

“Open bank” aksiyadorlik jamiyati

Kuzatuv kengashining

2025-yil 21 - oktabr dagi

21-10/2 -sonli yig'ilish bayonnomasiga

8 -ilova

**«OPEN BANK» AKSIYADORLIK JAMIYATINING
ICHKI AUDIT BOSHQARMASI
NIZOMI**

Toshkent – 2025-yil.

Mazkur "Open bank" aksiyadorlik jamiyatining Ichki audit boshqarmasi Nizomi" (keyingi o'rinlarda Nizom deb yuritiladi) O'zbekiston Respublikasining "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi qonunlari va boshqa qonunchilik hujjatlari, "Open bank" aksiyadorlik jamiyati (keyingi o'rinlarda Bank deb yuritiladi) Ustaviga muvofiq ishlab chiqilgan.

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Nizom Ichki audit boshqarmasining tashkil etilishi, uning maqsadi, vazifalari, huquq va majburiyatlari hamda audit faoliyati bo'yicha javobgarliklarini belgilab beradi.

Nizomda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

ichki audit - bankning ichki nazorat tizimi, shu jumladan tavakkalchiliklarni boshqarish va korporativ boshqaruv tizimi va jarayonlarining sifati, ularning monandligi va samaradorligiga oid mustaqil bahoni taqdim etish bilan bog'liq faoliyat;

Ichki audit boshqarmasi - Bankda ichki auditni doimiy tarzda amalga oshiruvchi mustaqil tarkibiy tuzilma;

ichki audit standartlari - bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasining banklarda ichki auditga oid tamoyillari, Ichki auditorlar institutining Ichki auditning xalqaro kasbga oid standartlari, Xalqaro buxgalterlar federatsiyasining Auditning xalqaro standartlari.

2. Ichki audit boshqarmasining asosiy maqsadi - Bank rahbariyatiga tavakkalchiliklarni boshqarish va korporativ boshqaruv tizimi va jarayonlarining sifati, ularning monandligi va samaradorligiga oid mustaqil bahoni taqdim etish orqali Bank Kuzatuv kengashi (bundan keyin matnlarda Kuzatuv kengash deb yuritiladi) va Bank Boshqaruvi (bundan keyin matnlarda Boshqaruv deb yuritiladi)ga bank faoliyatining maqsadlariga erishishida ko'maklashish hisoblanadi.

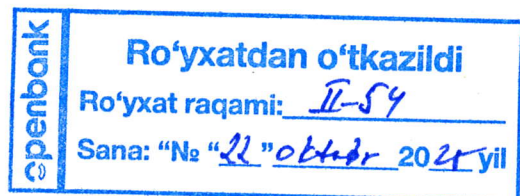
3. Ichki audit boshqarmasi xodimlarining soni Bank aktivlari miqdori va tavakkalchilik darajasi, bank amaliyotlari xususiyati va ko'lami hamda Bankning tashkiliy tuzilishidan kelib chiqib shakllantiriladi.

2-bob. Ichki audit boshqarmasining mustaqilligi va xolisligi

4. Ichki audit boshqarmasi Bankning tekshirilayotgan faoliyatidan va Boshqaruvdan mustaqil bo'lib, u Kuzatuv kengash va Audit qo'mitaga bevosita bo'ysunadi.

5. Ichki audit boshqarmasiga Ichki audit boshqarmasi boshlig'i (keyingi o'runlarda Boshqarma boshlig'i deb yuritiladi) rahbarlik qiladi. Boshqarma boshlig'i Kuzatuv kengash qarori bilan lavozimiga tayinlanadi va lavozimidan ozod etiladi.

Boshqarma boshlig'i Ichki audit boshqarmasi faoliyati ustidan umumiy nazoratni



amalga oshiradi va Kuzatuv kengash tomonidan tasdiqlangan lavozim yo'riqnomasi asosida ish yuritadi.

6. Ichki audit boshqarmasi xodimlari Boshqarma boshlig'i tavsiyasiga binoan Bank Audit qo'mitasi qaroriga asosan lavozimiga tayinlanadi va lavozimidan ozod etiladi.

Ichki audit boshqarmasi xodimlarining lavozim yo'riqnomasi Boshqarma boshlig'i tomonidan ishlab chiqiladi va Kuzatuv kengash tomonidan tasdiqlanadi. Ichki audit boshqarmasi xodimlari bilan Kuzatuv kengash o'rtasida aniq vazifalar bo'yicha qo'shimcha lavozim majburiyatlari imzolanishi mumkin.

7. Boshqaruv a'zolari, Bankda faoliyat yuritayotgan barcha xodimlar va boshqaruv a'zolari bilan aloqador shaxslar bir vaqtning o'zida Ichki audit boshqarmasi xodimi, shu jumladan Boshqarma boshlig'i sifatida faoliyat yurita olmaydi.

8. Audit bo'yicha yillik reja (bundan buyon matnda yillik reja deb yuritiladi) Boshqarma boshlig'i tomonidan ishlab chiqiladi va Kuzatuv kengash tomonidan tasdiqlanadi.

Ichki audit boshqarmasi o'zining tashabbusi bilan Bankdagi barcha soha va amalga oshirilgan amaliyotlar bo'yicha ichki auditorlik tekshiruvini (bundan buyon matnda auditorlik tekshiruvi deb yuritiladi) o'tkazishi mumkin. Ichki audit boshqarmasining hisobotlari Ichki audit boshqarmasi xodimlarining mustaqil fikr va mulohazalariga asoslanadi.

9. Ichki audit boshqarmasi xodimlariga, shu jumladan Boshqarma boshlig'iga nisbatan Boshqaruv yoki boshqa shaxslar tomonidan o'tkazilgan har qanday bosim va ish faoliyatiga qilingan to'sqinlik to'g'risida Kuzatuv kengashga darhol bu haqda xabar beriladi.

10. Ichki audit boshqarmasi xodimlari, shu jumladan Boshqarma boshlig'ining xolisligi va beg'arazligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan bank amaliyotlarini va boshqa tadbirlarni amalga oshirishga doir qarorlar qabul qilish, jumladan moliyaviy hujjatlarni yoki tavakkalchiliklarni qabul qilishni ko'zda tutuvchi hujjatlarni imzolash jarayonlarida ishtirok etishi qat'iyan taqiqlanadi.

11. Ichki audit boshqarmasi xodimlari qaytariladigan vazifalarni amalga oshirishlari natijasida ularning tanqidiy fikrlash qobiliyati yomonlashuvining oldini olish maqsadida Ichki audit boshqarmasi xodimlari Audit qo'mitasi qaroriga muvofiq rotatsiyasi amalga oshirilishi mumkin.

