

O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI  
ADLIYA VAZIRLIGIDA  
DAVLAT RO'YXATIDAN O'TKAZILDI  
RO'YXAT RAQAMI: 3252  
2020 yil 30 uly



ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ МАРКАЗИЙ БАНКИ БОШҚАРУВИННИН  
ҚАРОРИ

Банк фаолиятiga руҳсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисидаги низомни  
таасислаш хақида

Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки  
тўғрисида”ги ва “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги конунларига мувофик  
Ўзбекистон Республикаси Марказий банки бошқарувин қарор килади;

1. Банк фаолиятiga руҳсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисидаги низом иловага  
мувофик таасиклансан.
2. Мазкур қарор расмий эълон килинган кундан эътиборан уч ойдан кейин кучга  
киради.

Марказий банк раиси



Мурмуратов

Тошкент ш.,  
2020 йил 25 июн  
12/4-сон

000268

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки бошқарувининг  
2020 йил 25 майдаги  
12/1-сон қарорига  
ИЛОВА

## Банк фаолиятига рухсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисидаги **НИЗОМ**

Мазкур Низом Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги ва “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ти қонунларига мувофиқ банк фаолиятига рухсат бериш, банк кузатув кенгашининг ва бошқарувининг аъзоларини, шунингдек муҳим аҳамиятга эга ходимларни баҳолаш ва уларни келишиб олиш, банкнинг алоҳида бўлинмаларини очиш ва ёпиш, банкнинг уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш ҳамда банкларни қайта ташкил этиш, ва тугатиш тартиби ҳамда шартларини белгилайди.

### **I БЎЛИМ. БАНКЛАРНИ ДАВЛАТ РЎЙХАТИДАН ЎТКАЗИШ ВА ЛИЦЕНЗИЯ БЕРИШ**

#### **1-БОБ. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР**

##### **1-§. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкига тақдим этиладиган ҳужжатларга қўйилган талаблар**

1. Ўзбекистон Республикасининг Марказий банкига (бундан буён матнда Марказий банк деб юритилади) мазкур Низомга мувофиқ тақдим этиладиган ариза ва бошқа ҳужжатлар қоғоз шаклида ёки электрон ракамли имзо билан тасдиқланган ҳолда ахборот-коммуникация тизими орқали электрон шаклда тақдим этилади.

Бунда, қоғоз шаклида тақдим этиладиган ва ҳажми бир варакдан ортиқ бўлган ҳужжатлар варакма-варақ тавсифланган, тикилган, ракамланган ва имзоланган бўлиши лозим. Йиллик молиявий ҳисоботлар (шарҳларни ўз ичига олган жамланма баланс, фойда ва заарлар тўғрисидаги ҳисбот ва молиявий ҳисботнинг бошқа шакллари), шунингдек молиявий ҳисботларнинг тўғрилигини тасдиқловчи аудиторлик хулосаси босмахона усулида босилган брошюралар кўринишида тақдим этилиши мумкин.

Марказий банкнинг талабига асосан алоҳида ҳужжатлар электрон шаклда тақдим этилиши лозим.

Электрон шаклда тақдим этилган ариза юзасидан қабул қилинган қарор тўғрисидаги хабарнома ариза берувчига ахборот-коммуникация тизими орқали электрон шаклда юборилади.

2. Чет эллик ариза берувчилар томонидан мазкур Низомга мувофиқ тақдим этиладиган ҳужжатлар ариза берувчи рўйхатта олинган ерда жойлашган Ўзбекистон Республикасининг консуллик муассасаси ёки бошқа консуллик муассасалари томонидан тасдиқланади.

Марказий банкка мазкур Низомга мувофиқ ариза билан мурожаат қилган шахс ариза берувчи хисобланади.

3. Мазкур Низомга мувофиқ тақдим этилган ариза чакириб олинган ёки уни қаноатлантириш рад этилган тақдирда ариза берувчи томонидан Марказий банкка тақдим этилган ҳужжатлар қайтарилмайди.

4. Мазкур Низомга мувофик тақдим этиладиган хужоатлар Ўзбекистон Республикасининг “Давлат тили ҳакида”ти Конуни талабларирига риоя этган ҳолда тақдим этилади.

## **2-§. Банк муассислари ва акциядорлари. Банкнинг устав капитали**

5. Юридик ва жисмоний шахс бўлган резидентлар, шунингдек норезидентлар банк муассислари ва акциядорлари бўлиши мумкин.

6. Давлат Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, шунингдек Ўзбекистон Республикаси Президенти қарорлари асосида бошқа давлат ташкилотлари номидан банк муассиси ва акциядори бўлиши мумкин. Устав фондининг (устав капиталининг) эллик фоизидан ортиғи давлатга тегишли бўлган корхоналар ва ташкилотлар, агар қонун хужожатларида бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса, банк муассислари ва акциядорлари бўлиши мумкин эмас.

7. Норезидент бўлган жисмоний шахсларнинг ва халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган юридик шахсларнинг жами улуши банк устав капиталининг эллик фоизидан ошмаслиги керак.

Ушбу талаб мақсадларида бошқа кредит ташкилотлари деб кўйидагилар тушунилади:

мазкур Низомнинг 8-бандида кўрсатилган молиявий фаолият турларини амалга оширувчи компанияларни бошқариш мақсадида ташкил этилган холдинг компанияси (бошқарув компанияси);

ваколатли давлат органининг лицензияси (рухсатномаси) асосида мазкур Низомнинг 8-бандида кўрсатилган молиявий фаолият турларидан бирини амалга оширувчи ва жойлашган (рўйхатта олинган) давлатида консолидациялашган назорат мавжуд бўлган юридик шахслар.

8. Мазкур Низом мақсадларида кўйидаги фаолият турлари молиявий фаолият турлари хисобланади:

банк фаолияти;

микромолиялаш фаолияти;

сугурта фаолияти;

лизинг фаолияти;

ипотекани қайта молиялаш фаолиятини амалга ошириш.

9. Банк муассислари (акциядорлари) бўлган юридик шахслар қонун хужожатларида белгиланган тартибда рўйхатга олинган ва камида бир йил фаолият юритаётган бўлиши керак.

10. Кўйидаги шахслар банк муассислари, банк акцияларига бевосита ёки билвосита эгалик қилувчилар бўлиши мумкин эмас:

мазкур Низомнинг II бўлими 2-боби талабларирига мувофик бўлмаган шахслар;

имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор этишини ҳамда молиявий операцияларни ўтказишда ахборот тақдим этишини назарда тутмайдиган давлатда ва худудда яшайдиган норезидент бўлган жисмоний шахслар ҳамда шундай давлатда рўйхатга олинган юридик шахслар, уларнинг акциядорлари (иштирокчилари) ва охирги бенефициар мулкдорлари;

банкнинг устав капиталини шакллантириш ёки акцияларини олиш учун йўналтириладиган пул маблағларининг келиб чиқиш манбалари қонунийлигини Марказий банк томонидан белгиланган тартибда тасдиқламаган жисмоний ва юридик шахслар;



Ўзбекистон Республикасининг қонун хужжатлари ёки чет давлатнинг қонун хужжатларига мувофиқ банк акциялариға эгалик килишига тақиқлар ёки чекловлар мавжуд бўлган жисмоний ва юридик шахслар;

жамоат бирлашмалари ва диний ташкилотлар, жамоат фондлари, нодавлат нотижорат ташкилотлари, бюджетдан ташқари жамғармалар.

11. Банк муассислари банк рўйхатга олинган кундан бошлаб бир йил мобайнида банк акциядорлари таркибидан чиқишига ҳақли эмаслар.

12. Банк устав капиталининг энг кам миқдори ва уни шакллантириш тартиби Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуни билан белгиланади.

### **3-§. Банкнинг номига қўйиладиган талаблар**

13. Банкнинг номи банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатлари ҳамда фирма номлари тўғрисидаги қонун хужжатлари талабларига мувофиқ бўлиши керак.

14. Банк ўзининг фирма номи сифатида уставида кўрсатилган номидан фойдаланади. Банк ҳар қандай хужжатларда, эълон ёки рекламаларда ўзини уставида кўрсатилган номдан фарқли номлашга ҳақли эмас.

15. Банкнинг фирма номида аҳоли пунктлари номларининг, шу жумладан банкнинг бундай аҳоли пунктларига тўлиқ ёки қисман мансублигини билдирувчи сўзларнинг ишлатилишига кўйидаги ҳолларда йўл қўйилади:

банк акцияларининг жами эллик фоизи ва ундан ортиғига эгалик қилувчи банк муассислари (акциядорлари) улар жойлашган давлатнинг қонун хужжатларига мувофиқ бундай аҳоли пунктлари номидан ҳар қандай ташкилотларда иш юритиш ва иштирок этиш ваколатига эга бўлсалар. Бунда улар жойлашган давлатнинг фирма номларидан фойдаланиш соҳасидаги ваколатли давлат органи томонидан берилган ушбу аҳоли пунктлари номларининг, шу жумладан банкнинг бундай аҳоли пунктларига тўлиқ ёки қисман мансублигини билдирувчи сўзларнинг ишлатилиши қонун хужжатларига мувофиқ рухсат этилганинги тасдиқловчи ёзма тасдиқномаси ёхуд қонун хужжатларига мувофиқ бундай рухсатнома (тасдиқнома) талаб этилмаслиги тўғрисидаги ушбу органнинг ёзма тасдиқномаси.

ишлатилаётган ном жойлашган давлатининг қонун хужжатларига мувофиқ рўйхатга олинган, муассис бўлган юридик шахснинг фирма номи ёки рўйхатга олинган товар белгиси билан мос бўлса.

Банкнинг фирма номида бошқа географик номларнинг (Евросиё, Европа, Осиё ва б.) ишлатилишига банк акцияларининг жами эллик фоизи ва ундан ортиғига эгалик қилувчи банк муассислари (акциядорлари) бўлган юридик шахсларнинг асосий иқтисодий фаолияти кўрсатилган худуднинг катта қисмида амалга оширилаётган бўлса йўл қўйилади.

Банк акциядорларининг таркиби, ҳолати ёки улуши ўзгариши оқибатида банк ушбу банд талабларини баҳармаётган бўлса, Марказий банк банкнинг фирма номини ўзгартиришни талаб килишга ҳақли.

## **2-БОБ. БАНКНИ ТАШКИЛ ЭТИШ. БАНКНИ ЛИЦЕНЗИЯЛАШ ТАРТИБИ**

### **1-§. Банкни таъсис этиш**

16. Банкни ташкил этиш учун муассислар таъсис йигилишини ўтказади ва ўзаро таъсис шартномасини имзолайди. Ушбу харакатлар муассислар томонидан банклар

KASI

LAT  
ATIDA  
ZILDI

LLIGI

- 9) банкнинг кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзоларининг мазкур Низомнинг III бўлими талабларига мувофиқлигини баҳолаш учун зарур бўлган ахборотни;
- 10) банкнинг ташкилий тузилмасини;
- 11) банкнинг ички аудит хизмати тўғрисидаги низом лойиҳасини;
- 12) банк фаолиятининг стратегиясини, йўналишларини, кўламини, молиявий истиқболларини ва мазкур Низомнинг З-иловасига мувофиқ бошқа маълумотларни кўзда тутувчи банкнинг кейинги уч йилга мўлжалланган бизнес-режасини;
- 13) кейинчалик банкнинг кузатув кенгаши томонидан тасдиқланиши лозим бўлган, банкнинг кредит, инвестиция ва эмиссия сиёсати лойиҳаларининг, шунингдек таваккалчиликларни бошқариш ва ички назорат сиёсати лойиҳаларининг нусхаларини;
- 14) аризани кўриб чикканлик учун йигим тўланганлигини тасдиқловчи хужжатни.

