицами;
Kengashga Qo‘mita faoliyati to‘g‘risida hisobot beradi;	отчитывается перед Советом о деятельности Комитета;
Qo’mita vakolatiga kiradigan boshqa vazifalarni amalga oshiradi.	выполняет иные функции, входящие в полномочия Комитета.
16. Qo’mita kotibi lavozimi bo‘yicha TBB boshlig‘i hisoblanadi. Qo‘mita kotibi uning a’zosi hisoblanmaydi. TBB boshlig‘i Kengash va Qo‘mitaga bevosita bo‘ysunadi.	16. Секретарем Комитета по должности является начальник УБР. Секретарь Комитета не является его членом. Начальник УБР непосредственно подчиняется Совету и Комитету.
17. Qo‘mita kotibi quyidagilar uchun javobgar:	17. Секретарь Комитета отвечает за:
Qo‘mita majlislari uchun hujjatlar va materiallarni tayyorlash;	подготовку документов и материалов к заседаниям Комитета;
bo‘lajak yig‘ilish va kun tartibi to‘g‘risida Qo‘mita a’zolarini va majlisda ishtirok etish uchun taklif etilgan shaxslarni xabardor qilish;	информирование членов Комитета и лиц, приглашенных для участия в заседании Комитета, о предстоящем заседании и повестке дня;
Qo‘mita majlislarining bayonnomalarini yuritish, qabul qilingan qarorlarni manfaatdor shaxslar e’tiboriga yetkazish;	ведение протоколов заседаний Комитета, доведение до заинтересованных лиц о принятых решениях;
Qo‘mita majlislari bayonnomalarini saqlash va ish yuritish, bank tomonidan qabul qilingan hujjatlarni yuritish tartibiga muvofiq, zarur hollarda manfaatdor shaxslarning iltimosiga binoan, tegishli bayonnomalardan ko‘chirmalar tayyorlash;	хранение протоколов заседаний и делопроизводство Комитета, в соответствии с порядком хранения документации, принятым в банке, при необходимости, по требованию заинтересованных лиц, формирование выписки из протоколов;

ushbu Nizomga muvofiq boshqa vazifalarni amalga oshirish.

осуществление иных функций в соответствии с настоящим Положением.

VI. Qo‘mita yig‘ilishlari

VI. Заседания Комитета

18. Qo‘mita majlislari tasdiqlangan reja (navbatdagi yig‘ilish) bo‘yicha, shuningdek, Qo‘mita raisi yoki Kengash raisining tashabbusi bilan (navbatdan tashqari yig‘ilish), lekin har chorakda kamida bir marotaba o‘tkaziladi.

18. Заседания Комитета проводятся по утвержденному плану (очередное заседание), а также по инициативе председателя Комитета или Совета (внеочередное заседание), но не реже одного раза в квартал.

19. Navbatdagi majlisni chaqirish to‘g‘risidagi qaror, majlis o‘tkaziladigan sana, vaqt va joy, kun tartibi, majlisda ishtirok etish uchun taklif etilgan shaxslar ro‘yxati Qo‘mita raisi tomonidan qabul qilinadi.

19. Решение о созыве очередного заседания, дате, времени и месте проведения, повестке дня, списке лиц, приглашенных для участия в заседании, принимается председателем Комитета.

20. Kengashning Qo‘mita tarkibiga kirmaydigan a’zolari, shuningdek bank Boshqaruvi a’zolari Qo‘mita raisiga Qo‘mita vakolatiga kiruvchi masalani ko‘rib chiqishni taklif qilishlari mumkin. Alohida ahamiyatga ega bo‘lgan yoki tavakkalchilik omilini zudlik bilan baholash zarurati paydo bo‘lganda, uni ko‘rib chiqish uchun Qo‘mitaning navbatdan tashqari yig‘ilishi maxsus chaqiriladi.

20. Члены Совета, не являющиеся членами Комитета, а также члены Правления банка могут предлагать председателю Комитета рассмотрение вопроса, относящегося к компетенции Комитета. В случае особой значимости или необходимости безотлагательной оценки рискового фактора, для его рассмотрения специально созывается внеочередное заседание Комитета.

21. Qo‘mita a’zolarining kamida yarmi ishtirok etsa Qo‘mita yig‘ilishi vakolatli deb hisoblaniladi, bunda Qo‘mita raisining ishtiroki majburiydir.

21. Заседание считается полномочным, если в нем участвует не менее половины членов Комитета, при этом присутствие председателя Комитета обязательно.