12. Ichki audit boshqarmasi xodimlari Bank yoki uning tarkibiy tuzilmalarida oxirgi o'n ikki oy ichida o'zlari faoliyat yuritgan soha yoki tarkibiy tuzilmaning tekshiruvida ishtirok etishi taqiqlanadi.

Ichki audit boshqarmasi xodimi auditorlik tekshiruvi predmeti bo'lgan hujjatlarni

ishlab chiqishda yoki amaliyotni amalga oshirishda bevosita ishtirok etgan bo'lsa, u ushbu hujjat yoki amaliyotlarning auditorlik tekshiruvida ishtirok etishi mumkin emas.

13. Boshqarma boshlig'i har yili Ichki audit boshqarmasining yillik byudjetini ishlab chiqadi. Yillik byudjet Kuzatuv kengash tomonidan tegishli yilning 1-yanvariga qadar tasdiqlanishi lozim. Kuzatuv kengash yillik byudjetni tasdiqlash vakolatini Audit qo'mitaga o'tkazishi mumkin.

14. Yillik byudjet Ichki audit boshqarmasi o'z vazifalarini to'liq va sifatli bajarishi uchun hamda yillik reja yoki Bank risk-profilidagi o'zgarishlar ehtimolini inobatga olgan holda yetarli va moslashuvchan bo'lishi lozim.

Yillik byudjet Ichki audit boshqarmasi xodimlarining ish haqi va unga tenglashtirilgan to'lovlar bo'yicha xarajatlarni, malaka oshirish va xizmat safari bilan bog'liq xarajatlarni va Ichki audit boshqarmasi faoliyatiga oid boshqa xarajatlarni o'z ichiga oladi.

15. Ichki audit boshqarmasi xodimlari, shu jumladan Boshqarma boshlig'ining ish haqi miqdori Kuzatuv kengashi tomonidan belgilanadi. Manfaatlar to'qnashuvini yuzaga keltirmaslik maqsadida Ichki audit boshqarmasi xodimlarini, shu jumladan Boshqarma boshlig'ini qo'shimcha moddiy rag'batlantirish va mukofotlash vakolati Audit qo'mitaga o'tkazilishi mumkin. Ichki audit boshqarmasi xodimlarini, shu jumladan Boshqarma boshlig'ini rag'batlantirish masalasi Bankning moliyaviy ko'rsatkichlariga bog'liq bo'lmasligi, shuningdek kelgusida manfaatlar to'qnashuvini keltirib chiqarmasligi hamda ularning mustaqillik va xolisligiga ta'sir ko'rsatmasligi lozim.

Rag'batlantirish tizimi Ichki audit boshqarmasi maqsadi va vazifalariga qarshi xarakatlanishiga imkon bermaslik maqsadida Ichki audit boshqarmasi xodimlari (shu jumladan Boshqarma boshlig'i)ga ish haqi Boshqarma boshlig'i tomonidan tasdiqlangan tabelga asosan to'lanadi. Xizmat safari xarajatlari esa belgilangan tartibda rasmiylashtirilgan hisobotlarga muvofiq Bankning ichki qoidalariga asosan qoplab beriladi.

16. Xolislikni ta'minlash maqsadida Ichki audit boshqarmasi xodimlari ichki nazoratga doir chora-tadbirlarni ishlab chiqish, ularni joriy etish yoki amalga oshirish jarayonida ishtirok etmasliklari lozim. Bundan ichki auditga doir chora-tadbirlarni ishlab chiqish hamda Ichki audit boshqarmasining tavakkalchiliklarni boshqarish yoki ichki nazoratga doir fikr va mulohazalarini berishi mustasno.

3-bob. Ichki audit boshqarmasining vazifalari

17. Bankning barcha amaliyotlar turlari va uning barcha tarkibiy tuzilmalari faoliyati ichki auditorlik tekshiruvi doirasiga kiradi. Ichki audit faoliyati Bank va uning nazorati ostidagi tashkilotlarning ichki nazorat va tavakkalchiliklarni



boshqarish tizimini va ular tomonidan amalga oshirilgan amaliyotlarni tekshirishni hamda ularning samaradorligini baholash va takliflar ishlab chiqishni o'z ichiga oladi.

18. Ichki audit boshqarmasi quyidagilarni mustaqil tahlil qilishi va baholashi lozim:

Bankning risk-profilini inobatga olib, ichki nazorat, tavakkalchiliklarni boshqarish va korporativ boshqaruv tizimlarining samaradorligini va ularning to'g'ri yo'lga qo'yilganligini;

aktivlarning butligini;

Bank oldiga qo'yilgan maqsadlarga erishishda biznes jarayonlar, ma'muriy va operatsion jarayonlarning samaradorligini;

axborot tizimlarining ishonchliligini, to'liqligini va samaradorligini hamda ma'lumotlarning dolzarbligini, aniqligini, qulayligini, shuningdek maxfiylik ta'minlanganligini;

qonunchilik hujjatlariga, jumladan Markaziy bankning prudensial talablariga hamda Bankning ichki qoidalari va hujjatlariga rioya etilishini;

Markaziy bank, boshqa davlat organlari va tashqi audit tomonidan aniqlangan kamchiliklar o'z vaqtida bartaraf etilganligini;

aholi va yuridik shaxslar murojaatlarini ko'rib chiqish tizimi samaradorligini va boshqalar.

19. Ichki audit boshqarmasi tavakkalchiliklarni boshqarish tizimini baholashda quyidagilarni tekshiradi:

tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha tarkibiy tuzilma faoliyati, jumladan mazkur tarkibiy tuzilma tomonidan qabul qilingan qarorlarni hamda uning vazifa va vakolatlaridan kelib chiqib, tavakkalchiliklarni boshqarish tizimi to'g'ri yo'lga qo'yilganligini;

Bankning risk-appetitini hamda bank faoliyati risk-appetit doirasida ekanligini;

tavakkalchiliklarni boshqarishga, shu jumladan yirik tavakkalchiliklarga doir ma'lumotlar Markaziy bank, Kuzatuv kengashi va Boshqaruvga taqdim etilganligini;

tavakkalchiliklarni boshqarish tizimi, jumladan bank faoliyatida yuzaga kelgan tavakkalchiliklarni aniqlash, o'lchash, baholash, boshqarish, o'z vaqtida chora ko'rish va hisobdorlik jarayonlarining to'g'ri yo'lga qo'yilganligini;

tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha axborot tizimlarining maqbulligini, ulardagi ma'lumotlar aniqligi, ishonchliligi va to'liqligini;

tavakkalchiliklarni baholash usullari ishlab chiqilganligi va ularning qo'llanilishi, jumladan tavakkalchiliklarni baholash bosqichlari ketma-ketligi va usullarda qo'llaniluvchi ma'lumotlar dolzarbligi va ishonchliligini.

20. Tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha tarkibiy tuzilma o'zining Bankda yuzaga kelgan tavakkalchiliklar bo'yicha bildirgan xulosalari Boshqaruvning

fikr-mulohazalaridan farqlanganda Kuzatuv kengashni xabardor etmagan bo'lsa, bu haqidagi xabarni Kuzatuv kengashga yetkazilishi lozim.

21. Kapital monandligi va likvidlilik ko'rsatkichlarini tekshirishda Ichki audit boshqarmasi quyidagilarga e'tibor qaratishi lozim:

kapital monandliligini baholash tizimi to'g'ri yo'lga qo'yilganligiga, shu jumladan kapital monandligi o'rnatilgan prudensial talablarga muvofiqligiga;

likvidlilik holatini baholash va monitoring qilish tizimlari hamda jarayonlari Bankning risk-profiliga muvofiqligiga, shuningdek ularda tashqi iqtisodiy muhit hisobga olinganligiga va likvidlilik ko'rsatkichlari minimal prudensial normativlar doirasida ekanligiga;

kapital va likvidlilikni stress-testdan o'tkazish jarayonlariga, shu jumladan stress-testlar davriyligiga, maqsadlariga, ularda qo'llanilgan ssenariylar maqbulligiga, stress-testdagi ehtimoliy xatoliklar va ularda foydalanilgan jarayonlar ishonchliligiga.

22. Ichki nazorat tuzilmasini auditorlik tekshiruvdan o'tkazilishida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirilishi bilan bog'liq tavakkalchiliklarni boshqarish samaradorligi baholanadi.

23. Korporativ boshqaruvga oid tekshiruvlarni amalga oshirishda quyidagilarga e'tibor qaratishi lozim:

korporativ boshqaruv samaradorligiga, jumladan vakolat va vazifalarning aniq tarzda taqsimlanganligiga hamda yetarli darajadagi hisobdorlikning mavjudligiga;

manfaatlar to'qnashuvini oldini olishga qaratilgan choralarga va noo'rin hatti-harakatlar haqida xabar qilish tizimining ijro holatiga;

Bank xodimlari tomonidan odob-axloq qoidalariga rioya etilishining ijro holatiga va uning nazoratiga;

mehnatga haq to'lash tizimi Bank biznes-rejasi, rivojlantirish strategiyasi, maqsadi va tavakkalchiliklarni boshqarish siyosati hamda manfaatlar to'qnashuvining oldini olishga qaratilgan choralarga muvofiqligiga;

Bank tomonidan manfaatdor tomonlarga oshkor etiladigan, shu jumladan veb sahifada joylashtirib borishi zarur bo'lgan ma'lumotlar ishonchli, aniq, to'liq ekanligiga hamda ular o'z vaqtida va davriy ravishda taqdim etib borilishiga.

24. Moliya masalalari yuzasidan quyidagilarni tekshiradi:

moliya masalalari bilan ishlovchi tarkibiy tuzilmalarning faoliyati ularning vazifa va vakolatlaridan kelib chiqib to'g'ri yo'lga qo'yilganligini;

moliyaviy ko'rsatkichlarni aniqlash, ularni yig'ish, baholash hamda hisobotlarni tayyorlashda ishlatiladigan ma'lumotlar hamda jarayonlarning to'liqligini va to'g'ri yo'lga qo'yilganligini;

moliyaviy hisobotlarni nazorat qilish jarayoni to'g'ri yo'lga qo'yilganligini, shu

jumladan buxgalteriya hisobvaraqlari va moliyaviy hisobotlarning aniqligini hamda haqqoniyligini.

25. Ichki audit boshqarmasi quyidagilarga ham mas'ul hisoblanadi:

Kuzatuv kengashni auditorlik tekshiruvi asosida tayyorlangan Bankning joriy holati va uning ichki nazorat tizimi samaradorligiga oid haqqoniy va mustaqil ma'lumotlar bilan ta'minlash;

Bank faoliyati, shu jumladan undagi ichki nazorat, tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlari va biznes-jarayonlar tashkil qilinishi samaradorligini oshirishga qaratilgan takliflarni ishlab chiqish va ularni Kuzatuv Kengash yoki Audit qo'mitaga kiritish;

Ichki audit boshqarmasining avvalgi tekshiruvlari, shuningdek Markaziy bank va tashqi auditorlar tomonidan o'tkazilgan tekshiruvlar natijalari bo'yicha Bank faoliyatida aniqlangan qoidabuzarliklar va kamchiliklarni bartaraf qilishga qaratilgan chora-tadbirlar samaradorligini baholash;

Bank rahbariyatiga va Markaziy bankka aniq, ishonchli va dolzarb hisobotlar o'z vaqtida taqdim etilishi maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish va hisobotlarni tayyorlash bo'yicha tarkibiy tuzilmalarning o'zaro ishlash samaradorligini baholash;

Kuzatuv kengash so'rovlari asosida maxsus tekshiruvlarni o'tkazish yoki ushbu tekshiruvlarni o'tkazishda ko'maklashish;

malaka oshirish va tajriba almashish maqsadida banklar va boshqa tashkilotlarning ichki audit xizmatlari bilan hamkorlik qilish;

tashqi auditorlar va Markaziy bank bilan hamkorlik qilish;

auditorlik tekshiruvini tasdiqlangan yillik byudjet doirasida amalga oshirish.

4-bob. Boshqarma boshlig'ining vazifalari va huquqlari

26. Boshqarma boshlig'i Bankda muhim ahamiyatga ega xodim hisoblanadi va u quyidagilarga mas'ul hisoblanadi:

Ichki audit boshqarmasi faoliyatini tashkillashtirishga, boshqarishga va muvofiqlashtirishga;

Ichki audit boshqarmasi xodimlari o'rtasida vazifalarni taqsimlashga;

Ichki audit boshqarmasi o'z vazifa va funksiyalarini bajarishini nazorat qilishga; yillik rejani ishlab chiqishga, tasdiqlash uchun kiritishga va undagi vazifalar bajarilishini ta'minlashga;

Ichki audit boshqarmasi faoliyatini qonunchilik hujjatlari va mazkur Nizomga muvofiqligini ta'minlashga;

ichki siyosat va ichki audit tartib-taomillarini ishlab chiqishga va ularning ijro etilishini ta'minlashga;

Ichki audit boshqarmasi xodimlari tomonidan Bankning ishbilarmonlik va odob-axloq qoidalariga rioya etilishini nazorat qilishga;