21. Агар ариза берувчи томонидан тақдим этилган, мазкур бобнинг 2 ва 3-параграфларида кўрсатилган хужжатлар ва ахборот банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш тўғрисида қарор қабул қилиш учун етарли бўлмаса, Марказий банк ариза берувчидан қўшимча хужжатлар ва ахборот сўрашга ҳақли.

### **3-§. Чет эллик муассисларга нисбатан улар томонидан банкни ташкил этиш ёки банкнинг устав капиталида иштирок этиш чоғида кўйиладиган талаблар**

22. Банкни ташкил этишда ёки банкнинг устав капиталида чет эл банки иштирок этганда мазкур Низомнинг 20-бандида кўрсатилган хужжатларга қўшимча равишда куйидаги хужжатлар тақдим этилади:

- 1) чет эл банки ваколатли органининг банкни ташкил этиш ёки банкнинг устав капиталида иштирок этиш тўғрисидаги қарори;
- 2) чет эл банки банкни назорат қилиш органининг мазкур чет эл банки унинг консолидациялашган назорати остида туриши, пул маблагларини депозитларга қабул қилиш хукуқига эга эканлиги ва унга банкни назорат қилиш органининг банкни ташкил этиш ёки банкнинг устав капиталида иштирок этиш учун рухсатномаси берилганлиги тўғрисидаги ёзма тасдиқномаси ёхуд шундай рухсатнома талаб этилмаслиги тўғрисидаги тасдиқномаси;
- 3) чет эл банкининг устави;
- 4) чет эл банки капитали монандлигининг ва кредит рейтингининг куйидаги талабларга мувофиқлигини тасдиқловчи хужжат:

200 млн. евро эквивалентидан кам бўлмаган миқдордаги устав капиталининг мавжудлиги;

“Standard & Poor’s”, “Moody’s Investors Service” ёки “Fitch-IBCA” рейтинг агентликлари томонидан берилган инвестцион рейтинг баҳосидан кам бўлмаган узок муддатли кредит рейтинги мавжудлиги.

Чет эл банкининг капитал монандлиги ёки кредит мазкур кичик бандда кўрсатилган талабларга номувофиқ бўлганда ёки унда кредит рейтинги мавжуд бўлмаганда, пруденциал талаблари Марказий банк томонидан миллий талабларга эквивалент деб топилган чет давлатнинг банк назорати органи томонидан чет эл банки молиявий салоҳиятига берилган баҳоси, агар ушбу орган томонидан Марказий банкка юборилган хужжатлар мавжуд бўлганда, эътиборга олинади.

23. Халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган, норезидент бўлган юридик шахсларнинг банкни ташкил этишида ёки банкнинг устав капиталида иштирок этишида мазкур Низомнинг 20-бандида кўрсатилган хужжатларга қўшимча равишда қуидаги хужжатлар тақдим этилади:

1) юридик шахс ваколатли органининг Ўзбекистон Республикаси ҳудудида банк ташкил этиш ёки унинг банк устав капиталида иштирок этиши тўғрисидаги қарори;

2) юридик шахс жойлашган давлатдаги назорат қилиш органининг Ўзбекистон Республикаси ҳудудида банк ташкил этишга ёки банк устав капиталида иштирок этишга розилигини тасдиқловчи хужжат, ёхуд шундай рухсатнома талаб этилмаслиги тўғрисидаги тасдиқномаси;

3) юридик шахс устави;

4) устав капиталидаги ўз улуши учун тўловни амалга оширишга маблағлари мавжудлигининг тасдиги.

24. Юкори капитал ва кредит рейтинги кўрсаткичларига эга бўлган халқаро молия институтлари, чет эл банклари ҳамда бошқа кредит ташкилотлари томонидан банк ташкил этишда ёки банкнинг устав капиталида иштирок этишда ариза берувчи ушбу Низомнинг 1-иловасига мувофиқ аризани қуидагиларни уч нусхада илова қилган ҳолда тақдим этади:

1) муассислар томонидан имзоланган таъсис шартномасини;

2) банкни ташкил этиш, устав капиталининг миқдори, банк уставини, ташкилий тузилмасини ва бизнес-режасини тасдиқлаш, банкнинг кузатув кенгашини ва бошқаруви раисини сайлаш тўғрисидаги қарорни ўз ичига олган таъсис йигилишининг баённомасини;

3) муассислар томонидан тасдиқланган ва банкнинг кузатув кенгаши раиси томонидан имзоланган банк уставини;

4) муассислар ваколатли органининг банкни ташкил этиш ёки банкнинг устав капиталида иштирок этиш тўғрисидаги қарорини;

5) банк устав капиталидаги улушлари миқдорини кўрсатган ҳолда муассислар рўйхатини;

6) муассисларнинг давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги гувоҳномаси нусхасини ва тўлов реквизитларини;

7) капитал монандлигининг ва кредит рейтингининг мазкур Низомнинг 25-бандида келтирилган мезонлардан бирига мувофиқлигини тасдиқловчи хужжатни;

8) банкнинг кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзоларининг мазкур Низомнинг III бўлими талабларига мувофиқлигини баҳолаш учун зарур бўлган ахборотни;

9) банкнинг ташкилий тузилмасини;

10) банкнинг ички аудит хизмати тўғрисидаги низом лойиҳасини;

11) банкнинг кейинги уч йилга мўлжалланган бизнес-режасини. Унда банк фаолиятининг стратегиясини, йўналишларини, кўламини, молиявий истиқболларини ва мазкур Низомнинг 3-иловасига мувофиқ бошқа маълумотларни ёритиш зарур.

12) кейинчалик банкнинг кузатув кенгаши томонидан тасдиқланиши лозим бўлган, банкнинг кредит, инвестиция ва эмиссия сиёсати лойиҳаларининг, шунингдек таваккалчиликларни бошқариш ва ички назорат сиёсати лойиҳаларининг нусхаларини;

13) аризани кўриб чиқсанлик учун йигим тўланганлигини тасдиқловчи хужжатни.



## 25. Мазкур Низом мақсадларида:

1) халқаро молия институтлари деганда Жаҳон банки гурухи (Халқаро тикланиш ва тараққиёт банки, Халқаро молия корпорацияси, Инвестицияларни кафолатлаш бўйича кўп томонлама агентлик, Халқаро тараққиёт уюшмаси), Халқаро ҳисоб-китоблар банки, Халқаро валюта фонди, Европа тикланиш ва тараққиёт банки, Европа инвестиция банки, Европа инвестиция жамғармаси, Европа Кенгашининг тараққиёт банк, Европа марказий банки, Осиё тараққиёт банки, Осиё инфратузилма инвестицияси банки, Ислом тараққиёт банки тушунилади;

2) юқори капитал ва кредит рейтинги кўрсаткичларига эга бўлган чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари деганда капитал монандлиги ва кредит рейтингининг куйидаги талабларга мувофиқлигини тасдиқловчи хужжати мавжуд бўлган шахслар тушунилади:

500 млн. евро эквивалентидан кам бўлмаган миқдордаги устав капиталининг мавжудлиги;

“Standard & Poor’s”, “Moody’s Investors Service”, “Fitch-IBCA” рейтинг агентликларининг мос равишда “A+”, “A1”, “A+” рейтинг баҳосидан кам бўлмаган узок муддатли кредит рейтингининг мавжудлиги.

## 4-§. Банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги аризани кўриб чиқиши

26. Банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги аризани кўриб чиқиши Марказий банк томонидан Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 16-моддасида белгиланган тартибда амалга оширилади.

27. Банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги аризани кўриб чиқишида Марказий банк:

банк капитали, шу жумладан, устав капитали миқдорини доимий кўпайтириб боришнинг режалаштирилганлиги, кўзда тутилаётган даромадлар ҳамда фондларни шакллантириш истиқболлари, шунингдек муассисларнинг зарур ҳолларда кўшимча капитал кирита олиш қобилияти каби омиллар билан аниқланувчи ташкил этилаётган банк капиталининг етарлилик даражасини;

Марказий банк билан чет эл банки бўлган муассиснинг банкни назорат қилиш органи ўртасида ахборот айирбошлиш тўғрисидаги келишув мавжудлигини;

норезидент жойлашган мамлакат ваколатли органларининг ахборотини ва фикрларини инобатга олади.

## 5-§. Банкни давлат рўйхатидан ўтказиш ва лицензия беришда тақдим этиладиган хужжатлар

28. Банкни давлат рўйхатига олиш ва лицензия олиш учун ариза берувчи банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатнома олинганидан кейин олти ойдан кечиктирмай Марказий банкка куйидагиларни тақдим этиши керак:

банкни давлат рўйхатига олиш ва лицензия бериш тўғрисидаги ариза. Лицензия бериш тўғрисидаги аризада ариза берувчининг электрон почта манзилининг кўрсатилиши унинг қабул килинган қарор тўғрисидаги хабарномани ахборот-коммуникация тизими орқали электрон шаклда олишга бўлган розилигидир;

IKASI

LAT  
ATIDA  
AZILDI

\*1917

банкнинг муҳим аҳамиятга эга ходимлари тўғрисида уларнинг мазкур Низомнинг III бўлими талабларига мувофиқлигини баҳолашдан ўтказиш учун зарур бўлган уч нусхадаги аҳборот;

ташкил этилаётган банк жойлашган ердаги Марказий банк худудий бош бошқармасининг банк бинолари, уларнинг муҳофаза қилиниши таъминланганлиги, ускуналар, ишларни ташкил этиш техника воситалари билан жиҳозланганлигининг ва дастурий таъминотининг Марказий банкнинг мазкур Низомнинг 4-иловасида белгиланган талабларига мувофиқлиги тўғрисидаги хуносаси;

банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари билан белгиланган энг кам микдордан кам бўлмаган суммада банкнинг устав капитали шакллантирилганлигини тасдиқловчи ҳужжат, шунингдек муассисларнинг рўйхати (уч нусхада);

мазкур Низомнинг 20–24-бандларига мувофиқ тақдим этилган ҳужжатларнинг электрон шаклдаги кўчирма нусхалари.

29. Банкни давлат рўйхатидан ўтказиш ва лицензия бериш учун тақдим этилган ҳужжатларнинг Марказий банк томонидан кўриб чиқилиши Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 20-моддасида белгиланган тартибда амалга оширилади.

#### **6-§. Лицензия дубликатини бериш ва лицензияни қайта расмийлаштириш**

30. Лицензиянинг асл нусхаси йўқолган тақдирда, банк бир хафталик муддатда бу ҳақда Марказий банкка ёзма равишда хабардор килиши ва уни қайта тиклаш учун куйидаги ҳужжатларни тақдим этади:

аввал берилган лицензиянинг йўқолганлиги сабаби кўрсатилган ҳамда лицензия дубликати берилишини сўраб, лицензияни саклаш учун жавобгар бўлган мансабдор шахсларга нисбатан кўрилган ва бундай холатларнинг олдини олиш бўйича амалга оширилган чора-тадбирлар акс эттирилган ариза;

топилмалар бюроси томонидан лицензиянинг йўқотилганлигини тасдиқловчи маълумотнома;

оммавий аҳборот воситалари манбаларига йўқотилган лицензияни ҳақиқий эмас деб топиш тўғрисида берилган эълон нусхаси.

