

openbank	Ro'yxatdan o'tkazildi
	Ro'yxat raqami: <u>I-108</u>
	Sana: "№ <u>22</u> " <u>oktabr</u> 20 <u>25</u> yil

“Open bank” aksiyadorlik jamiyati
Kuzatuv kengashining
2025-yil 21 - oktabr dagi
21-10/1 -sonli yig'ilish bayonnomasiga
21 -ilova

**«OPEN BANK» AKSIYADORLIK JAMIYATINING
ICHKI NAZORAT SIYOSATI**

Toshkent – 2025-yil.

Mazkur "Open bank" aksiyadorlik jamiyatining Ichki nazorat siyosati (keyingi o'rinlarda Siyosat deb yuritiladi) O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi va "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi, Qonunlari va amaldagi boshqa qonunchilik hujjatlariga hamda "Open bank" aksiyadorlik jamiyati Ustaviga muvofiq ishlab chiqilgan.

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Mazkur Siyosat "Open bank" aksiyadorlik jamiyati (bundan buyon matnda Bank deb yuritiladi) ichki nazorat tizimining maqsadlari va vazifalarini, uning faoliyat yuritish tamoyillarini, shuningdek ichki nazorat uchun Bankning mas'ul tarkibiy tuzilma va xodimlarini belgilaydi.

2. Ichki nazorat bu Bankning quyidagi sohalarda Bank maqsadlariga asoslangan va yetarlicha nisbatan erishilganligi tasdig'ini olish maqsadida tavakkalchiliklar boshqaruvi, nazorat va korporativ boshqaruv jarayonlari samaradorligini oshirishga yo'naltirilgan uzluksiz amal qiluvchi jarayon:

faoliyat samaradorligi va unumdorligi, shu jumladan aktivlarni ishlatish samaradorligi, foyda olish va aktivlarni himoya qilish darajasi;

moliya hisobotining ishonchliligi va shubhasiz to'g'riligi;

bank faoliyatini tartibga soluvchi qonun hujjatlari va huquqiy meyorlarga muvofiqlik.

3. Ichki nazorat tizimi – Bankda ichki qoidalar bilan qat'iy belgilangan Bank Taftish komissiyasi (Taftishchisi), Ichki audit boshqarmasi va ichki nazorat subyektlari tomonidan barcha funksiyalar bo'yicha tashkil qilingan va amalga oshiriladigan ichki nazorat choralari, tartibotlari va usullarini tekshiruvchi tashkiliy tuzilmalar majmui.

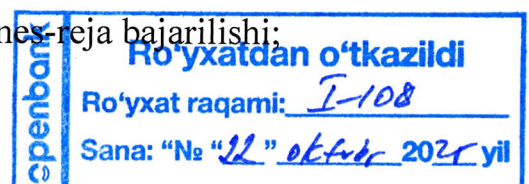
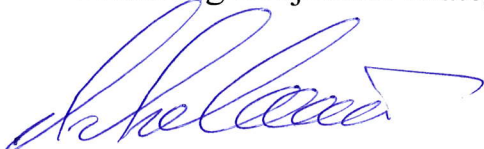
4. Ichki nazorat tartibotlari – ichki nazorat subyektlari tomonidan amalga oshiriladigan hamda moliya-xo'jalik faoliyatini amalga oshirishda qonun hujjatlari va Bankning ichki qoidalari buzilishlarini aniqlash, Bank tomonidan belgilangan maqsadlarga erishish samaradorligini, shuningdek ichki nazorat tartibotlarini realizatsiya qilish jarayonida ichki nazorat subyektlarining o'zaro munosabatlarini baholash uchun yo'naltirilgan choralalar majmui.

2-bob. Siyosat maqsadlari

5. Ichki nazoratni tashkil qilishdan ko'zlangan asosiy maqsad Bank aksiyadorlari va mijozlarining huquqlari va qonuniy manfaatlari himoyasini ta'minlashdan iborat.