Ichki audit boshqarmasi xodimlarini doimiy ravishda kasbiy malakasini oshirib



openbank	Ro'yxatdan o'tkazildi
	Ro'yxat raqami: <u>II-54</u>
	Sana: "№ <u>22</u> " <u>oktabr</u> <u>2024</u> yil

borilishini ta'minlashga;

zarur choralar ko'rilishi uchun auditorlik tekshiruvlari natijasida tayyorlangan hisobotlarni kuzatuv kengash va/yoki Audit qo'mita hamda Boshqaruvga taqdim etilishini ta'minlashga;

yillik reja ijro holatiga, shuningdek auditorlik tekshiruvlari natijasida aniqlangan qoidabuzarliklar va kamchiliklarni bartaraf etish yuzasidan Ichki audit boshqarmasi takliflarining Boshqaruv tomonidan bajarilishi bo'yicha ma'lumotni davriy ravishda Kuzatuv kengash va/yoki Audit qo'mitaga taqdim etilishini ta'minlashga;

Ichki audit boshqarmasi vakolatlari doirasida tashqi auditorlar, Markaziy bank va boshqa davlat organlari bilan doimiy ravishda hamkorlik qilinishini ta'minlashga;

Ichki audit boshqarmasi o'z vazifalarini amalga oshirish jarayonida to'sqinlik qilayotgan holatlar yuzasidan Kuzatuv kengash, Audit qo'mita va Boshqaruvni xabardor qilishga;

Ichki audit boshqarmasini mas'uliyat, tartib va rostgo'ylik bilan vijdonan boshqarishga, xizmat vazifasini bajarishda aniqlagan ma'lumotlarining maxfiyligini ta'minlashga;

lavozim yo'riqnomasida belgilangan boshqa vazifalarga.

27. Boshqarma boshlig'i quyidagilarga haqli:

zarur hollarda rejadan tashqari auditorlik tekshiruvi o'tkazilishini tashkil qilish;

Kuzatuv kengash va/yoki Audit qo'mitaning navbatdan tashqari majlisini o'tkazish haqida yozma talab taqdim etish;

Kuzatuv kengash, Boshqaruv va qo'mitalar yig'ilishida ovoz berish huquqisiz ishtirok etish;

Ichki audit boshqarmasi o'z vazifalarini bajarishi uchun to'liq va so'zsiz ravishda har bir binoga (xonaga) kirish, bank faoliyatiga daxldor istalgan hujjatlar, shu jumladan hisobot, bayonnoma, yozuvlar, elektron fayllar, bank axborot tizimlaridan foydalanish hamda Bank tarkibiy tuzilma rahbarlari va mas'ul xodimlaridan ma'lumot va izohlar olish;

ichki audit faoliyatini amalga oshirishda maxsus va/yoki maqsadli audit tekshiruvini o'tkazish zarurati yuzaga kelganda, tashqi mutaxassis (ekspert)lar xizmatidan foydalanish.

5-bob. Ichki audit boshqarmasi xodimlarining vakolatlari va majburiyatlari hamda javobgarligi

28. Ichki audit boshqarmasi xodimlari tekshiruv o'tkazish jarayonida quyidagi vakolatlarga egadirlar:

auditorlik tekshiruvining predmeti hisoblangan barcha zaruriy hisobotlar, tahlillar, bayonnomalar, yozuvlar, fayllar, ma'lumotlar va bank faoliyatiga bog'liq boshqa hujjatlarni (elektron va/yoki qog'oz ko'rinishida) tekshirilayotgan

openbank	Ro'yxatdan o'tkazildi
	Ro'yxat raqami: <u>II-54</u>
	Sana: "№ <u>22</u> " <u>oktabr</u> 202 <u>4</u> yil

subyektlardan talab qilish;

auditorlik tekshiruvida vujudga kelgan savollar bo'yicha tekshirilayotgan subyektlardan yozma yoki og'zaki tushuntirishlar olish;

zarur hujjatlardan nusxalar olish;

zarur hollarda hujjatlarning asl nusxalarini belgilangan tartibda olish;

tekshirish o'tkazish maqsadida Bankning barcha binolariga (xonalariga), shu jumladan naqd pul va qimmatliklar saqlanayotgan binolarga (xonalarga), shuningdek axborot tizimlari, elektron va qog'oz arxivlariga kira olish;

auditorlik tekshiruvi o'tkazilganidan so'ng aniqlangan kamchilik va qoidabuzarliklarni bartaraf etish bo'yicha chora-tadbirlarning bajarilishini nazorat qilish;

qonunchilik hujjatlari va ichki hujjatlariga muvofiq boshqa vakolatlar.

29. Ichki audit boshqarmasi xodimi o'z vazifalarini amalga oshirish jarayonida to'sqinlik qilayotgan holatlar yuzasidan zudlik bilan Boshqarma boshlig'ini xabardor qiladi.

30. Ichki audit boshqarmasi xodimlari quyidagi holatlarda javobgar hisoblanadilar:

o'tkazilgan audit yakuni bo'yicha fikr va xulosa berilishida korrupsiyaga yo'l qo'yish, ya'ni poraxo'rlik, mansabdan foydalangan holda uni suiste'mol qilish, tanish-bilishchilik, qarindosh-urug'chilik, o'z vazifasi bo'yicha belgilangan majburiyatlarini bajarishni paysalga solish, ta'magirlik qilish;

audit tekshiruvida aniqlangan holatlarni yoritib berishda ma'lumotlarni qasddan buzib, ma'lumotlarning mazmunini o'zgartirib, aniqlangan ma'lumot va holatlarni auditdan yashirgan holda dalolatnoma rasmiylashtirish;

audit tekshiruvlarida aniqlangan yoki ma'lum bo'lib qolgan mablag'lar o'zlashtirishi, o'g'rilik, Bankka va uning mijozlariga yetkazilgan moddiy zararlarga ko'z yumish, bunday holatlarni dalolatnomaga kiritmaslik, ularni ma'lum qilmaslik.

auditorlik tekshiruvi natijalarini buzib (o'zgartirib) ko'rsatish;

o'z xizmat vazifalarini bajarish paytida olingan ma'lumotlar hamda qonunchilik hujjatlariga muvofiq bank sirini tashkil etuvchi har qanday ma'lumot maxfiyligini ta'minlamaslik;

o'z xizmat vazifalarini bajarish paytida olingan ma'lumotlardan shaxsiy maqsadlarda yoki uchinchi shaxs manfaatlari yo'lida foydalanish;

Bankning tegishli tarkibiy tuzilmalaridan olingan hujjatlar butligini ta'minlamaslik va ularni qaytarmaslik;

o'z xizmat vazifalarini mas'uliyat, tartib va rostgo'ylik bilan vijdonan bajarmaslik;

qonunchilik hujjatlari va bankning ichki qoidalari va hujjatlariga muvofiq



boshqa majburiyatlar.

31. Ichki audit boshqarmasi xodimlari o'z vazifalarini bajarmaganliklari (lozim darajada bajarmaganliklari) uchun javobgardirlar. Bunda ularga nisbatan o'z vazifalarini bajarmagan holatlarda va/yoki lozim darajada bajarmaganliklari aniqlansa qonunchilikda belgilangan tartibda intizomiy jazo turlari qo'llaniladi.