31. Марказий банк барча ҳужжатлар мазкур Низомнинг 30-бандига мувофиқ тақдим этилган тақдирда бир ой муддат ичida кўриб чиқади ва лицензияни йўқотган банкка унинг дубликатини беради.

Агар лицензия дубликати олингандан сўнг аввал йўқотилган лицензия топилса, банк 5 иш куни ичida лицензиянинг асл нусхасини бекор қилиш учун Марказий банкка топширади.

32. Лицензиянинг қайта расмийлаштирилиши Ўзбекистон Республикасининг “Фаолиятнинг айrim турларини лицензиялаш тўғрисида”ги Қонунига мувофиқ амалга оширилади.

#### **7-§. Банкни давлат рўйхатидан ўтказиш, лицензияни ва унинг дубликатини бериш, шунингдек лицензияни қайта расмийлаштириш учун тўлов**

33. Банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги аризани кўриб чиқиш учун базавий хисоблаш микдорининг беш баравари микдорида йиғим ундирилади.



34. Лицензия берилганлиги учун банк устав капитали энг кам микдорининг 0,1 фоизи микдорида давлат божи ундирилади.

35. Лицензия дубликатини бериш ва лицензияни қайта расмийлаштириш учун ушбу Низомнинг 33-бандида назарда тутилган йигим суммасининг ярми ундирилади.

36. Марказий банк томонидан банк ҳақидаги Банкларнинг давлат реестрида сақланувчи маълумотлар кўчирма кўринишида бепул тақдим этилади.

### **8-§. Ташкилий-техник тадбирларни молиялаштириш**

37. Ташкилий-техник тадбирларни бажариш, банк биноларини тайёрлаш, уларнинг муҳофаза килиниши таъминлаш, ускуналар, ташкилий-техник воситалари билан жиҳозлаш ва дастурий таъминот билан таъминлаш бўйича харажатлар муассислар хисобидан қопланади. Бунинг учун муассислар томонидан банкни ташкил этиш бўйича харажатларнинг тахминий ҳисоб-китоби қилинади ҳамда бир ёки бир неча муассис томонидан харажатларни амалга ошириш тўғрисида ўзаро шартнома тузилади, ушбу ҳужжатлар банк рўйхатга олингунга қадар Марказий банкка тақдим этилади.

38. Банк давлат рўйхатига олинган ва унга лицензия берилгандан сўнг муассислар акциядорлар умумий йигилишида банкни ташкил этиш бўйича харажатларни амалга ошириш тўғрисидаги шартномага мувофиқ қилинган харажатлар ҳакида ҳисбот беради. Уларнинг ҳаракати акциядорлар умумий йигилиши томонидан маъкулланган тақдирда, уларнинг қилган харажатлари банк томонидан шартномага мувофиқ қайтариб берилади.

## **II БЎЛИМ. БАНК АКЦИЯЛАРИНИ СОТИБ ОЛИШГА ДАСТЛАБКИ РУХСАТНОМАНИ ОЛИШ**

### **1-боб. Банк акцияларини сотиб олишга дастлабки рухсатномани олиш тартиби**

39. Жисмоний ва юридик шахслар ёки биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар, шу жумладан норезидентлар бир ёки бир неча битим натижасида банкнинг устав капиталидаги:

беш ва ундан кўпроқ фоизни, лекин кўпин билан йигирма фоизни;  
йигирма ва ундан кўпроқ фоизни, лекин кўпин билан эллик фоизни;  
эллик ва ундан кўпроқ фоизни ташкил этадиган улушни бевосита ёки билвосита олишдан олдин Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт.

40. Биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар бўлиб Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 22-моддасида назарда тутилган шахслар хисобланади.

41. Банклар бошқа банкнинг акцияларини бевосита ёки билвосита олишдан олдин Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт. Банклар бошқа банкнинг устав капиталидаги улушкини кўпайтириш учун Марказий банкнинг такорий дастлабки рухсатномасини олиши шарт.

42. Банк томонидан бошқа банкнинг акцияларини сотиб олишда рухсат беришга доир мажбурий талаблар ва шартларга банкнинг барқарор молиявий ҳолати, шунингдек сотиб олиш натижасида пруденциал нормативларга риоя этилиши киради. Ушбу банд талаблари банклар томонидан ўз акцияларини сотиб олиш ҳолатларига ҳам татбик этилади.



43. Банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун Марказий банкка қуйидаги хужжатларни илова қилган холда мазкур Низомнинг 5-иловасига мувофиқ ариза тақдим этилади:

1) потенциал оловучи – жисмоний шахс томонидан:

паспорт ёки шахсни тасдиқловчи бошқа хужжатнинг нусхаси;

банк акцияларини олиш учун фойдаланиладиган маблағларнинг келиб чиқиш манбалари ва ҳаракати тўғрисидаги маълумотларни тасдиқловчи хужжатлар;

мазкур Низомнинг 6-иловасида келтирилган шаклга мувофиқ маълумотлар;

монополияга қарши органнинг олдиндан розилиги, агар акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини химоя қилиш тўғрисидаги қонун хужжатларига мувофиқ банк акцияларини сотиб олишда бундай розилик талаб этилса;

2) потенциал оловучи – юридик шахс томонидан:

давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги гувоҳнома ва таъсис хужжатлари (устав ва таъсис шартномаси);

барча иштирокчилар (акциядорлар) тўғрисида мазкур Низомнинг 2-иловасига мувофиқ маълумотлар;

ушбу юридик шахсда ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган охирги бенефициар мулкдорлар тўғрисида мазкур Низомнинг 6-иловасига мувофиқ маълумотлар;

потенциал оловучи тўғрисида мазкур Низомнинг 7-иловасига мувофиқ маълумотлар;

банкда ҳал қилувчи эгаликни олиш тўғрисидаги ваколатли органнинг қарори;

аудиторлик хulosаси билан тасдиқланган охирги 3 йил учун йиллик молиявий ҳисоботлар, фаолият уч йилдан кам муддатта амалга оширилган тақдирда – амалда фаолият олиб борилган ҳисобот йиллари учун;

банк акцияларини олиш учун фойдаланиладиган маблағларнинг келиб чиқиш манбалари ва ҳаракати тўғрисидаги маълумотларни тасдиқловчи хужжатлар;

мазкур Низомнинг 8-иловасида келтирилган шаклга мувофиқ анкета;

кузатув кенгаши ва изро этувчи орган аъзоларининг мазкур Низомнинг 50-бандида белгиланган мезонларга мувофиқлигини тасдиқловчи маълумотлар;

монополияга қарши органнинг олдиндан розилиги, агар акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини химоя қилиш тўғрисидаги қонун хужжатларига мувофиқ банк акцияларини олишда бундай розилик талаб этилса;

3) потенциал оловучи – банк томонидан, агар банк сотиб олиш натижасида банклар гурухининг бир қисмига айланса:

мазкур банднинг 2-кичик бандида кўрсатилган хужжатлар ва маълумотлар;

банклар гурухи тузилмаси тўғрисидаги маълумотлар;

банклар гурухи иштирокчилари тўғрисидаги ахборот, шу жумладан гурухга кирувчи иштирокчиларнинг асосий фаолияти тўғрисидаги маълумотлар;

банклар гурухининг таваккалчиликларни бошқариш ва ички назорат бўйича сиёсати;

банклар гурухида назоратни амалга оширувчи шахслар тўғрисидаги маълумотлар;

гурух иштирокчиларининг молиявий ҳолати тўғрисидаги маълумотлар, шу жумладан ариза берувчининг охирги 3 молиявий йил учун аудитдан ўтказилган консолидациялашган ҳисботи, шунингдек очик бўлган охирги консолидациялашган

баланс ҳисоботи ҳамда фойда ва заарлар тўғрисидаги консолидациялашган ҳисоботи (маълумот ариза топшириш санасига қадар 90 кундан кеч бўлмаган санага бўлиши лозим);

4) потенциал олувчи – чет эл банки томонидан:

мазкур банднинг 2-кичик бандида кўрсатилган хужжатлар ва маълумотлар;

мазкур Низомнинг 22-банди 2–4-кичик бандларида кўрсатилган хужжатлар;

5) потенциал олувчи – юқори капитал ва кредит рейтинги кўрсаткичларига эга бўлган ҳалқаро молия институти, чет эл банки ҳамда бошқа кредит ташкилоти томонидан:

мазкур банднинг 2-кичик банди иккинчи, учинчи, олтинчи ва еттинчи хатбошиларида кўрсатилган хужжатлар;

капитал монадлиги ва кредит рейтингининг мазкур Низомнинг 25-банди 2-кичик бандида кўрсатилган мезонлардан бирига мувофиқлигини тасдиқловчи хужжат;

6) потенциал олувчи – ҳалқаро молия институти, чет эл банки ва бошқа кредит ташкилоти бўлмаган норезидент томонидан:

мазкур банднинг 2-кичик бандида кўрсатилган хужжатлар ва маълумотлар;

мазкур Низомнинг 23-банди 2-кичик бандида кўрсатилган хужжат.

44. Ҳал қилувчи эгаликка билвосита эгалик қилувчи, шу жумладан охирги бенефициар мулкдор томонидан мазкур Низомнинг 43-бандида назарда тутилган хужжатлар тақдим этилади, бундан биринчи кичик банднинг учинчи хатбошисида ва 2-кичик бандининг саккизинчи хатбошисида кўрсатилган хужжатлар мустасно.

45. Шахс ўзига боғлик бўлмаган ҳолатларда, хусусан хукукий ворислик, мерос, ҳадя тартибида ёки банк устав капиталининг камайтирилиши натижасида мазкур Низомнинг 39-бандида кўрсатилган ҳажмдаги банк акцияларига эгалик килишга Марказий банкнинг рухсатномасини олиши учун мазкур Низомнинг 43-бандида кўрсатилган хужжатларни банк акцияларини ўзига боғлик бўлмаган ҳолатларда олган кунидан эътиборан 60 кун ичida тақдим этади.

46. Ҳал қилувчи эгаликка бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи, шу жумладан охирги бенефициар мулкдор қуйидаги ҳолларда Марказий банкни ва банкни 10 кунлик муддатда ушбу Низомнинг 9-иловасига мувофиқ ёзма шаклда, шу жумладан электрон шаклда хабардор қилиши шарт:

банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома олинган битим амалга оширилганда;

дастлабки рухсатнома олинган, ушбу Низомнинг 39-бандида белгиланган акциялар улуши кўпайганда;

банк устав капиталидаги ҳал қилувчи эгаликни бошқа шахсга бериш ёки камайтириш тўғрисида карор қабул килиш натижасида ҳал қилувчи эгалик тегишлича эллик фоиздан, йигирма фоиздан ёки беш фоиздан кам бўлиб қолганда;

ушбу Низомнинг 39-бандида белгиланган ҳажмдаги банк акциялари шахс томонидан ўзига боғлик бўлмаган ҳолатларда олинганда.

47. Потенциал олувчини баҳолашни якунлаш учун зарур бўлган қўшимча хужжатлар ва маълумотларни талаб килиш ва тақдим этиш, банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатномани олиш ёки шахс томонидан ўзига боғлик бўлмаган ҳолатларда банк акцияларини олишга Марказий банкнинг рухсатномасини олиш учун тақдим этилган хужжатларни Марказий банк томонидан кўриб чикиш, ҳал қилувчи эгалик сотиб олинганлиги, ўзгартирилганлиги ёки бошқаларга берилганлиги тўғрисида

ASI  
AT  
TIDA  
ZILDI  
11/11/17

хабарнома бериш, шунингдек Марказий банкни хабардор килиш Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Конуни билан ўрнатилган тартибда амалга оширилади.

48. Банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома қўйидаги ҳолларда бекор килинади:

ариза берувчининг рухсат этиш хусусиятига эга хужжатни бекор килиш тўғрисидаги мурожаатига кўра;

банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома қалбаки хужжатлардан фойдаланган ҳолда олинганилиги факти аниқланганда.

## **2-боб. Потенциал олувчини баҳолаш**

49. Потенциал олувчининг сифатини баҳолаш банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун тақдим этиладиган хужжатларнинг тузулиши ва мураккаблигига, шунингдек баҳолаш жараёнига тадбиқ этиладиган мутаносиблик тамоилига риоя қилган ҳолда амалга оширилади.

50. Марказий банк потенциал олувчининг сифатини қўйидаги мезонларни биргаликда кўриб чиқиши йўли билан:

потенциал олувчининг ишчанлик обрўсини;

мўлжалланган олиш амалга оширилганидан кейин тайинланиши назарда тутилаётган банкнинг кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзоларининг, шунингдек муҳим аҳамиятга эга ходимларининг ишчанлик обрўси, билими, малакаси ва тажрибасини;

потенциал олувчининг молиявий салоҳиятини, хусусан акцияларини олиш мўлжалланилаётган банк фаолиятининг кўлами ва ихтисослашуви жиҳатидан салоҳиятини;

мўлжалланган сотиб олиш амалга оширилганидан кейин банкнинг банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги конун хужжатларида белгиланган пруденциал талабларни бажара олиш имкониятини;

мўлжалланган сотиб олиш борасида жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий кирғин куролининг тарқатилишини молиялаштиришга доир амалга оширилган ёки амалга оширилаётган уринишлар мавжудлиги ҳақидаги шубҳалар, шунингдек мўлжалланган олиш амалга оширилганидан кейин шундай таваккалчиликнинг ортиши тўғрисидаги тахмин мавжуд эмаслигини;

потенциал олувчи фаолиятининг банк фаолияти билан уйғунлашуви эҳтимолини ва бунинг банк фаолиятининг ривожланишига таъсирини;

потенциал олувчи корпоратив бошқаруви ташкилий тузилмасининг ва унга алоқадор бўлган шахсларнинг банкни тартибга солишга ҳамда унинг устидан назорат килишга доир таъсирини баҳолайди.

51. Марказий банк потенциал олувчини баҳолашни амалга оширишда бошка ваколатли органлар ёки чет давлатларнинг тегишли органлари билан маслаҳатлашишга ҳақли.

52. Потенциал олувчининг ишчанлик обрўси мезонига мувофиқлигини баҳолашда қўйидагилар ҳисобга олинади:



58. Потенциал олувчининг молиявий салоҳият мезонига мувофиқлигини баҳолаш мазкур Низомнинг 6 ёки 8-иловаларига мувофиқ тақдим этилган хужжатлар асосида, унинг банк акцияларини сотиб олишни молиялаштириш, бакнинг баркарор молиявий ҳолатини саклаб туриш, шунингдек яқин уч йил мобайнида банкни самарали ва оқилона бошқариш имкониятини ҳисобга олган ҳолда амалга оширилади.

59. Потенциал олувчининг молиявий салоҳиятини баҳолашда унинг банк акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун хужжатлар тақдим этгунига қадар иқтисодий, молиявий ва бошқа турдаги фаолиятларда фаоллиги ва самарадорлиги ҳисобга олинади.

60. Марказий банк потенциал олувчи ва банк ўртасидаги молиявий муносабатларни, шунингдек бу муносабатларнинг банкнинг баркарор молиявий ҳолатини бекарорлаштириши мумкин бўлган манфаатлар тўқнашувини келтириб чиқаришга кодирлигини кўриб чиқади.

61. Агар потенциал олувчи пруденциал талаблари Марказий банк томонидан миллий талабларга эквивалент деб топилган чет давлатнинг банк назорати органи томонидан тартибга солинадиган ва назорат қилинадиган норезидент юридик шахс бўлса, Марказий банк чет давлатнинг банк назорати органи томонидан потенциал олувчининг молиявий салоҳиятига берилган баҳосини, агар ушбу орган томонидан Марказий банкка юборилган хужжатлар мавжуд бўлганда, эътиборга олишга ҳақли.

62. Марказий банкда мўлжалланган олиш амалга оширилгунга қадар потенциал олувчининг молиявий салоҳияти келгусида ёмонлашувига олиб келишини тасдиклайдиган маълумотлар мавжуд бўлган тақдирда, ушбу маълумотлар банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатнома беришни рад этиш учун асос бўлиши мумкин.

63. Потенциал олувчининг сифатини баҳолаш банк устидан назоратни амалга оширадиган потенциал олувчи томонидан банк акциялари олинганидан кейин банкнинг банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатларида белгиланган пруденциал талабларни бажара олиш имкониятини кўриб чиқади.

64. Мўлжалланган олиш банкнинг банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатларида белгиланган пруденциал талабларга мувофиқлигига салбий таъсир кўрсатмаслиги керак.

65. Банк томонидан банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатларида белгиланган пруденциал талабларни бажара олиш имкониятларини баҳолаш нафакат мўлжалланган олишни амалга оширгунга қадар, балки доимий тарзда ўтказилади. Шу мақсадда потенциал олувчи Марказий банкка яқин З йил учун бизнес-режасини тақдим этади.

66. Мўлжалланган олиш орқали жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва оммавий кирғин куролининг тарқатилишини молиялаштиришга уринишларни амалга оширганлиги ёки амалга ошираётганлиги ҳақида шубҳаларнинг мавжуд эмаслиги тўғрисидаги мезонга потенциал олувчининг мувофиқлигини, шунингдек мўлжалланган олиш амалга оширилганидан кейин бундай таваккалчилликнинг ортиши ҳақидаги тахминларни баҳолаш мўлжалланган олишнинг микдоридан қатъи назар ахлоқий фазилатлар ва виждонлиликни баҳолаш билан уйғунликда амалга оширилади.

67. Мўлжалланган олиш учун ишлатиладиган маблағлар қонуний маблағлардан ташкил топиши, молиялаштириш механизми эса шаффофф бўлиши лозим. Ушбу мақсадлар учун потенциал олувчи Марказий банкка куйидагиларни тақсдиқловчи маълумотлар тақдим этади:

маблағларнинг келиб чиқиш манбалари;

ушбу маблағларнинг ҳаракати схемаси;

имтиёзли солик режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор этишни ҳамда молиявий операцияларни ўтказиши чоғида ахборот тақдим этишни назарда тутмайдиган давлат ёки худуднинг ваколатли органлари назорати остидаги молиявий ташкилотлар орқали ушбу маблағларнинг ҳаракатланмаганлиги.

68. Агар потенциал олувчи мамлакат ичida ёки чет элда ваколатли органлар томонидан қуйидагилар сифатида гумон қилинган ёки танилган бўлса, Марказий банк банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатномани беришни рад этади:

мўлжалланган олишга уларнинг алоқасидан қатъи назар, жиноятлардан олинган даромадларни легаллаштириш операцияларида ёки шунга ўхшаш уринишларда иштирок этган шахс;

террорчилик фаолиятида ёки оммавий қирғин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар рўйхатига киритилган шахс;

ушбу банднинг иккинчи ва учинчи хатбошларида кўрсатилган шахслар билан алоқадор бўлган шахс.

69. Мўлжалланган олишни амалга ошириш натижасида банкда бошка шахслар билан юзага келадиган яқин алоқалар, банк билан яқин алоқада бўлган бир ёки бир нечта шахснинг фаолиятини тартибга солувчи қонунлар ёки норматив ҳужжатлар, бошка давлатнинг ваколатли органлари томонидан ушбу шахсларга тақиқ ва чекловлар кўлланилиши Марказий банкнинг назорат функцияларини амалга оширишга тўскинлик қиласлиги керак.

70. Марказий банк потенциал олувчига дастлабки рухсатномани куйидаги ҳолларда беради:

потенциал олувчи ушбу Низомнинг 50-бандида кўрсатилган мезонларга тўлиқ мос келса;

потенциал олувчи мўлжалланган олишнинг охирги бенефициар мулкдори эмаслиги хусусида шубҳа мавжуд бўлмаса;

акциядорлар бўлган юридик шахсларнинг ҳаддан ташқари (потенциал олувчидан охирги бенефициар мулкдоргача учта погонадан кўп) даражаларга табақалаштирилиши мавжуд бўлмаса;

хужжатлар тўлиқ ҳажмда топширилган бўлса;

потенциал олувчи тақдим этган ҳужжатларда ва ахборотда нотўғри ёки бузиб кўрсатилган маълумотлар мавжуд бўлмаса.

71. Акциядор бўлган юридик шахсларнинг даражаларга табақалаштиришини баҳолашда қуйидагилар инобатга олинади:

табақалаштирилиш занжирида иштирок этувчи шахсларнинг шаффоғлиги ва уларнинг Марказий банк билан ҳамкорлик қилиши;

табақалаштирилиш занжирида иштирок этувчи барча шахслар тұғрисида банк назорати органлари ва бошқа ваколатлы органлар билан самарали маълумот алмашинуви имконияти;

табақалаштирилиш занжирида иштирок этувчи шахсларнинг келиб чиқиш мамлакатидаги банк назорати органи ёки бошқа ваколатлы органнинг ушбу шахсларга Ўзбекистон Республикасида банк акцияларини олишга рухсатнома берилгандығы тұғрисидаги ёзма тасдиқномаси, агар буни ушбу мамлакатлар қонун хужжатлари талаб этса.

72. Ҳал қилувчи әгаликка бевосита ёки билвосита әгалик қилувчи, шу жумладан охирги бенефициар мулкдор банклар ва банк фаолияти тұғрисидаги қонун хужжатлари талабларига номувофик бўлган ҳолларда Марказий банк уларга нисбатан Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тұғрисида”ги Конунининг 25-моддасида назарда тутилган чоралар ва санкциярни қўллашга ҳақли.

73. Ушбу бобнинг талаблари ариза берувчи томонидан банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш учун хужжатлар тақдим этилган пайтда муассисларни баҳолашга нисбатан ҳам татбиқ этилади.

### **3-боб. Банк томонидан ўз акцияларини сотиб олиш учун марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини бериш тартиби**

74. Банк ўз акцияларини сотиб олиш учун Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиши шарт. Банк томонидан сотиб олинадиган ўз акцияларининг суммаси банк устав капиталининг 10 фоизидан ошиши мумкин эмас.

75. Банк томонидан ўз акцияларини сотиб олишга доир Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини олиш учун ариза берувчи Марказий банкка:

банкнинг кузатув кенгаши раиси томонидан имзоланган, ушбу Низомнинг 10-илювасига мувофик шаклдаги банк томонидан ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани бериш тұғрисидаги аризани;

ўз акцияларини сотиб олиш сабабларини кўрсатган холда банк акциядорлари умумий йиғилишининг қарорини тақдим этади.

76. Банк ўз акцияларини сотиб олишга доир дастлабки рухсатномани олгандан сўнг уставига ўзgartириш киритади.