6. Ichki nazorat operativ rejimda quyidagilarni ta'minlash majburiyatiga ega: aktivlarning yaxshi saqlanishi, resurslardan tejimli va samarali foydalanish; amaldagi qonun hujjatlari va Bankning ichki qoidalari talablariga rioya qilinishi;

Bankning rivojlanish strategiyasi hamda biznes-reja bajarilishi;



Bankning buxgalteriya hujjatlari, moliya hisobotlari va boshqaruv ma'lumotlarining to'liqligi va shubhasiz to'g'riligi;

bank faoliyatida tavakkalchiliklarning aniqlanishi, ular yuzaga kelgan paytda identifikatsiyalanishi va tahlil qilinishi;

bank faoliyatida tavakkalchiliklarning rejalashtirilishi va boshqarilishi, shu jumladan tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha o'z vaqtida va mos qarorlar qabul qilinishi;

Bank Boshqaruvi, Kuzatuv kengashi a'zolariga va Taftish komissiyasi (Taftishchisi)ga ish haqi, mukofotlar va badallar to'lovi, shu jumladan uning miqdorlari mosligi, ochiqligi va obyektivligi.

3-bob. Siyosat tamoyillari

7. Bankda Siyosat quyidagi tamoyillar asosida tuziladi:

uzluksizlik. Ichki nazorat tizimining doimiy va tegishlicha ishlashi Bankka meyordan har qanday og'ishlarni o'z vaqtida aniqlash va kelgusida ular yuzaga kelishini ogohlantirish imkonini beradi;

hisobdorlik. Har bir shaxs tomonidan nazorat funksiyalarining bajarilish sifati ichki nazorat tizimining boshqa ishtirokchisi tomonidan nazorat qilib boriladi;

vazifalarning taqsimlanishi. Takrorlanuvchi nazorat funksiyalariga yo'l qo'yilmaydi va ushbu funksiyalar xodimlar o'rtasida muayyan aktivlar bilan operatsiyalarni tasdiqlash, operatsiyalarni hisobga olish, aktivlarning yaxshi saqlanishini ta'minlash va ularning inventarizatsiyasini o'tkazish bilan bog'liq funksiyalar bir shaxsning o'zi tomonidan birlashtirilmaydigan tarzda taqsimlanadi;

operatsiyalarning tegishlicha ma'qullanishi va tasdiqlanishi. Moliya-xo'jalik operatsiyalari vakolatli shaxslar tomonidan ularning taalluqli vakolatlari doirasida amalga oshiriladi;

kundalik ichki nazoratni amalga oshiradigan tashkiliy tuzilmaning alohidaligi va uning bevosita Bank Kuzatuv kengashiga funksional hisobdorligi ta'minlanishi;

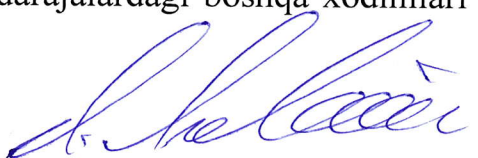
muntazam rivojlanish va takomillashish. Ichki nazorat tizimi yangi vazifalarni hal qilish, tizimning o'zini kengaytirish va takomillashtirish zarurati hisobga olingan holda moslashishi uchun moslanuvchan sozlanish shart-sharoitlarini ta'minlashga intiladi;

amalga oshiriladigan operatsiyalari tavsifi va hajmiga ichki nazorat tizimining muvofiqligi.

8. Ichki nazorat tizimi nazorat muhiti, tavakkalchilikni baholash jarayoni, axborot tizimi, nazorat bo'yicha harakatalar va nazorat muhitlari monitoringi kabi tarkibiy qismlardan iborat.

4-bob. Ichki nazorat organlari

9. Ichki nazorat Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi, Bank Kuzatuv kengashi, Bank Boshqaruvi, Ichki audit boshqarmasi, shuningdek Bankning barcha darajalardagi boshqa xodimlari tomonidan amalga oshiriladi, bunda har biri ichki



nazorat uchun belgilangan tartibda javobgar bo'ladi.