6-bob. Ichki audit boshqarmasi xodimlariga qo'yilgan talablar

32. Ichki audit boshqarmasi xodimlari quyidagi talablarga javob berishlari kerak: oliy ma'lumotga ega bo'lishi;

Ichki audit boshqarmasining xodimlari jamoaviy ravishda tavakkalchiliklarni boshqarish, prudensial normativlar (shu jumladan, kapital monandligi va likvidlilik ko'rsatkichlari), korporativ boshqaruv, komplayens-nazorat va moliya-iqtisod masalalarini tekshira olish va ularni tahlil qilib borish uchun bilim va ko'nikmaga ega bo'lishi;

bank tizimida tavakkalchiliklarni boshqarish, aktiv va passivlarni boshqarish, kreditlash, valyuta, pul muomalasi yoki buxgalteriya hisobi va hisoboti bilan bog'liq tarkibiy tuzilmalarning birida yoki bir nechtasida yoki tashqi auditor sifatida kamida bir yillik ish tajribasiga ega bo'lishi;

bank sohasiga oid qonunchilik hujjatlarini va Markaziy bank tomonidan qabul qilingan normativ-huquqiy hujjatlarni bilishi;

buxgalteriya hisobi va hisobotiga doir qonunchilik hujjatlari va halqaro standartlar hamda auditning halqaro standartlari bo'yicha bilim va ko'nikmalarga ega bo'lishi.

7-bob. Ichki auditni o'tkazishga qo'yilgan talablar

33. Boshqaruv a'zolari, Boshqaruvga bo'ysinuvchi barcha xodimlar, shuningdek Bankka aloqador boshqa shaxslar auditorlik tekshiruvini o'tkazishda qatnashishga haqli emas.

34. Auditorlik tekshiruvlari kuzatuv kengash tomonidan tasdiqlangan yillik rejaga muvofiq amalga oshiriladi. Bunda, yillik rejaga kiritilgan audit obyektlarida o'tkaziladigan audit tekshiruvlari tavakkalchilikning mavjudligi va darajasidan kelib chiqib tanlov asosida amalga oshiriladi.

35. Yillik reja tavakkalchiliklarga asoslangan bo'lishi lozim. Yillik rejani ishlab chiqishda tavakkalchiliklarni har tomonlama baholash natijalari, Boshqarma boshlig'ining asoslantirilgan mulohazalari, shuningdek Kuzatuv kengash va Boshqaruvdan olingan taklif va mulohazalar inobatga olinishi mumkin. Ichki audit boshqarmasi faoliyatining samaradorligi va monandligini ta'minlash maqsadida yillik reja bir yilda kamida bir marotaba tegishli yilning 1-yanvariga qadar tasdiqlanadi.

Zarur hollarda yillik rejaga Kuzatuv kengashning qaroriga muvofiq o'zgartirish



va qo'shimchalar kiritilishi mumkin.

Ichki audit boshqarmasining ishchanlik va kadrdar butligi holatidan kelib chiqib, Boshqarma boshlig'i tomonidan obyektlarining yillik rejadagi tekshiruv vaqtlari almashtirilishi, o'zgartirilishi mumkin.

36. Boshqaruv tomonidan Ichki audit boshqarmasiga auditorlik tekshiruvini yoki boshqa vazifalarni bajarish to'g'risida taklif kiritilsa va ushbu taklif Kuzatuv kengash tomonidan tasdiqlangan audit xizmati maqsadlariga zid kelsa yoki auditorlik dasturining samarali amalga oshirilishiga xalaqit bersa, Ichki audit boshqarmasi ushbu taklifni rad etishga haqli.

Ichki audit boshqarmasi tomonidan Kuzatuv kengash, Audit qo'mita talablariga binoan va Boshqaruv raisining buyrug'i asosida alohida masalalar bo'yicha maxsus tekshirishlar o'tkazadi.

Markaziy bank tomonidan o'tkaziladigan tekshirishlarda audit xizmati faoliyati bilan bog'liq masalalar bo'yicha ko'maklashadi.

37. Tavakkalchiliklarga asoslangan yillik rejada quyidagi omillar hisobga olinishi mumkin:

Bankning risk-profil, shu jumladan risk-profilda ko'zda tutilgan yirik tavakkalchiliklar;

ichki nazorat tizimidagi mavjud zaifliklar;

Bankning biznes-rejasi bo'yicha kutilayotgan natijalar va Kuzatuv kengash tomonidan belgilangan vazifa va takliflar;

auditorlik tekshiruvini o'tkazishda yillik byudjetdan hamda Ichki audit boshqarmasi xodimlarining salohiyatidan imkon darajasida samarali foydalanish.

38. Yillik reja asosida auditorlik tekshiruviga chiqishdan oldin batafsil auditorlik tekshiruvi dasturi Boshqarma boshlig'i tomonidan ishlab chiqiladi va Audit qo'mitada tasdiqlanadi.

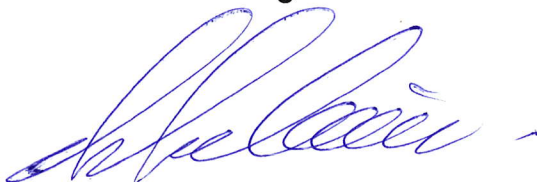
39. Auditorlik dasturi auditorlik tekshiruvi maqsadlarini, tekshirish soha va yo'nalishlarini, batafsil ish rejasini, tekshiruvlar grafisini, audit predmeti bo'lgan har bir yo'nalishni tekshirish tartib-taomillari tavsifini, auditorlik tekshiruvlarida ishtirok etuvchi ichki auditorlar va boshqa shaxslarning ro'yxatini o'z ichiga olishi kerak.

Auditorlik tekshiruvini amalga oshirish jarayonida auditorlik dasturiga o'zgartirishlar kiritilishi mumkin. O'zgartirishlar yozma ravishda hujjatlashtiriladi va belgilangan tartibda tasdiqlanadi.

40. Auditorlik tekshiruvini o'tkazish davriyligi audit o'tkaziladigan har bir sohaga oid tegishli tavakkalchiliklarni baholashga asoslangan bo'lishi lozim.