## **ІІІ БЎЛИМ. БАНКЛАРНИНГ КУЗАТУВ КЕНГАШИ ВА БОШҚАРУВИ АЎЗОЛАРИНИ, ШУНИНГДЕК МУҲИМ АҲАМИЯТГА ЭГА ХОДИМЛАРИНИ БАҲОЛАШ ШАРТЛАРИ ВА КЕЛИШИБ ОЛИШ ТАРТИБИ**

### **1-боб. Умумий қоидалар**

77. Қуйидаги раҳбар ходимлар лавозимига киришишидан олдин Марказий банк билан келишиб олиниши лозим:

- 1) банк кузатув кенгаши аЎзолари, шу жумладан раиси;
- 2) банк бошқаруви аЎзолари, шу жумладан раиси ва унинг ўринбосарлари;
- 3) банкнинг муҳим аҳамиятта эга ходимлари, агар улар бир пайтнинг ўзида банк бошқаруви аЎзолари бўлмаса:

банкнинг бош бухгалтери;

ички аудит таркибий бўлинмаси раҳбари;

таваккалчиликларни бошқаришга масъул таркибий бўлинма раҳбари;

ички назорат хизмати раҳбари;



банк активлари ва пассивларини (ғазначиликни) бошқаришга масъул бўлган таркибий тузилма раҳбари;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни ва оммавий қирғин қуроллари тарқатилишини молиялаштиришга қарши курашишга масъул таркибий бўлинма раҳбари;

4) банкнинг вақтинчалик бошқарувчиси;

5) банкнинг тугатиш комиссияси аъзолари, шу жумладан раиси.

Ўз лавозим мажбуриятларидан келиб чиқиб, мазкур банднинг 1 – 5-кичик бандларида келтирилган шахсларга тенглаштирилган ёки мазкур банднинг 3-кичик бандида кўрсатилган таркибий бўлинмалар фаолиятини мувофиқлаштириб борувчи шахслар ҳам Марказий банк билан келишиб олиниши лозим. Бунда ушбу шахсларга нисбатан вазифалари мазкур шахсларнинг вазифаларига тенгаштирилган раҳбарлар учун ёки фаолиятини мувофиқлаштириб борувчи таркибий бўлинма раҳбарлари учун мазкур низом билан белгиланган талаблар кўлланилади.

78. Банк раҳбарликка номзодни (бундан буён матнда номзод деб юритилади) мазкур Низом талабларига мувофиқлигини дастлабки баҳолаш учун жавобгардир. Бунда банк номзоднинг ишчанлик обрўси, тажрибаси, билим ва кўникмалари, мустакил мулоҳаза юритиши, вақтининг етарлилиги ва жамоавий яроқлилигини мазкур Низом ва банкнинг ички талабларига мувофиқлигини, шунингдек номзод томонидан баҳолаш учун тақдим этилган маълумотларнинг ҳаққонийлигини текширади.

79. Мазкур Низомнинг 78-бандида назарда тутилган баҳолаш, банк томонидан номзодни сайлаш ёки тайинлаш тўғрисидаги қарор қабул қилинишидан олдин амалга оширилади.

80. Мазкур Низомнинг 78-бандига асосан банк томонидан ўтказилган баҳолаш натижаларига кўра номзод мазкур Низом талабларига жавоб бермаслигини кўрсатган тақдирда, у раҳбар сифатида сайланмаслиги ёки тайинланмаслиги лозим.

81. Банк доимий равишда раҳбар ходимларнинг мазкур Низом талабларига мувофиқлигини қайта баҳолаб бориши лозим.

82. Агарда банк томонидан мазкур Низомнинг 81-бандига мувофиқ амалга оширилган қайта баҳолаш натижалари раҳбар мазкур Низом талабларига эндиликда мувофиқ эмаслигини кўрсатган тақдирда, банк номувофиқлик аниқланган кундан эътиборан 3 иш куни ичida Марказий банкни бу ҳақда ёзма хабардор қиласи ва юзага келган ҳолатни яхшилаш учун энг камида қуйидагиларни ўз ичига олган чораларни кўради:

тенг даражадаги раҳбарлар ўртасида мажбуриятларни қайта тақсимлаш;

раҳбарни касбий тайёрлаш;

манфаатлар тўқнашувини тартибга солиш;

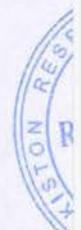
раҳбарни алмаштириш.

83. Номзодни ва (ёки) раҳбарни баҳолаш ва келишиб олиш қуйидаги ҳолатларда амалга оширилади:

банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани олиш ва банкни давлат рўйхатидан ўтказиш учун ариза бериш доирасида;

раҳбарни лавозимига киришишдан олдин, бундан мазкур Низомнинг 84-бандида кўрсатилган ҳолатлар мустасно;

раҳбарнинг мазкур Низом талабларига мувофиқлилигига таъсир кўрсатувчи янги ҳолатлар вужудга келгандা.



84. Раҳбарнинг мазкур Низом талабларига мувофиқлилигига таъсир кўрсатувчи янги ҳолатлар мавжуд бўлмаганда, қуидагиларни қайта келишиб олиш талаб этилмайди:

шу банкнинг ўзида янги муддатга сайланадиган кузатув кенгаши аъзосини;

келишиб олинган кунидан бошлаб 12 ой мобайнода шу банкда ўша талаблар қўйилган бошқа лавозимга сайланган ёки тайинланган раҳбарни;

шу банкнинг ўзида, ўша талаблар ёки камроқ талаблар қўйилган қуироқ даражадаги бошқа лавозимга тайинланган раҳбарни.

85. Раҳбар лавозимга факатгина банк унинг номзодини Марказий банк билан келишиб олгандан сўнгтина киришиши мумкин.

Агар муҳим аҳамиятга эга ходимларни объектив сабабларга кўра олдиндан келишиб олишнинг имкони бўлмаса, банк унинг лавозимга тайинланган кундан бошлаб 30 иш куни ичida Марказий банкка кейинги келишиб олиш тартибидан ўтиш учун ариза юбориши зарур.

86. Банк бошқаруви раиси, унинг ўринбосарлари ва бошқарув аъзоларининг вазифаларини улар йўқлигига вақтинча бажариш келишиб олиш тартибидан ўтган раис ўринбосарлари ёки бошқарув аъзолари зиммаларига юкландади.

87. Номзод банкни самарали ва тадбирли бошқариши учун мазкур Низом талаблари билан белгиланган ишчанлик обрўси, тажриба, билим ва кўникмалар, мустақил мулоҳаза юритиш, вақтининг етарлилиги мезонларига мувофиқ бўлиши лозим.

Банкнинг кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзолари мазкур бандда келтирилган мезонларга кўшимча равища, жамоавий яроклилик мезонига ҳам мос бўлишлари лозим.

88. Марказий банк номзоднинг алоҳида баҳолашни амалга оширади ва уни мазкур Низом талабларига мувофиқлигини жумладан асослантирилган мулоҳазадан фойдаланган ҳолда аниқлайди.

## 2-боб. Номзодни баҳолаш мезонлари

### 1-§. Ишчанлик обрўси

89. Номзод эгаллаган лавозимидан, шунингдек банкнинг тизимли аҳамиятга моликлиги, хусусияти, кўлами, фаолияти мураккаблилигидан қатъий назар бенуқсон ишчанлик обрўсига эга бўлиши лозим.

90. Номзоднинг ишчанлик обрўсини баҳолашга қуидагилар эътиборга олинади:

расмий маълумотларда номзоднинг профессионаллигини, виждонлилигини, тартиблилигини ва бошқа сифатларини тасдиқловчи, номзод қонун ҳужжатлар асосида иш юритиши ва банкни хатарга ва унга нисбатан ишончнинг йўқотилишига олиб келувчи ҳаракатлари қилмайди деб ҳисоблашга асос бўлувчи бенуқсон ишчанлик обрўсининг мавжудлиги;

номзодда иқтисодиёт соҳасида, бошқарув тартибига қарши жиноятлар ёхуд жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни ва оммавий қирғин куролларини тарқатиши молиялаштириш билан боғлиқ жиноятлар учун тугалланмаган ёки олиб ташланмаган судланганликнинг мавжуд эмаслиги;

номзод юридик шахснинг лицензияси чақириб олиниши ва (ёки) унда вақтинчалик бошқарув режими жорий қилинишига, шунингдек ўзи масъул бўлган фаолият йўналишларида молиявий ва (ёки) маъмурий муаммолари юзага келишига олиб келган ҳаракатлар учун масъул эканлигини тасдиқловчи далилларнинг мавжуд эмаслиги;

Марказий банк талабига кўра номзоднинг ваколатларини муддатидан илгари тугатиш ёки уни эгаллаб турган лавозимидан четлатиш ҳолатларининг мавжуд эмаслиги;

молиявий фирибгарлик ёки соликларни тўлашдан бўйин товлаш ҳолатларининг мавжуд эмаслиги;

номзоднинг Ўзбекистон Республикаси ёки чет давлатлар молиявий секторни назорат қилувчи органлари билан очик ва шаффоф бўлмаганлиги, ёлғон маълумот тақдим этганлиги, ҳамкорлик қилишдан бош тортганлиги ҳолатларини тасдиқловчи далилларнинг мавжуд эмаслиги;

Марказий банкнинг ёки чет давлат ваколатли органининг номзодни раҳбар лавозимига келишилишига (тайинланиши, тасдиқланиши) унинг ишчанлик обрўси номувофиқлиги сабабли рад этганлигининг мавжуд эмаслиги;

Марказий банк ёки чет давлат ваколатли органи томонидан номзоднинг раҳбарлик лавозимига келишилганлиги (тайинланганлиги, тасдиқланланлиги) чақириб олинганлиги ҳолати мавжуд эмаслиги;

Марказий банк ёки чет давлат ваколатли органи томонидан лавозимига киришишидан олдин келишиб олиниши (тайинланиши, тасдиқланиши) талаб қилинадиган номзоднинг раҳбар лавозимига, олдиндан келишиб олинмасдан (тайинланмасдан, тасдиқланмасдан) киришганлиги ҳолатининг мавжуд эмаслиги;

номзод ушбу юридик шахсда ёки унинг алоҳида бўлинмаларида раҳбар сифатида, шахсий ёки гуруҳ манфаатларини кўзлаб, мазкур юридик шахс ёки унинг алоҳида бўлинмасига зарар келтирадиган карорлар қабул килганини ёки қарор қабул қилишда иштирок этганини тасдиқловчи далиллар мавжуд эмаслиги;

номзодга нисбатан олиб борилаётган суриштирув, дастлабки тергов, суд жараёнининг мавжуд эмаслиги;

номзод харакатлари ёки ҳаракатсизлиги оқибатида ўзи ҳозирда ёки олдин ижро органи, кузатув кенгаши аъзоси бўлган ёки ҳал қилувчи эгаси (акционери) бўлган ёхуд бошқа усулда назорат қилган ёки қилаётган юридик шахсни банкротлик ва мажбурий ликвидация шароитига олиб келганлигини тасдиқловчи далилларнинг мавжуд эмаслиги;

номзод раҳбар бўлиб ишлаётган (ишлаган) юридик шахс ёки унинг алоҳида бўлинмасининг ташки ёхуд бошқа объектив омиллар билан асосланмаган салбий молиявий кўрсаткичларга эгалигини (эга бўлганлигини) тасдиқловчи далилларнинг мавжуд эмаслиги;

номзод ҳозирда ёки олдин ижро органи, кузатув кенгаши аъзоси бўлган ёки ҳал қилувчи эгаси (акционери) бўлган ёхуд бошқа усулда назорат қилган ёки қилаётган юридик шахга нисбатан Ўзбекистон Республикаси ёки чет давлат молиявий сектор назорат органи томонидан кўпол ва жиддий қоидабузарликлар учун қўлланилган чора ва санкцияларнинг мавжуд эмаслиги;

ички ва ташки аудитнинг номзодга нисбатан мазкур Низомнинг 77-бандида келтирилган, аввалги раҳбарлик лавозимларида номувофиқ фаолият юритганлиги тўғрисида хужжатларининг мавжуд эмаслиги;

номзодга нисбатан қўлланилган интизомий чоралар ёки индивидуал чора ва санкцияларнинг мавжуд эмаслиги;

номзод келишилган тақдирда банкнинг имиджи ва обрўсига салбий таъсир кўрсатиши мумкин бўлган бошқа омилларнинг мавжуд эмаслиги.