10. Bankda faoliyat yuritadigan tarkibiy tuzilmalarining funksiyalari, huquqlari va majburiyatlari, javobgarligi, to'lanadigan ish haqini hisob-kitob qilish tartibi, tarkibga va malakaga talablar Bankning ichki qoidalari bilan nazarda tutiladi. Ushbu hujjatlar bevosita yoki bilvosita ichki nazorat masalalariga daxldor boshqa hujjatlar kabi mazkur Siyosatga zid kelishi mumkin emas.

11. Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi ichki nazoratni amalga oshirish sohasida vakolatlariga quyidagi masalalar kiradi:

Bankning tashqi auditorini tasdiqlash, uning hisobotlarini ko'rib chiqish;
yillik hisobotlarni, shu jumladan Bankning yillik buxgalteriya hisobotlarini tasdiqlash;

aniqlangan kamchiliklarni bartaraf etish va ularning bajarilishini nazorat qilish bo'yicha Bank tashqi auditorining tavsiyalarini ko'rib chiqish;

Bankning moliyaviy hisobotlarini to'liq, ishonchli va o'z vaqtida taqdim etilishini nazorat qilish;

amaldagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda yirik bitimlar va manfaatdorlik bo'lgan bitimlarni tasdiqlash.

12. Ichki nazorat sohasida Bank Kuzatuv kengashining funksiyasi quyidagilardan iborat:

ichki nazorat tizimining muayyan operatsiyalari va strategiyalari rivojlanish yo'nalishlarini belgilash va tasdiqlash;

Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishida Bank Taftish komissiyasi (Taftishchisi), Bank Boshqaruvi raisi, Bank ichki va tashqi auditning muntazam hisobotlari to'g'risida, moliyaviy, operatsion, komplayens nazorat, ichki nazorat tizimining ishonchliligi va samaradorligini tahlil qilish va baholash natijalari to'g'risida xabardor qilish;

samarali ichki nazorat tizimini yaratish va ishlashini ta'minlash;

Ichki audit boshqarmasi, tashqi auditorlik tashkiloti va nazorat organlarining tavsiyalari va mulohazalarini tezkor bajarilishi bo'yicha choralarini ko'rish;

Bank ichki nazorat tizimining o'zgarishi holatlarida bank faoliyatining xususiyati va ko'lamiga muvofiqligini nazorat qilish;

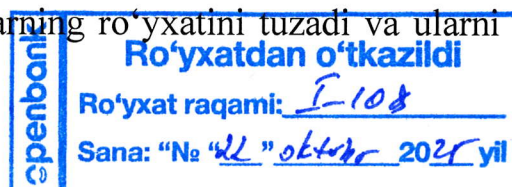
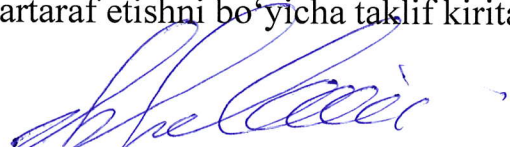
ichki nazorat tartibotlarini muntazam ravishda takomillashtirish.

13. Bank Taftish komissiyasi (Taftishchisi) bank faoliyati ustidan moliyaviy-xo'jalik va huquqiy ichki nazorat funksiyalarini amalga oshirish uchun mas'ul hisoblanadi. Jumladan,:

Bankning moliyaviy yil faoliyati yakunlari bo'yicha moliyaviy-xo'jalik faoliyatini taftishdan o'tkazadi;

Bankning moliya-xo'jalik faoliyati taftish natijalari to'g'risidagi xulosa tuzadi;

taftish davomida aniqlangan qoidabuzarliklarning ro'yxatini tuzadi va ularni bartaraf etishni bo'yicha taklif kiritadi;



Bank Kuzatuv kengashiga, Boshqaruvi raisiga ko'rib chiqish va tegishli choralar ko'rish uchun tekshiruv materiallarini taqdim qiladi.