8-bob. Audit tekshiruvining usullari va turlari

41. Ichki audit boshqarmasi zaruratga ko'ra quyidagi yo'nalishlarda audit tekshiruvlarini amalga oshirishi mumkin:



openbank	Ro'yxatdan o'tkazildi
	Ro'yxat raqami: <u>IL-54</u>
	Sana: "№ <u>22</u> " <u>oktabr 2025</u> yil

tasdiqlovchi audit - bunda asosan Bankda amalga oshirilgan barcha bank amaliyotlarini buxgalteriya hisobi (hisob registrlari)da to'g'ri aks ettirilganligini, shu jumladan birlamchi hujjatlar asosida o'tkazilganligi tekshiriladi.

maqsadli tizimli audit - bu bosqichda bank amaliyotlarini nazorat qilish tizimi kuzatiladi va ichki nazorat tizimi samarali tashkil etilgan bo'lsa, xato va kamchiliklarni aniqlash uchun jiddiy tekshiruv o'tkazishga hojat qolmaydi.

tavakkalchilikka asoslangan audit - bunda tizimni nazorat qiluvchi shaxslar tomonidan qabul qilingan Boshqaruv qarorlariga baho beriladi. Mazkur audit yoppasiga yoki tanlov yo'li bilan o'tkaziladigan tekshiruv bo'lib, Bankning tarkibiy tuzilmasi faoliyatidan kelib chiqadi va obyektlarni tekshirish bilan yakunlanadi.

42. Ichki audit boshqarmasi oldiga qo'ygan maqsadlarga erishish, auditorlar faoliyatini samarali tashkil qilish hamda ish vaqtini tejash maqsadida audit tekshiruvlarining quyidagi turlaridan foydalaniladi:

ichki qoidalar va hujjatlarni audit qilish. Ushbu usul ichki qoidalar va hujjatlarni audit qilish auditning maxsus turi bo'lib, bunda Bankda qabul qilingan ichki qoidalar va hujjatlar bank faoliyatini umum qabul qilingan amaliyotlar va standartlariga hamda Bankning oldiga qo'ygan strategik maqsadlariga mosligi hamda ularga Bank xodimlarining amal qilishi o'rganib chiqiladi.

moliyaviy audit. Ushbu usul bank buxgalteriya balansi, daromad va harajatlar to'g'risidagi hisobot, pul oqimlari to'g'risida hisobotlarda joriy moliyaviy holatini holisona va haqqoniy aks ettirilganligini baholash uchun o'tkaziladi. Ushbu auditda bank amaliyotlarini to'g'ri bajarilganligi hamda ularni buxgalteriya hisobi va hisobotida o'z vaqtida va aniq aks ettirilganligi, bank aktivlari, majburiyatlari, daromadlari va xarajatlari hamda kapitali holati va ulardagi o'zgarishlar to'g'risidagi ma'lumotlarning ishonchliligi, Bankning moliyaviy holati, moliyaviy holatidagi o'zgarishlar va moliyaviy natijalari to'g'risidagi va Bank rahbariyati faoliyatiga baho beruvchi moliyaviy hisobotlarni tuzish uchun xizmat qiluvchi axborotlar tizimi mavjudligiga baho beriladi.

operatsion audit. Ushbu usulda moliyaviy audit natijalariga erishish uchun birlamchi ma'lumotlar yanada kengroq o'rganiladi, ya'ni meyoriy hujjatlarga amal qilinishi, bank ish kuni tartibiga qat'iy rioya qilinishi, mijozlarga tez va aniq xizmat ko'rsatish, hisob-kitoblardagi mablag'lar aylanishini tezlashtirilganligi, Bankdagi pul mablag'lari, moddiy qimmatliklar, shuningdek, qat'iy hisobda turuvchi blankalar kamomadi yoki ortiqchaligiga yo'l qo'ymaslik hamda belgilangan tartibda ularning saqlanishini tashkil etish holatlari va moliyaviy natijalar, ularning rejalarga monandligi tekshiriladi.

hujjatlarni rasmiylashtirilishini audit qilish. Hujjatlarni rasmiylashtirilishini audit qilishda Bankning ma'lum faoliyatida meyoriy hujjatlar talablariga asosan



hujjatlarni to'g'ri va to'liq rasmiylashtirilishi o'rganib chiqiladi.

shartnomalar auditi. Shartnomalar audit shartnomalar va ular bilan bog'liq amaliyotlarni o'rganish va baholashdir. Bunda tomonlarning shartnoma shartlariga amal qilishi, shartnoma shartlarining tegishli amaliyotga muvofiqligi, shartnoma shartlarining mazmun mohiyati Bank manfaatiga zid bo'lib, shartnoma bo'yicha amalga oshirilgan amaliyot natijasida Bankka yo'qotishlar olib kelish ehtimollari mavjudligi tekshiriladi.

nazorat tartibi bo'yicha audit. Nazorat tartibi bo'yicha o'tkaziladigan auditda amaliyotlarning qonuniyligi hamda to'g'riligini doimiy ichki nazoratdan o'tkazish, ularning natijalari bo'yicha ma'lumotnomalar tuzish va rasmiylashtirish imkoniyatini yaratilganligi tekshiriladi.

elektron ma'lumotlarni qayta ishlash audit. Elektron ma'lumotlarni qayta ishlash auditida Bankdagi mavjud dasturiy ta'minotlar, IT dasturlar, ularning xavfsizligi, ularda ma'lumotlarni saqlanishi va zaruriyat tug'ilganda tiklash imkoniyatlari, dasturlarda qilingan o'zgarishlar va amaliyotlarni uzluksiz qayta ishlanishi, dasturlar beradigan hisobotlarni realligi, xodimlarga elektron ma'lumotlar bazasidan foydalanish uchun berilgan ruxsatlar va boshqalar o'rganiladi. Shuningdek, zamonaviy kompyuter texnikasi vositalaridan foydalangan holda bank amaliyotlari hisobini dasturiy amalga oshirish, hisob ishlarini yuritish hamda hisobotlar tuzishda mehnat va mablag' sarfini qisqartirish ishlariga baho beriladi.

9-bob. Auditorlik hisoboti va tekshiruv yakuni bo'yicha chora-tadbirlar rejasi

43. Auditorlik hisoboti auditorlik tekshiruvi tugatilganidan so'ng zudlik bilan tayyorlanishi hamda audit maqsadlari, miqyosi, xulosalarni hamda har bir aniqlangan kamchilikni bartaraf qilishga doir batafsil tavsiyalarni o'z ichiga oladi. Tavsiyalar aniqlangan muammolar va ularning kelib chiqish sabablarining qisqacha izohini, mavjud tavakkalchiliklarni, talab etiladigan chora-tadbirlarni, jumladan, bank ichki siyosatlari va tartib-taomillarini ko'rib chiqishni, chora-tadbirlarni bajarish muddatlarini va ijrochilarni o'z ichiga olishi lozim.

44. Auditorlik hisobotiga tahliliy materiallar, izohlar hamda boshqa ishchi hujjatlar to'plami ilova qilinishi mumkin.

45. Auditorlik hisobotlari bevosita Kuzatuv kengashga yoki Audit qo'mitaga Boshqarma boshlig'i tomonidan taqdim etiladi. Hisobot elektron hujjat aylanish tizimi yoki dasturi orqali ham taqdim etilishi mumkin. Ushbu hisobotlarning nusxalari Boshqaruvga, shuningdek tegishliligi bo'yicha Bankning alohida tarkibiy tuzilmalar rahbarlariga taqdim etiladi.