## 2-§. Малака, билим ва кўникмалари

91. Номзоднинг малака, билим ва кўникмалари банкнинг тизимли аҳамиятга моликлиги, хусусияти, кўлами ва фаолияти мураккаблиги ҳамда унинг зиммасига юкландиган мажбуриятларини инобатга олган ҳолда баҳоланади.

92. Марказий банк номзоднинг малака, билим ва кўникмаларига нисбатан ўрнатилган мезонларга мувофиқлигини баҳолашда куйидагиларни эътиборга олади:

банкнинг сўнгги ҳисбот давридаги бизнес-режаси, жами активлари ҳажми, мижозларнинг депозитлари ва (ёки) банкнинг жами айланмалари;

банкнинг банклар гурухига тегишли бўлиши;

банкнинг географик жойлашуви, филиаллар ва бошқа алоҳида бўлинмалари тармоғи;

банк фаолиятини сўнгги уч йил ичидан Марказий банк томонидан ўтказилган текшириш ва баҳолаш натижалари;

банкнинг молиявий воситалари, шартномалари ва маҳсулотлариниг хусусияти ва мураккаблиги.

93. Номзод билим ва кўникмаларга нисбатан ўрнатилган мезонларга мувофиқлигини тасдиқлаш учун банкнинг тизимли аҳамиятга моликлигига, хусусиятига, масштабига ва мураккаблигига, шунингдек, унинг зиммасига юклатилган мажбуриятларга мувофик келувчи билимга эгалигини намоён этиши ва камидаги олий маълумотга эга бўлиши лозим:

кузатув кенгаши аъзолари, шунингдек, унинг раиси учун – молия-иктисод ёки юридик, шунингдек, банкнинг асосий йўналиши ва хусусиятидан келиб чиқиб, ахборот технологиялари ва бошқа мутахассисликлар;

банк бошқаруви аъзолари, шунингдек, унинг раиси ва ўринбосарлари учун – молия-иктисод ёки юридик ёки ахборот технологиялари йўналиши, бунда бошқарув аъзоларининг кўпчилиги молия-иктисод йўналиши бўйича олий маълумотга эга бўлиши лозим;

муҳим аҳамиятга эга ҳодимлари, банкнинг тугатиш комиссияси аъзоси ёки вақтингчалик бошқарувчиси учун – молия-иктисод йўналиши ҳамда банкнинг асосий йўналиши ва хусусиятидан келиб чиқиб бошқа мутахассисликлар.

94. Малакага нисбатан ўрнатилган мезонларга мувофиқлигини тасдиқлаш учун, номзод сўнгти 10 йилда банкнинг тизимли аҳамиятга моликлиги, хусусияти, кўлами ва мураккаблиги, шунингдек, унинг зиммасига юклатилган мажбуриятларга мувофик келувчи тажрибага эга бўлиши лозим. Бунда номзоднинг аввалги иш жойидаги мажбурияти ва унинг давомийлиги, уни иш билан таъминлаган ташкилотнинг кўлами, кўл остидаги ҳодимлари, амалга оширилган фаолиятнинг хусусияти ва мураккаблиги куйидагича ҳисобланади:

банк кузатув кенгаши аъзолари, шунингдек, унинг раиси учун – камидаги 5 йил иш тажрибасига, шу жумладан, камидаги 3 йиллик раҳбарлик лавозимларида ва (ёки) хуқуқ, ахборот технологиялари ва молия-иктисод фанлари бўйича академик тажрибага эга бўлиши;



банк бошқаруви раиси учун – банк ва (ёки) молия тизимида камида 10 йиллик иш тажрибасига, шу жумладан камида 5 йиллик раҳбарлик лавозимларида иш тажрибасига эга бўлиши;

банк бошқаруви аъзолари учун – банк ва (ёки) молия тизимида камида 5 йиллик иш тажрибасига, шу жумладан камида 3 йиллик раҳбарлик лавозимларида иш тажрибасига эга бўлиши;

банкнинг муҳим аҳамиятга эга ҳодимлари учун, бош бухгалтер бундан мустасно – банк ва (ёки) молия тизимида камида 5 йиллик иш тажрибасига, шу жумладан, номзод тавсия этилаётган ташкилий тузилмада камида 3 йиллик раҳбарлик лавозимларида иш тажрибасига эга бўлиши;

бош бухгалтер учун – бухгалтерия хисоби ва (ёки) молиявий хисботи тузиш соҳасида камида 5 йиллик иш тажрибасига, шу жумладан банкнинг бухгалтерия хисоби ва (ёки) молиявий хисботини тузиш учун масъул бўлган ташкилий тузилмаси раҳбарлик ёки унинг ўринбосари лавозимида камида 3 йиллик иш тажрибасига ва (ёки) кредит ташкилотларини аудиторлик текширувидан ўтказувчи ташкилотларда аудитор сифатидаги иш тажрибасига эга бўлиши;

банкнинг тугатиш комиссиязи аъзоси ёки вактинчалик бошқарувчиси учун – банк ва (ёки) молия тизимида камида 10 йиллик иш тажрибасига, шу жумладан камида 5 йиллик раҳбарлик лавозимларида иш тажрибасига эга бўлиши.

Малакага нисбатан ўрнатилган талаб мақсадларида раҳбарлик лавозими деганда, ўзига юқлатилган мажбуриятларга асосан, бир вақтнинг ўзида белгиланган микдордаги ҳодимларини ва жараёнини бошқариш учун масъул шахснинг фаолияти тушунилади.

Бунда, хавфсизликни таъминлаш ва хўжалик фаолиятини амалга ошириш билан боғлиқ масалаларни мувофиқлаштириш ишлари иш тажрибаси сифатида инобатга олинмайди.

95. Банк кузатуви кенгаши ва бошқаруви аъзолигига тавсия этилаётган номзодлар банк фаолиятини ва банк дучор бўлиши мумкин бўлган таваккалчиликларни яхши тушунишини намоён этиши лозим. Бунда номзоднинг бошқа банк кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзолари билан жамоавий масъул бўлган соҳалар бўйича билимлари инобатга олинади, бундан якка тартибда масъул бўлган соҳалари мустасно.

### 3-§. Мулоҳазанинг мустакиллиги

96. Банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолари ва муҳим аҳамиятга эга ҳодимлари ўз мажбуриятларини амалга оширишда асосланган, объектив ва мустакил қарорлар қабул қилиш имкониятига эга бўлишлари керак.

97. Номзод мулоҳазаларининг мустакиллигини баҳолашда қуйидаги ҳақиқий ёки потенциал манфаатлар тўқнашувининг мавжудлигига ва унинг даражасига эътибор қаратилади:

а) шахсий манфаатлар тўқнашуви. Номзод кузатув кенгаши ёки бошқаруви аъзолари, муҳим аҳамиятга эга ҳодимлар ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган акциядорнинг яқин қариндоши ёки улар билан яқин алокаларга эга бўлса;

б) касбий манфаатлар тўқнашуви. Номзод ёки унинг яқин қариндошлари охирги 2 йил давомида мазкур низомнинг 77-банди 1-4-кичик бандларида кўрсатилган раҳбарлик лавозимларини рақобатчи банкларда ёки банк ёки унинг исталган рақобатчиси билан

сезиларли тижорат алоқалари мавжуд бўлган ташкилотларда тенглаштирилган лавозимларни эгаллаган ёки эгаллаб турган бўлса;

в) молиявий манфаатлар тўқнашуви. Номзод ёки унга алоқадор шахслар хозирда қуидагилар билан муҳим молиявий манфаатларга ёки мажбуриятларга эга бўлса:

банк;

хал қилувчи эгаликка эга бўлган акциядор;

банк устунлик қиласиган улушларга эга бўлган ташкилотлар;

банкнинг ҳар қандай рақобатчилари;

банкнинг ҳар қандай мижозлари;

г) сиёсий манфаатлар тўқнашуви. Номзод ёки унга алоқадор шахслар охирги икки йилда юқори сиёсий лавозимни эгаллаган ёки эгаллаб турган бўлса.

#### **4-§. Вактнинг етарлилиги**

98. Номзод ўз мажбуриятларини бажариши, шу жумладан банк фаолиятини, унинг асосий таваккалчиликларини ва уларни бошқариш стратегияларини ҳамда бизнес стратегияларини тушуниши учун етарли миқдордаги вактга эга бўлиши лозим.

99. Номзоднинг вақти етарлилигини баҳолашда қуидагиларга эътиборга олинади:

номзод кузатув кенгаши ёки ижро этувчи органи аъзоси, вактнинчалик бошқарувчи ёки тугатиш комиссияси аъзоси ҳисобланган ташкилотлари сони;

номзод кузатув кенгаши ёки ижро этувчи органи аъзоси, вактнинчалик бошқарувчи ёки тугатиш комиссияси аъзоси ҳисобланган ташкилотларнинг ҳажми, хусусияти, масштаби, фаолиятининг муракабблиги ва географик жойлашуви;

номзод кузатув кенгаши аъзоси сифатида сайланган ташкилотларда ўтказиладиган кузатув кенгаши йиғилишлари ва акциядорлар умумий йиғилишларининг сони;

нотижорат ёки бир гурухга мансуб бўлган ташкилотларнинг кузатув кенгашлари таркибидаги аъзолиги;

номзоднинг Ўзбекистон Республикаси худудида ёки унинг ташқарисидаги бошқа касбий ёки сиёсий мажбуриятлари;

номзоднинг мажбурий тусдаги касбни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш курслардаги иштироки.

100. Номзод бир вактнинг ўзида молиявий ёки номолиявий ташкилотларнинг мазкур Низомнинг 77-бандида кўрсатилган ёки уларга тенглаштирилган раҳбарлик лавозимларининг бир нечтасини эгаллаши, ҳар бир ташкилотнинг ҳажми, хусусияти, масштаби ва фаолиятининг мураккаблиги ҳамда сиёсий ёки касбий мажбуриятларнинг мураккаблиги ва хусусиятидан келиб чиқиб сиёсий ёки касбий мажбуриятларини бажариши мумкин. Агар номзод мазкур Низомнинг 77-банди 2–5-кичик бандларида келтирилган ёки унга тенглаштирилган молиявий ёки номолиявий ташкилотларда раҳбарлик лавозимларидан бирини эгаллаб турган ёки бошқа касбий ёки сиёсий мажбуриятларни бажараёт бўлса, бунда номзод бир вактнинг ўзида тўртдан ортиқ ташкилотларнинг кузатув кенгаши аъзоси ёки иккidan ортиқ ташкилотларнинг ижро этувчи органи бўлиши мумкин эмас.

101. Номзод бир вактнинг ўзида икки ёки ундан ортиқ банкнинг кузатув кенгаши аъзоси бўлиши мумкин эмас, бундан мазкур банклар бир банк гурухига тегишли бўлган ҳоллар мустасно.