14. Ichki audit boshqarmasi muntazam nazoratning amalga oshirilishi, aynan Bank tomonidan amalga oshiriladigan moliyaviy-xo'jalik operatsiyalarining amaldagi qonun hujjatlariga muvofiqligi, shuningdek buxgalteriya va moliyaviy hisobot to'liqligi va shubhasiz to'g'riligi uchun mas'ul hisoblanadi.

Ichki audit boshqarmasi o'ziga yuklangan vazifalarga muvofiq moliyaviy-xo'jalik faoliyatini ichki nazorat tartib-qoidalariga rioya etilishini nazorat qilish bo'yicha quyidagilarni bajaradi:

bank faoliyatining barcha yo'nalishlarini tekshirish va ichki nazorat tizimining samaradorligini baholash;

Bankning ichki qoidalariga muvofiq Bank tavakkalchiliklarini va tavakkalchiliklarni boshqarishni baholash metodologiyasining samaradorligini va Bankning ushbu hujjatlari qo'llanilishining to'liqligini tekshirish;

Bank nomidan operatsiyalar va bitimlarni amalga oshirishda xodimlarning lavozim vakolatlariga muvofiqligi ustidan nazorat;

tekshirish natijalari bo'yicha Bank Kuzatuv kengashiga kamida olti oyda bir marta tavsiyalarni bajarish va aniqlangan qoidabuzarliklarni bartaraf etish bo'yicha ko'rilgan choralar to'g'risida, shuningdek bank faoliyatining ayrim turlarida ichki nazorat funksiyalarini bajaruvchi tuzilmalarning tekshirilishi to'g'risida ma'lumot taqdim etish;

buxgalteriya hisobi va hisobotning to'liqligi, ishonchliligi, o'z vaqtida bo'lishini va xolisligini, shuningdek ma'lumot va hisobotni yig'ish va taqdim etishning ishonchliligini o'rganish va sinovdan o'tkazish;

Bank tomonidan amalga oshiriladigan operatsiyalar va boshqa bitimlarning iqtisodiy maqsadga muvofiqligi va samaradorligini baholash;

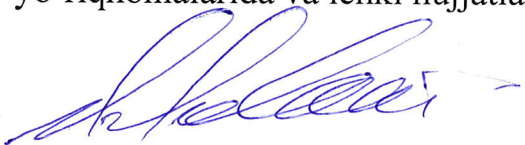
amaldagi qonun hujjatlariga rioya etilishini nazorat qilish, tasdiqlangan yillik va uzoq muddatli rejalarga muvofiq bank faoliyatining moliyaviy-iqtisodiy tomonlarini muntazam ravishda tekshirish;

alohida funksiyalar yoki operatsiyalarni bajarilishini tashkil etish bo'yicha maqsadli tekshirishlar.

15. Ichki nazorat tizimi faoliyati uchun javobgarlik Boshqaruv raisi zimmasiga yuklanadi.

Bankning Boshqaruv raisi ichki nazorat tizimi tartibotlarini joriy qiladi va Kuzatuv kengashini Bankning barcha tavakkalchiliklari, ichki nazorat tizimining jiddiy kamchiliklari, shuningdek ularni bartaraf etish bo'yicha chora-tadbirlar rejalari va natijalari to'g'risida o'z vaqtida xabardor qilgan holda, uning samarali ishlashini ta'minlaydi.

16. Bankning har bir xodimi ichki nazorat jarayonida ishtirok etadi. Nazorat funksiyalarini bajarish uchun xodimlarning shaxsiy javobgarligi ularning lavozim yo'riqnomalarida va ichki hujjatlarda belgilanadi.



17. Ichki nazorat tizimining tegishli faoliyat yuritishi xodimlarning yuqori kasbiy malakalariga ham bog'liqdir. Bank kadrlarni tanlash, yollash, o'qitish, tayyorlash tizimi ularning yuqori malakali bo'lishlarini va ular tomonidan yuqori odob-axloq standartlariga rioya qilinishini ta'minlashi uchun bor imkoniyatlarini ishga soladi.

5-bob. Ichki nazorat tartibotlari

18. Ichki nazorat tartibotlari Bankning ichki qoidalar bilan belgilangan talablarga muvofiq Bank Boshqaruvining barcha darajalarida amalga oshiriladi.