46. Ichki audit boshqarmasi xodimlari tomonidan aniqlangan asosiy kamchilik va takliflar tekshirish o'tkazilayotgan tarkibiy tuzilma rahbariyati tomonidan izohlab



openbank	Ro'yxatdan o'tkazildi
	Ro'yxat raqami: <u>II-54</u>
	Sana: "№ 22" <u>oktabr</u> 20 <u>24</u> yil

berilishi lozim. Zarur hollarda ushbu izohlar Kuzatuv kengashga va Audit qo'mitaga taqdim etilishidan oldin auditorlik hisobotiga kiritilishi mumkin.

47. Boshqaruv o'tkazilgan auditorlik tekshiruvi chog'ida aniqlangan kamchilik va qoidabuzarliklarni bartaraf etish uchun zarur bo'lgan chora-tadbirlar rejasini ishlab chiqadi.

48. Ichki audit boshqarmasi tekshirish jarayonida aniqlangan kamchilik va qoidabuzarliklarni bartaraf etish bo'yicha chora-tadbirlarni o'z vaqtida va tegishli ravishda bajarilishi ustidan keyingi nazorat Bankning auditdan o'tkazilgan yo'nalish bo'yicha mas'ul bo'lgan tarkibiy tuzilmalari tomonidan amalga oshiriladi.

Tekshirishdan keyingi nazoratni o'tkazish uchun javobgarlik zimmalarida bo'lgan tarkibiy tuzilmalari tomonidan Ichki audit boshqarmasiga chora-tadbirlar rejasining ijrosi bo'yicha ma'lumot taqdim etiladi.

Ichki audit boshqarmasi tomonidan mazkur ma'lumotlar o'rganilgan holda chora-tadbirlar rejasining bajarilishi va uning sifatiga baho berish maqsadida monitoring o'tkaziladi.

49. Ichki audit boshqarmasi tomonidan berilgan baho to'g'risidagi ma'lumot Kuzatuv kengashga auditorlik tekshiruvi natijasida aniqlangan kamchilik va qoidabuzarliklarni bartaraf etishga qaratilgan chora-tadbirlarni Boshqaruv tomonidan amalga oshirilishini nazorat qilish uchun taqdim etiladi.

10-bob. Boshqaruvning majburiyati

50. Boshqaruv quyidagilar uchun mas'ul hisoblanadi:

Ichki audit boshqarmasini yillik byudjet doirasida zarur moliyaviy mablag'lar va resurslar bilan to'liq va o'z vaqtida ta'minlash;

Ichki audit boshqarmasini Bank strategiyasi va ichki siyosatlariga kiritilgan o'zgartirishlar, loyihalar, yangi bank mahsulotlari, Bank tashkiliy tuzilmasi o'zgarishi hamda Bankda mavjud va yuzaga kelishi kutilayotgan tavakkalchiliklar yuzasidan o'z vaqtida xabardor qilib borilishini ta'minlash;

Ichki audit boshqarmasi xodimlariga Bankning elektron (dasturiy ta'minot) bazasi ma'lumotlaridan erkin foydalanish imkonini beruvchi sharoit yaratib berish;

audit tekshiruvi jarayonida auditorlarga xavfsizlik talablariga javob beradigan mehnat sharoitini yaratib berish, audit tekshiruvini yetarli ma'lumot va hujjatlar bilan o'z vaqtida ta'minlash, audit uchun belgilangan vaqtning asossiz cho'zilishiga yo'l qo'ymaslik, tekshiruviga soxta, o'zgartirilgan yoki asliga nomuvofiq bo'lgan audit tekshiruvi jarayonini chalg'ituvchi ma'lumot va hujjatlarni taqdim etilmaslik, audit tekshiruvi natijasi bo'yicha aniqlangan holatlarni audit obyekti tomonidan asoslantirgan holda yozma izohlab berish kabi holatlarni nazorat qilish;

aniqlangan kamchilik va qoidabuzarliklarni bartaraf etish yuzasidan Ichki audit boshqarmasi tomonidan tayyorlangan hisobotlar asosida o'z vaqtida tegishli



openbank	Ro'yxatdan o'tkazildi
	Ro'yxat raqami: <u>II-54</u>
	Sana: "№ 22" <u>oktabr</u> 20 <u>24</u> yil

chora-tadbirlar rejasini ishlab chiqish, ularni joriy etish yoki amalga oshirilishini ta'minlash va Ichki audit boshqarmasi tomonidan taqdim etilgan tavsiyalarni ko'rib chiqish;

audit tekshiruvi natijalari bo'yicha ko'chma yoki masofaviy yig'ilish o'tkazish (yig'ilish Boshqaruv raisi yoki Boshqaruv a'zolaridan biri boshchiligida, Boshqarma booshlig'i, audit obyekti rahbarlari hamda mas'ul xodimlar ishtirokida amalga oshiriladi).

51. Boshqaruv yoki uning Bankda amalga oshirilgan (yoki amalga oshirilishi kutilayotgan) yirik bank amaliyotlari (bitimlar), qabul qilingan qarorlar va ichki hujjatlar hamda bank faoliyatiga doir boshqa masalalar yuzasidan tashabbuskor bo'lgan tarkibiy tuzilma rahbari Ichki audit boshqarmasini xabardor qilish yuzasidan mas'ul bo'lib, ma'lumotlarni o'z vaqtidan kechiktirilmagan holda Ichki audit boshqarmasiga taqdim etib boradi.

52. Boshqaruv bank faoliyatida yuzaga keladigan tavakkalchiliklarni aniqlash, baholash, monitoring qilish va boshqarish maqsadida ularni identifikatsiya qiluvchi ichki nazorat tizimini shakllantirish uchun javobgardir.

Tarkibiy tuzilma xodimlarning vakolat va vazifalarini aniq belgilab berilishini, ularning hisobdorligini hamda ularning vazifalarini samarali bajarilishini ta'minlashi kerak.

Boshqaruv Bankda nazoratni amalga oshiruvchi tarkibiy tuzilmalar va boshqa tarkibiy tuzilmamalari tavakkalchiliklarni o'z vaqtida identifikatsiya qilishni, tizimda mavjud yoki kutilayotgan tavakkalchiliklarni aniqlashni ta'minlaydi. Shuningdek, har chorakda tavakkalchiliklarni baholash natijalari to'g'risidagi ma'lumotni Ichki audit boshqarmasiga berib boradi.

11-bob. Ichki audit boshqarmasi faoliyatini baholash

53. Kuzatuv kengash va/yoki Audit qo'mitasi ichki va tashqi baholash orqali Ichki audit boshqarmasi faoliyatini baholab boradi va nazorat qiladi.