22. Qo‘mita qarorlari Qo‘mita yig‘ilishida ishtirok etayotgan a’zolarning oddiy ko‘pchilik ovozi bilan qabul qilinadi. Ovozlar teng bo‘lgan taqdirda Qo‘mita raisi hal qiluvchi ovoz berish huquqiga ega.

22. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов участвующих в заседании членов Комитета. В случае равенства голосов, председатель Комитета имеет право решающего голоса.

23. Qo‘mita qarorlari bayyonnoma bilan rasmiylashtiriladi va Qo‘mita a’zolari tomonidan imzolaniladi.

23. Решение Комитета оформляется протоколом, который подписывается его членами.

24. Qo‘mitaning har bir a’zosi bitta ovozga ega. Qo‘mita qaroridan norozi bo‘lgan Qo‘mita a’zosi o‘zining alohida fikrini qayd etishga haqli va u majlis bayonnomasiga majburiy tartibda ilova qilinadi va Kengash e’tiboriga

24. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Член Комитета, несогласный с решением Комитета, вправе зафиксировать свое особое мнение, которое в обязательном порядке прилагается к протоколу заседания

yetkaziladi.	и доводится до сведения Совета.
25. Qo‘mita majlisining bayonnomasida quyidagilar ko‘rsatiladi:	25. В протоколе заседания Комитета указываются:
majlis o‘tkaziladigan sana, joyi va vaqti;	дата, место и время проведения заседания;
Qo‘mita majlisining kun tartibiga kiritilgan masalalarni ko‘rib chiqishda ishtirok etgan Qo‘mita a’zolarining ro‘yxati, shuningdek majlisda qatnashgan boshqa shaxslarning ro‘yxati;	список членов Комитета, принявших участие в рассмотрении вопросов повестки дня заседания Комитета, а также список иных лиц, присутствовавших на заседании;
kun tartibi;	повестка дня;
kun tartibidagi muhokama qilinayotgan masalalar yuzasidan Qo‘mita a’zolarining fikr va takliflari;	мнения и предложения членов Комитета по обсуждаемым вопросам повестки дня;
ovozga qo‘yilgan qarorlarning tahriri va ular bo‘yicha ovoz berish natijalari;	формулировки решений, поставленных на голосование, и итоги голосования по ним;
qabul qilingan qarorlar.	принятые решения.
26. Qo‘mita majlisining bayonnomasi uning raisi, a’zolari va kotibi tomonidan imzolanadi. Ushbu majlisda Qo‘mita tomonidan tasdiqlangan (qabul qilingan) hujjatlar bayonnomaga ilova qilinadi.	26. Протокол заседания Комитета подписывается его председателем, членами и секретарем. К протоколу прилагаются документы, утвержденные (принятые) Комитетом на данном заседании.
VII. Qo‘mitaning bank rahbariyati va boshqa shaxslar bilan o‘zaro hamkorligi	**VII. Взаимодействие Комитета с руководством банка и иными лицами**
27. Qo‘mita a’zolari samarali faoliyat yuritishni ta’minlash maqsadida zarur ma’lumotlardan foydalanish imkoniyati bilan ta’minlanadi.	27. Членам Комитета для обеспечения эффективной работы обеспечивается доступ к необходимой информации.
28. Boshqaruv a’zolari, bankning tarkibiy bo‘linmalari rahbarlari va xodimlari Qo‘mita talabiga binoan belgilangan muddatlarda va amaldagi qoidalarga muvofiq zarur hajmdagi ma’lumotlar va hujjatlarni taqdim etishlari shart.	28. Члены Правления, руководители структурных подразделений и сотрудники банка по требованию Комитета обязаны в установленные сроки и в соответствии с действующим регламентом предоставить необходимый объем информации и документов.
Ma’lumotlar va hujjatlar Qo‘mita kotibi orqali taqdim etiladi.	Информация и документы предоставляются через секретаря Комитета.
29. Zarur hollarda Qo‘mita ishiga ayrim masalalarni ko‘rib chiqish uchun zarur kasbiy bilimlarga ega bo‘lgan ekspertlar va maslahatchilar jalb etilishi mumkin.	29. В случае необходимости, к работе Комитета могут привлекаться эксперты и консультанты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов.