## 5-§. Жамоавий яроқлилик

102. Банкнинг кузатув кенгаши ёки бошқаруви аъзосининг ишчанлик обрўси, тажриба, билим ва кўникмалари, мулоҳазаларнинг мустақиллиги ва индивидуал даражадаги вақтининг етарлилигини баҳолаш билан бир пайтда унинг жамоавий яроқлилиги ҳам баҳоланади.

103. Жамоавий яроқлиликни баҳолаш банк Кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзолари учун алоҳида, мазкур параграфда белгиланган тартибда амалга оширилади.

104. Банк кузатуви кенгаши ва бошқаруви аъзоларининг тажриба, билим ва кўникмалари банкни самарали ва тадбирли бошқариш учун қўйидагиларни жамоавий равишда қамраб олиши лозим:

банк фаолиятининг асосий йўналишлари ва уларга боғлиқ бўлган таваккалчиликларни;

молиявий бозорларни, жумладан пул бозори ва қимматли қоғозларни;

бухгалтерия ҳисоби ва ҳисботини;

банк асосий таваккалчилик турларини аниқлаш, баҳолаш, мониторинг килиш, назорат қилиш ва юмшатишни ўз ичига олувчи таваккалчиликларни бошқаришни;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролининг тарқатилишини молиялаштиришга қарши курашишни;

ички аудитни;

ахборот технологиялари ва хавфсизликни;

Ўзбекистон Республикасининг норматив-хукуқий хужжатларини;

стратегик режалаштириш қобилиятини, шунингдек банкнинг бизнес-режаси ва бизнес-стратегиясини тушуниш ва уларни амалга оширишни;

бошқарувчилик тажрибаси ва кўникмаларини.

105. Кузатув кенгаши аъзоларининг кўпчилиги банкка алокадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно. Агар кузатув кенгаши аъзолигига тавсия этилган номзод охирги 2 йил давомида Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 24-моддаси иккинчи кисмида кўрсатилган шахслардан бири бўлган бўлса, мазкур шахс ушбу талабга мувофиқ эмас деб ҳисобланади.

106. Банк кузатув кенгашининг камидаги бир нафар ва бошқарувининг камидаги икки нафар аъзоси давлат тилини билишлари лозим.

### 3-боб. Номзодни келишиб олиш учун тақдим этиладиган хужжатлар

107. Банк номзодни келишиб олиш учун Марказий банкка қўйидагиларни тақдим этади:

1) банк бошқаруви раиси томонидан имзоланган ариза;

2) банк масъул органининг номзодни тайинлаш ёки сайлаш тўғрисида карор қабул қилган йиғилиши баёнидан кўчирма;

3) номзоднинг хукуки, мажбурияти ва масъулияти батафсил кўрсатилган ва уларни белгиловчи банк кузатув кенгаши томонидан тасдиқланган хужжатдан кўчирма, бундан кузатув кенгаши аъзолари мустасно;

4) номзод мазкур Низом талабларига мувофиқлиги түғрисидаги банкнинг баҳолаш натижалари;

5) мазкур Низомнинг 11-иловасига мувофиқ номзод томонидан түлдирилган анкета;

6) мазкур Низомнинг 12-иловасига мувофиқ түлдирилган номзоднинг объективка-маълумотномаси;

7) номзоднинг шахсини тасдиқловчи хужжат нусхаси;

8) номзоднинг тажрибасига қўйилган талабларга мувофиқлигини аниқлаш учун унинг меҳнат тажрибасини тасдиқловчи хужжат нусхаси;

9) мазкур Низомда назарда тутилган таълим олганлиги түғрисидаги маълумотининг мавжудлигини, таълим олаётганлигини ва (ёки) сўнгти уч йил ичидаги малакасини оширганлигини (агар мавжуд бўлса) тасдиқловчи хужжат нусхаси;

10) номзод доимий яшаш жойига эга бўлган, 90 кундан ортиқ яшаган ёки яшаётган барча давлатларнинг масъул органлари томонидан сўнги 90 кун ичидаги берилган номзоднинг судланмаганлиги түғрисидаги маълумотнома;

11) давлат бюджети олдидаги қарздорликнинг йўқлиги ёки мавжудлиги түғрисидаги маълумотнома.

108. Вақтингчалик бошқарувчи лавозимига ёки банкни тугатиш жараёнида тугатиш комиссияси аъзолигига тавсия этилаётган шахслар Марказий банкка мазкур Низомнинг 107-банди 1 ва 5–10-кичик бандларида кўрсатилган хужжатлар билан бирга қўйидагиларни тақдим этади:

1) номзод ёки унинг яқин қариндошлари ва тугатилаётган банк ўртасида манфаатлар тўқнашувининг мавжуд эмаслиги түғрисидаги маълумотнома, хусусан:

тугатилаётган банк олдидаги мажбурияти, эгалик ҳукуки ёки ундаги иш фаолияти тўғрисида;

сўнгти 5 йил давомида бошқа банкларнинг ҳал қилувчи эгаликка эга акциядори ёки ишчиси сифатидаги муносабатлари тўғрисида;

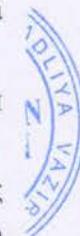
банкнинг кўчмас мулкига, агар тугатиш жараёнида мазкур мулкни баҳолаш, тасарруф этиш ёки бошқариш кўзда тутилган бўлса, рақобатчи бўлган мулкка эгалик қилиши тўғрисида;

тугатиш жараёнида банк тугатувчиси ёки маҳсус бошқарувчи вазифасини ҳолис бажариш учун тўскинлик қилувчи ҳар қандай молиявий ва ишбилармонлик манфаатлари ёки ҳолатлари тўғрисида;

2) ўзининг шахсий манфаатлари ва Марказий банк билан муносабатлари натижасида манфаатлар тўқнашувининг мавжуд эмаслиги, агар тўқнашув мавжуд бўлса ушбу тўқнашув тўғрисидаги маълумот.

109. Банк мазкур Низомнинг 107-бандида кўрсатилган хужжатларнинг нусхасини номзодни баҳолаш учун масъул бўлган органнинг имзоси билан тасдиқлайди.

110. Тақдим этилган хужжатларда камчиликлар мавжуд бўлган ва (ёки) тўлиқ бўлмаган хужжатлар тўплами тақдим этилган ҳолларда Марказий банк мазкур хужжатлар тақдим этилган кундан эътиборан 10 иш куни ичидаги банкка бартараф этилиши лозим бўлган камчиликлар ва (ёки) тақдим этилиши лозим бўлган хужжатлар рўйхати тўғрисида хабарнома юборади.



111. Номзоднинг хужжатларини кўриб чиқиш жараёнида, тақдим этилган хужжатларга ўзгартеришлар киритилган тақдирда, банк Марказий банкни хабардор қилишга ва тегишли ўзгартеришлар киритилган хужжатларни тақдим этишга мажбур.

#### **4-БОБ. НОМЗОДНИ КЕЛИШИБ ОЛИШ ТЎҒРИСИДАГИ ҚАРОР**

112. Хужжатлар тўплами белгиланган тартибда тасдиқланиб, тўлиқ равишида Марказий банкка тақдим этилган кундан эътиборан 30 кун ичida номзодни келишиб олиш тўғрисидаги қарор қабул қилинади.

113. Тақдим этилган хужжатлар номзодни келишиб олиш тўғрисидаги қарор қабул қилиш учун етарли бўлмаса, Марказий банк банкдан кўшимча хужжатларни сўраб олишга, вазирликлар, давлат кўмиталари, идоралар, давлат ва хўжалик бошқаруви органлари ҳамда бошқа юридик шахслар билан номзоднинг фаолияти юзасидан маслаҳатлашишга ҳақли.

Банк кўшимча сўралган хужжатларни 20 кундан ошмаган муддатда, норезидентлар билан боғлиқ холатда эса 30 кундан ошмаган муддатда Марказий банкка тақдим этиши лозим. Бунда номзодни келишиб олиш муддати тўхтатиб турилади.

114. Номзоднинг ўз мажбуриятларини амалга ошириши учун зарур бўлган банк фаолияти соҳасидаги амалий ва назарий билимлари даражасини, шунингдек банк фаолиятини ва у дучор бўлиши мумкин бўлган таваккалчиликларни тушуниш даражасини баҳолаш мақсадида Марказий банк номзод билан сухбат ўтказишга ҳақли.

115. Марказий банк номзод билан сухбат ўтказилиши ва уни ўтказиш санаси тўғрисида банкни хабардор қиласи. Банк номзоднинг сухбатдан ўтказиш учун белгиланган кунда ва вактда Марказий банкда ҳозир бўлишини таъминлайди.

116. Номзод билан сухбат шахсни тасдиқловчи хужжаттга мувофиқ номзоднинг шахси аниқланганидан сўнг, Марказий банк томонидан номзод шахсан иштирок этган ҳолда амалга оширилади.

117. Марказий банк куйидаги ҳолларда тақдим этилган хужжатларни кўриб чиқмасдан қайтаради:

банкнинг кузатув кенгashi аъзолигига тақдим этилган номзоднинг келишиб олиниши мазкур Низомнинг 101 ва 105-бандлари талабларининг бузилишига олиб келса;

номзодга нисбатан кўзғатилган жиноят иши мавжуд бўлган тақдирда;

Марказий банк томонидан мазкур Низомнинг 113-бандига мувофиқ сўралган кўшимча хужжатлар белгиланган муддат ичida тақдим этилмаганда;

номзод белгиланган вактда сухбатга келмаса ва унинг сухбатга келмаслик сабабларини асословчи аризаси мавжуд бўлмаса ёки Марказий банк томонидан аризада келтирилган сабаблар узрли деб топилмаса.

118. Марказий банк тақдим этилган хужжатлар, ўтказилган сухбат натижалари ва (ёки) номзод ҳақидаги Марказий банкда мавжуд бўлган бошқа маълумотларга кўра номзодни келишиб олиш ёки келишиб олишни рад этиш тўғрисидаги қарор қабул қиласи.

119. Номзодни келишиб олиш ёки келишиб олишни рад этиш тўғрисидаги қарор, мазкур қарор қабул қилинган кундан эътиборан 3 кун ичida банкка ёзма равишида, шунингдек ахборот коммуникациялар тизими орқали электрон шаклда юборилади.

120. Марказий банк номзодни келишиб олишни рад этиш тўғрисидаги қарорни куйидаги асосларга кўра қабул қиласи:

1  
ESTON REGISTRA  
1

номзод мазкур Низом билан ўрнатилган бир ёки бир нечта мезонларга ва талабларга мувофиқ бўлмаса;

ёлғон маълумотлар мавжуд бўлган ҳужжатлар тақдим этилса.

121. Номзод малака, билим ва кўнирма, мулоҳазанинг мустақиллиги ёки вақтнинг етарлилиги мезонларига номувофиқ бўлганда, Марказий банк номзодни маълум шартлар асосида келишиб олиш тўғрисида қарор қабул қилиши мумкин. Бундай ҳолатда номзодни келишиб олиш тўғрисидаги қарорда кўрсатилган шартлар бажарилгандан сўнг номзод лавозимига киришишга ҳақли.

122. Объектив сабабларга кўра Марказий банк билан олдиндан келишиб олинмаган ва банкнинг муҳим аҳамиятга эга ҳодими лавозимига тайинланган шахс келишиб олишни рад этиш тўғрисида қарор қабул қилинганлиги ҳақидаги Марказий банкнинг хабарномаси банк томонидан олинган кундан эътиборан 10 иш куни ичида эгаллаб турган лавозимидан озод этилади.