Ichki baholash Ichki audit boshqarmasi faoliyatini monitoring qilish, uning xodimlari faoliyatini va bilimni baholab borish orqali hamda taqdim etilgan auditorlik hisobotlari sifatidan kelib chiqib amalga oshiriladi.

Tashqi baholash Bankka aloqador bo'lmagan mustaqil ekspertlarni jalb qilgan holda Ichki audit boshqarmasi faoliyatini tahlil qilish orqali amalga oshiriladi.

54. Kuzatuv kengash yoki Audit qo'mita Boshqarma boshlig'ining ishchanlik obro'si va malakasini baholashdan o'tkazishi mumkin.

Shuningdek, Audit qo'mita Boshqarma boshlig'i bilan birgalikda Ichki audit boshqarmasi xodimlarini uning axborotni tanlash, tekshiruv o'tkazish va xulosalarni tayyorlash salohiyatidan kelib chiqib kasbiy mahorat darajasini baholab borishi mumkin.



12-bob. Ichki audit boshqarmasining tarkibiy tuzilmalar bilan o'zaro munosabatlari

55. Ichki audit boshqarmasi Bankda nazoratni amalga oshiruvchi tarkibiy tuzilmalar va boshqa tarkibiy tuzilmalar bilan o'zaro hamkorlikda faoliyat yuritadi.

56. Kuzatuv kengash tomonidan yillik audit rejasi Bankning nazoratni amalga oshiruvchi tarkibiy tuzilmalari tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarga asoslangan holda tasdiqlanadi. Bunda, mazkur tarkibiy tuzilmalar tomonidan biznes jarayonlardagi mavjud yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchilik (xato, kamchilik, salbiy jarayon yoki holat, tahdid, zaiflik)lari to'g'risidagi ma'lumotlar har yili 1-dekabr holatiga taqdim etilishi lozim.

Shuningdek, Bankda nazoratni amalga oshiruvchi tarkibiy tuzilmalar har chorak yakuni bo'yicha biznes jarayonlardagi mavjud yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchiliklar to'g'risida ma'lumotni Ichki audit boshqarmasiga taqdim etadi. Ichki audit boshqarmasi tomonidan yillik rejaga asosan o'tkaziladigan audit tekshiruvlarida mazkur ma'lumotlar chuqur o'rganilgan holda, tavakkalchiliklarni oldini olish, Bankning risk xaritasiga va risk profiliga o'zgartirish kiritish yuzasidan tavsiyalar berib boriladi.

Bankda mavjud yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchiliklardan o'z vaqtida xabardor bo'lish, tavakkalchiliklarni oldini olish maqsadida, tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha tarkibiy tuzilma o'zining Bankda yuzaga kelgan tavakkalchiliklar bo'yicha bildirgan xulosalari Boshqaruvning fikr-mulohazalaridan farqlanganda Kuzatuv kengashni xabardor etmagan bo'lsa, bu haqidagi xabarni Boshqarma boshlig'i ga yetkazishi lozim.

57. Ichki audit tekshiruvi jarayonida audit obyektida qo'pol tartibbuzarlik hamda mablag'lag'larni o'zlashtirish holatlari aniqlanib, mazkur holatni o'rganish uzoq vaqtni talab etsa, Boshqarma boshlig'i tomonidan ushbu soha bo'yicha Bankning mas'ul bo'lgan tarkibiy tuzilmasi rahbaridan alohida Ishchi guruh tuzgan holda o'rganishni tashkil etilishini talab qilishi mumkin.

13-bob. Ichki audit boshqarmasining Markaziy bank bilan o'zaro munosabatlari

58. Markaziy bank Ichki audit boshqarmasi xodimlari, shu jumladan Boshqarma boshlig'i bilan uchrashuvlar o'tkazishga haqli va mazkur uchrashuvlarda bank faoliyatiga oid turli masalalar muhokama qilinishi mumkin.

59. Markaziy bank quyidagilar yuzasidan Kuzatuv kengashga yozma talabnoma kiritishi mumkin:

Ichki audit boshqarmasi tomonidan Bank faoliyatidagi alohida masalalar va/yoki Bankning ma'lum davr oralig'idagi faoliyati yuzasidan auditorlik tekshiruvini o'tkazish;



Markaziy bankka Ichki audit boshqarmasi vakolatiga kiruvchi alohida masalalar yuzasidan ma'lumotlarni taqdim etish;

Ichki audit boshqarmasi faoliyatini qonunchilik hujjatlari va mazkur Nizom talablariga muvofiqlashtirish.

60. Markaziy bank Bankdan Ichki audit boshqarmasi o'tkazgan tekshiruvlarga oid har qanday ma'lumotlar va hisobotlarni olishi va auditorlik tekshiruvi natijalarini muhokama qilishi mumkin.

14-bob. Ichki audit boshqarmasining tashqi auditor bilan o'zaro munosabatlari

61. Muntazam nazoratni ta'minlash va olib boriladigan ishlarning takrorlanishidan qutilish uchun Ichki audit boshqarmasi Bank tashqi auditori bilan ishga doir munosabatlarni ta'minlashi va o'z ishini kelishib olishi lozim.

62. Kuzatuv kengash tomonidan Ichki audit boshqarmasining tashqi auditor bilan tavakkalchiliklarning ma'lum turlari va ularni bartaraf etish bo'yicha ko'rilgan choralar yuzasidan vaqti-vaqti bilan maslahatlar o'tkazilishini ta'minlanadi.

63. Ichki audit boshqarmasi va Bankning tashqi auditori hamkorligida malaka almashib boradi. Shuningdek, Ichki audit boshqarmasi ma'lumotlarni almashish orqali tashqi auditorlarga yordam beradi va ularning ishida ko'maklashadi.

15-bob. Yakuniy qoidalar

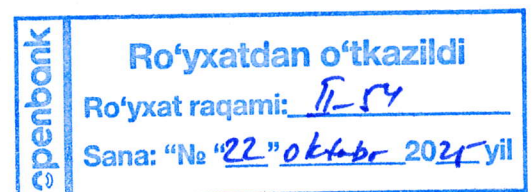
64. Kuzatuv kengash Ichki audit boshqarmasining tashkil etilishi va uning samarali faoliyat yuritishini ta'minlaydi.

65. Ushbu Nizom talablarini buzgan shaxslar qonunchilik hujjatlariga muvofiq javobgarlikka tortiladilar.

66. Mazkur Nizomga kiritiladigan o'zgartirish va qo'shimchalar Kuzatuv kengash tomonidan tasdiqlanadi.

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

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



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 audit boshqarmasi nizomi (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 audit boshqarmasining tashkil etilishi, uning maqsadi, vazifalari, huquq va majburiyatlari hamda audit faoliyati bo'yicha javobgarliklarini belgilab beradi.

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