29. Ekspert va maslahatchilarni Qo‘mita ishiga jalb etish tartibi va shartlari bank tomonidan bunday shaxslar bilan konfidensial ma’lumotlarning maxfiyligini ta’minlash rejimiga rioya qilgan holda tuziladigan shartnomada belgilanadi.	30. Порядок и условия привлечения экспертов и консультантов к работе Комитета определяются договором, заключаемым банком с такими лицами, с соблюдением режима сохранности конфиденциальной информации.
VIII. Qo‘mitaning Kengash oldidagi hisobdorligi	**VIII. Подотчетность Комитета Совету**
31. Qo‘mita o‘z faoliyati to‘g‘risidagi choraklik hisobotni Kengashga taqdim etadi.	31. Комитет предоставляет Совету ежеквартальный отчет о своей деятельности.
32. Qo‘mita raisi tomonidan Kengashga taqdim etiladigan Qo‘mita hisobotida Qo‘mita faoliyati bo‘yicha quyidagi ma’lumotlarni o‘z ichiga olishi mumkin:	32. Отчет Комитета, представляемый Совету председателем Комитета, может содержать информацию о деятельности Комитета касательно:
o‘z vakolatiga kiruvchi masalalar bo‘yicha Qo‘mita tomonidan taqdim etilgan tavsiyalar; mavjud va ehtimoliy tavakkalchliklar, shuningdek, bankda ularni boshqarish tizimlarining samaradorligi; sezilarli tavakkalchiliklar bo‘yicha risk-appetit ko‘rsatkichlari va chegaralar/triggerlarning buzilish holatlari; sezilarli tavakkalchliklarning o‘z vaqtida aniqlanmaganligi, ularning hajmini aniqlash adekvatliligi, ularni boshqarish bo‘yicha zarur tartib-taomillarning o‘z vaqtida amalga oshirilganligi holatlari; hamkor-banklarga belgilangan limitlarning buzilish holatlari; ekspert va maslahatchilardan olingan takliflar va ko‘rsatmalar; Qo‘mita tomonidan tasdiqlangan ish rejaning amalga oshirilishi.	представленных Комитетом рекомендаций по вопросам его компетенции; имеющихся и потенциальных рисках, а также эффективности систем управления рисками в банке; нарушение показателей риск-аппетита и лимитов/триггеров по существенным рискам; фактах несвоевременного выявления существенных рисков, адекватности определения их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими; нарушение установленных лимитов банкам-партнерам; полученных от экспертов и консультантов предложений и рекомендаций; выполнения утвержденного Комитетом плана работы.
33. Qo‘mita hisobotida Qo‘mita ixtiyoriga ko‘ra boshqa muhim ma’lumotlar ham bo‘lishi mumkin.	33. Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.
34. Kengash Qo‘mitaga ayrim masalalar bo‘yicha xulosa taqdim etish yuzasidan topshiriq berishga haqli.	34. Совет вправе поручить Комитету, представить заключение по отдельным вопросам.
35. Qo‘mita o‘z ixtiyoriga ko‘ra o‘z faoliyati doirasidagi har qanday masala bo‘yicha	35. Комитет вправе по своему усмотрению направить Совету свои рекомендации по

Kengashga o‘z tavsiyalarini yuborishga haqli, va Kengash topshirig‘iga asosan unga o‘z xulosasini tayyorlashi lozim.

любому вопросу в рамках своей деятельности, и по поручению Совета обязан подготовить заключение для него.

36. Kengash istalgan vaqtda Qo‘mita raisidan taqdim etish muddatlarini ko‘rsatgan holda Qo‘mita faoliyati to‘g‘risidagi hisobotni talab qilishga haqli.

36. Совет вправе в любое время запросить у председателя Комитета отчет о текущей деятельности Комитета с установлением сроков его представления.

IX. Qo‘mita a’zolarining javobgarligi

IX. Ответственность членов Комитета

37. Qo‘mita a’zolari O‘zbekiston Respublikasining «Bank siri to‘g‘risida»gi, «Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida»gi qonunlariga, bank Ustavi va boshqa ichki qoidalariga muvofiq javobgar bo‘ladilar.

37. Члены Комитета несут ответственность в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банковской тайне», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Уставом и внутренними правилами банка.

X. Yakuniy qoidalar

X. Заключительные положения

38. Ushbu Nizom Kengash tomonidan tasdiqlanganidan keyin kuchga kiradi.

38. Настоящее Положение вступает в силу после утверждения Советом.

39. Ushbu Nizom talablariga rioya etilishini nazorat qilish Kengash tomonidan amalga oshiriladi.

39. Совет осуществляет контроль за исполнением требований настоящего Положения.

40. Ushbu Nizom matni davlat va rus tillarida bayon etilgan. Agar matnlar o‘rtasida biron-bir tafovut yuzaga kelsa, rus tilida bayon etilgan matn ustuvor deb tan olinadi.

40. Текст настоящего Положения составлен на государственном и русском языках. При этом в случае любого разночтения между текстами преимущественную силу имеет текст на русском языке.