19. Bankdagi ichki nazorat tartibotlari quyidagilarni o'z ichiga oladi:

muvofiglashtirish. Taalluqli vakolatlar berilgan turli tuzilmalar va Boshqaruv xodimlari tomonidan hujjatlarning ma'qullanishi;

avtorizatsiyalash. Xodimlar tomonidan operatsiyalarni amalga oshirish uchun ruxsat olinishi;

solishtirish. Turli manbalardan olingan axborotning to'liqligini, aniqligini, qarama-qarshi emasligini va to'g'riligini tekshirish, shu jumladan buxgalteriya hisobi moddalari, hisobga olish tizimlari, Bank va uning kontragentlari hisob ma'lumotlari o'rtasida farqlar mavjud emasligini nazorat qilish;

arifmetik nazorat. Moliya, buxgalteriya va boshqa hujjatlarda hisob-kitoblar, shu jumladan nazorat summalar hisobining arifmetik to'g'riligini tekshirish;

tafovutlar tahlili. Bank faoliyatining haqiqiy ko'rsatkichlarini rejadagi ko'rsatkichlar, prognozlar, oldingi davrlar ma'lumotlari, raqobatchilar faoliyati natijalari bilan solishtirish asosida belgilangan maqsadlarga erishish va rejalarni bajarish darajalarini baholash;

inventarizatsiya. Buxgalteriya hisobining shubhasiz to'g'riligini va Bank aktivlarining yaxshi saqlanishini ta'minlash maqsadida aktivlar va majburiyatlarning haqiqiy mavjudligini va sifat tavsiflarini aniqlash va tasniflash;

axborot texnologiyalari nazorat tartibotlari. Foydalanish nazorati, ma'lumotlar yaxlitligi, axborot tizimiga o'zgartirishlar kiritilishi.

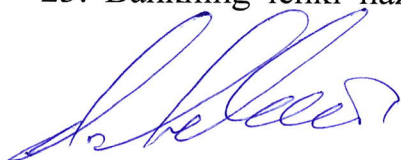
20. Muayyan nazorat tartibotlari mazmuni tarkibiy tuzilmalar tomonidan Bankning maqsadlariga va tarkibiy tuzilmalarning vazifalariga muvofiq ishlab chiqiladi va ichki qoidalar bilan belgilanadi.

6-bob. Ichki nazorat organlari faoliyatini monitoring qilish vositasi

21. Bankning ichki nazorat tizimi samaradorligini, shu jumladan uning o'z oldiga qo'yilgan maqsad va vazifalar bajarilishini ta'minlash imkoniyatini baholash, shuningdek tizim kamchiliklari jiddiyligini aniqlash maqsadida monitoring o'tkaziladi.

22. Bank ichki nazorat tizimini monitoringini doimiy ravishda amalga oshiradi. Ichki nazorat tizimining monitoringi Bankning turli tuzilmalari tomonidan amalga oshiriladi.

23. Bankning ichki nazorat organlari yilning har to'rtinchi o'rtasida Bank Kuzatuv



openbank	Ro'yat raqami: <u>2-108</u>
	Sana: "22" oktabr <u>oktabr</u> 20 <u>25</u> yil

kengashi oldida o'z funksional vazifalariga muvofiq o'tkazilgan tekshiruvlar natijalari to'g'risida hisobot beradi.

24. Tashqi auditor ichki nazorat tizimini tekshirishda ichki nazoratning amaldagi tizimini ko'zdan kechiradi, nazorat vositalarining maqsadga muvofiqligini baholaydi, ichki nazorat tizimi samaradorligi tekshiruvini o'tkazadi.

Ichki nazorat tartibotlarini o'rganish va baholashda xo'jalik operatsiyalarini o'tkazish uchun ruxsat berilganligiga, vazifalar taqsimlanishiga, nazorat tadbirlarini o'tkazishda hujjatlashtirish va qayd etilishga alohida diqqat e'tibor qaratiladi.

25. Bankning ichki nazorat tizimi samaradorligini baholash uchun mustaqil professional tashkilotlarni jalb qilish Bank Kuzatuv kengashi qarori bo'yicha tanlov asosida amalga oshiriladi.

26. Ichki nazorat tizimi monitoringi kamchiliklarni o'z vaqtida aniqlash va ularni bartaraf qilish uchun yo'naltirilgan.

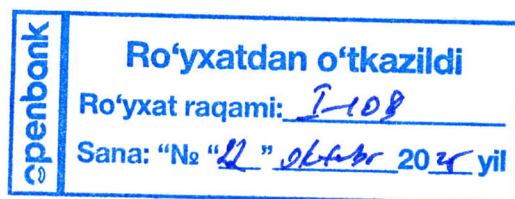
7-bob. Yakuniy qoidalar

27. Mazkur Siyosat talablariga rioya qilinmagan mas'ullar qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda javobgarlikka tortiladi.

28. Mazkur Siyosatga kiritiladigan o'zgartirish va qo'shimchalar Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlanadi.

29. Mazkur Siyosat bilan tartibga solinmagan masalalar O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda hal etiladi.

30. Ushbu Siyosatning alohida bandlari amaldagi qonunchilik hujjatlariga zid bo'lsa, ushbu bandlar o'z kuchini yo'qotadi va ushbu bandlarga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilgunga qadar O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchik hujjatlari normalariga amal qilinadi.



Two handwritten signatures in blue ink, located at the bottom left of the page.

A handwritten signature in blue ink, followed by the date "07.10.2024" written in blue ink.

YURIDIK XULOSA
(ichki qoidani huquqiy ekspertizadan o'tkazish to'g'risida)

Toshkent shahar

“07” 10 2025 yil

Ekspertiza o'tkazuvchi: “Open bank” aksiyadorlik jamiyatning (keyingi o'rinlarda “Bank” deb yuritiladi) Yuridik boshqarmasi.

Ekspertizadan o'tkazilgan me'yoriy hujjat nomi: “Open bank” aksiyadorlik jamiyatining ichki nazorat siyosati (keyingi o'rinlarda “ichki qoida” deb yuritiladi).

Ekspertiza o'tkazishda foydalanilgan qonunchilik va me'yoriy hujjatlar: O'zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida”gi, “Banklar va bank faoliyati to'g'risida”gi qonunlari, Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki qoidalariga qo'yiladigan talablar to'g'risida nizomi va boshqa amaldagi qonunchilik hujjatlari, hamda “Open bank” aksiyadorlik jamiyatning ustavi va boshqa ichki me'yoriy hujjatlar (keyingi o'rinlarda “qonunchilik va me'yoriy hujjatlar”).

Mazkur ichki qoida qonunchilik va me'yoriy hujjatlarga muvofiq ishlab chiqilgan bo'lib, Bankning ichki nazorat tizimining maqsadlari va vazifalarini, uning faoliyat yuritish tamoyillarini, shuningdek ichki nazorat uchun Bankning mas'ul tarkibiy tuzilma va xodimlarini belgilaydi.

Ushbu ichki qoida ishlab chiqishda qonunchilik texnikasi qoidalariga rioya qilingan.

Mazkur ichki qoida, agar unda boshqa muddat ko'rsatilgan bo'lmasa, Bankning Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan kunning ertasidan kuchga kiradi.

Ushbu ichki qoidaga o'zgartirish va qo'shimchalar Bankning Kuzatuv kengashining qarori asosida kiritiladi.

Markaziy bankning normativ-huquqiy hujjatlarida ishlab chiqilishi belgilangan ichki qoidalar, shuningdek ularga kiritiladigan o'zgartirish va qo'shimchalar tijorat banklari tomonidan tasdiqlangandan so'ng 15 (o'n besh) kun ichida Markaziy bankka taqdim etilishi kerak.

“Open bank” aksiyadorlik jamiyatning
Yuridik boshqarmasi boshlig'i
S.I. Salimov