123. Келишиш жараёнидан ўтган раҳбар, ўз фаолиятининг кейинги даврида Марказий банк томонидан мазкур Низом талабларига мувофиқлигини текшириш мақсадида кўшимча сухбат ўтказиш учун таклиф этилиши мумкин.

#### **5-боб. Хабарнома ва ҳисобдорлик**

124. Банк 5 иш куни ичида Марказий банк билан келишиб олинган номзоднинг ўз мажбуриятларини бажаришга киришганлиги тўғрисида Марказий банкни ёзма равища хабардор этади. Мазкур талаб тугатиш комиссияси аъзолари ва вақтинчалик бошқарувчиларга нисбатан кўлланилмайди.

125. Банк Марказий банкни 5 иш куни ичида мазкур Низомга мувофиқ раҳбар Марказий банк билан қайта келишиб олиш талаб этилмайдиган бошқа лавозимга ўтказилганлиги тўғрисида ёзма равища хабардор килади. Хабарнома мазкур ўзгаришларнинг сабабини, шунингдек, масъул орган томонидан тасдиқланган шахсни бошқа лавозимга ўтказиш тўғрисидаги қарордан кўчирмани ўз ичига олиши лозим.

126. Банк 2 иш куни ичида раҳбарни мазкур Низом талабларига эндиликда мувофиқ эмаслиги ҳамда банкни самарали ва тадбирли бошқариш учун унинг фаолиятига таъсир кўрсатувчи маълумотлар мавжудлиги тўғрисида Марказий банкни ёзма равища хабардор килади.

127. Кузатув кенгаши аъзосининг ваколати муддатидан олдин тугатилганида, бошқаруви аъзоси ёки бош бухгалтернинг меҳнат шартномаси бекор қилинганида ва (ёки) бошқа лавозимга ўтказилганда, банк сабабларини кўрсатган ҳолда мазкур қарор қабул қилинган кундан эътиборан бир кун ичида Марказий банкни ёзма равища хабардор қилиши лозим. Муҳим аҳамиятга эга ҳодимлар билан боғлик ҳолларда мазкур муддат 5 иш кунини ташкил этади, бундан бош бухгалтер мустасно.

128. Банкнинг ташаббуси билан, меҳнат қонун ҳужжатлари талаблари бузилиши оқибатида молиявий операцияларни амалга оширишда иштирок этувчи бошқа ҳодимлар билан тузилган меҳнат шартномаси бекор қилинган ҳолларда, банк сабабларини кўрсатган ҳолда мазкур қарор қабул қилинган кундан эътиборан 10 иш куни ичида Марказий банкни ёзма равища хабардор қилиши лозим. Мазкур Низомда молиявий операцияларни амалда оширишда бевосита иштирок этувчи ҳодимлар деганда, молиявий операцияларни амалга оширишнинг ҳар қандай боскичидаги жалб этиладиган банкнинг ҳодимлари тушунилади.

129. Банк, бошқарув аъзоси ҳамда мухим аҳамиятга эга ходимларнинг бошқа лавозимга ўтказилиши ва (ёки) улар билан тузилган меҳнат шартномаси бекор қилиниши натижасида бўшаб қолган лавозимларга мазкур Низом талабларига мувофиқ келувчи номзодларни 30 кун ичida Марказий банкка келишиб олиш учун тақдим этиши лозим. Мазкур тартиб кузатув кенгаши аъзоларига қуидаги ҳолларда тадбиқ этилади:

уларнинг сони банк Уставида белгиланган миқордан 75 фоиз ёки ундан камини ташкил этса ва (ёки) банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатларига мувофиқ ўрнатилган энг минимал талабдан камроқни ташкил этса;

қисқариш натижасида уларнинг миқдори жуфт сонни ташкил этса;

банк томонидан кузатув кенгаши аъзолари таркибида банкка алокадор бўлмаган шахсларнинг сонига нисбатан ўрнатилган талаблар бузилса, бундан уларнинг кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно.

#### **IV БЎЛИМ. БАНКЛАРНИНГ ФИЛИАЛЛАРИ, ВАКОЛАТХОНАЛАРИ ВА АЛОҲИДА БЎЛИНМАЛАРИ**

##### **1-боб. Банк филиалларини ташкил этиш ва ёпиш тартиби**

130. Банклар Марказий банкнинг рухсати билан Ўзбекистон Республикасида филиаллар ташкил этиши мумкин. Банкларнинг филиаллари банкнинг кузатув кенгаши қарорига мувофиқ ташкил қилинади ёки ёпилади ва филиал тўғрисидаги низом ва банкка берилган лицензия асосида фаолият юритади.

131. Банк филиали Марказий банкда рўйхатдан ўтиши лозим. Рўйхатга олингунинг қадар филиал томонидан амалга оширилган фаолият қонунга хилофдир.

132. Банк томонидан филиални ташкил этишга доир рухсатнома олиш ва уни рўйхатдан ўтказиш учун Марказий банкка мазкур Низомнинг 13-иловасига мувофиқ ариза топширилади. Аризага илова қилинувчи ҳужжатларнинг рўйхати, шунингдек уларни кўриб чикиш тартиби Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 29-моддасида мувофиқ амалга оширилади.

133. Филиалга банк мол-мулки биритирилди ва “филиал” сўзи қўшимча қилинган ҳолда банкнинг номи билан тўлиқ мос бўлган номга эга бўлади.

134. Филиал раҳбари банк уставига мувофиқ ваколатли бошқарув органи томонидан тайинланади ва белгиланган тартибда берилган ишончномага асосан фаолият юритади. Ишончномада филал раҳбарининг ваколатлари рўйхати кўрсатилиши лозим.

135. Банк филиалининг жойлашган ери (почта манзили) ёки номи ўзгариши ҳақидаги тегишли қарор қабул қилингандан сўнг 10 кун муддатда Марказий банкка қуидаги ҳужжатларни илова қилган ҳолда банк филиалининг жойлашган ери (почта манзили) ёки номини ўзгартириш учун аризани тақдим этади:

банк филиали жойлашган ери (янги манзилни кўрсаттан ҳолда) ёки номини ўзгартириш ҳақидаги банк кузатув кенгаши қарорининг баённомаси;

филиал жойлашган ердаги Марказий банк ҳудудий бош бошқармасининг банк филиалининг янги биноси, унинг муҳофаза қилиниши, ускуналар, ташкилий-техник воситалар билан жиҳозланиши ва дастурий таъминоти Марказий банк талабларига мувофиқлиги тўғрисидаги холосаси (банк филиали номининг ўзгариши бундан мустасно);

филиаллар манзилининг ўзгариши омонатчиларга таъсир этиши эҳтимоли тўғрисида ахборот, шунингдек ушбу ўзгариш натижасида банк стратегиясининг исталган кўзда тутилган ўзгаришлари тўғрисида ахборот.

136. Марказий банк қуидаги ҳолларда банк филиалининг янги жойлашган ерини рўйхатга олишни рад этади:

мазкур Низомнинг 135-бандида кўрсатилган хужжатлар тўлиқ тақдим этилмаганда; банк филиалининг биноси, унинг муҳофаза килиниши, ускуналар, ташкилий-техник воситалар билан жиҳозланиши ва дастурий таъминоти Марказий банк талабларига номувофиқ бўлганда;

филиал жойлашган ерининг ўзгариши натижасида омонатчилар ва кредиторлар маблағларининг сакланишига таҳдид мавжудлигини кўрсатувчи асослар бўлганда;

137. Банк томонидан филиални ёпиш тўғрисида қарор қабул қилинган тақдирда, банк мижозларни филиал ёпилишидан 15 кун олдин хабардор қилиши ва уларнинг олдидаги мажбуриятлар бажарилишини таъминлаш чораларини кўриши ёки бу мажбуриятларни мижоз билан келишилган ҳолда бошқа филиалга ўтказиши шарт.

138. Банк филиални ёпиш тўғрисида қарор қабул қилинган санадан эътиборан 2 иш куни ичida Марказий банкка қуидагиларни тақдим қиласди:

филиалнинг ёпилиш сабаблари ва муддатлари кўрсатилган хабарнома;

банк кузатув кенгашининг филиални ёпиш тўғрисидаги қарори;

мижозлар олдидаги мажбуриятларнинг бажарилишини таъминлашга доир режа.

139. Филиалнинг ёпилиш жараёни якунлангандан сўнг банк Марказий банкка қуидагиларни тақдим қиласди:

филиалнинг ёпилиш жараёни якунланганлиги ҳақидаги хабарнома;

филиалнинг тугатиш комиссиясини тузиш ҳақидаги қарор;

охирги иш кунида банк филиалининг баланси;

тугатиш (ноль) баланси;

балансдан ташқари хисобвараклар бўйича тугатиш (ноль) баланси;

банк филиалининг хужжатлари ва йиғмажиллари йўқ қилиш учун ажратилганлиги тўғрисидаги далолатнома;

хужжатларнинг архивга сакланиш учун топшириш-қабул қилиш тўғрисидаги далолатнома;

банк филиалининг муҳрлари ва штампларининг йўқ қилинганлигини тасдиқловчи хужжат;

банкнинг расмий веб-сайтида кўйилган филиалнинг ёпилиши ҳақидаги эълон нухаси.

140. Банк филиали тўғрисидаги маълумотлар банк уставида акс эттирилган бўлиши лозим. Банк филиали ташкил этилгандан ёки ёпилганидан сўнг, бўлиб ўтадиган акциядорларнинг умумий йиғилишида банкнинг уставига киритиладиган тегишли ўзгартириш ва кўшимчаларни тасдиқлаши зарур.

## 2-боб. Банкнинг чет элдаги шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари

141. Банклар Марказий банкнинг рухсатномаси билан Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 31-моддасида белгиланган ҳолларда чет элда шўъба банклар очиши ва филиаллар ташкил этиши, банкларнинг капиталида иштирок этиши, шу жумладан чет эл банкларини ташкил этишда иштирок этиши мумкин.

OLIYA VAZIR

142. Чет элда шўъба банкини очиш, филиални ташкил этиш, банкларнинг капиталида иштирок этиш, шу жумладан чет эл банкларини ташкил этишда иштирок этиш учун банк Марказий банкка ушбу Низомнинг 14-иловасига мувофиқ аризани куйидагиларни илова қилган ҳолда тақдим этади:

банк кузатув кенгашининг чет элда шўъба банкини очиш, филиални ташкил этиш, банкларнинг капиталида иштирок этиш, шу жумладан чет эл банкларини ташкил этишда иштирок этиш тўғрисидаги қарори;

чет элда шўъба банкини очиш, филиални ташкил этиш, банкларнинг капиталида иштирок этиш, шу жумладан чет эл банкларини ташкил этишда иштирок этишнинг иқтисодий асосланиши;

рахбарлик лавозимига (банк бошқарув органларининг аъзолари, филиал раҳбари) тайинланаётган номзодлар ҳақидаги маълумотлар;

қабул қилаётган давлатда назорат режими бўйича маълумотлар.

143. Марказий банк тақдим этилган хужжатларни, уларнинг тўлиқ ҳажмда тақдим қилинган кундан бошлаб бир ой муддатда кўриб чиқади.

144. Марказий банк банк томонидан мазкур Низомнинг 141-бандида белгиланган талабларга риоя қилинмаган, шунингдек Марказий банк томонидан қуйидагилар аниқланган тақдирда чет элда шўъба банкини очиш, филиални ташкил этиш, банкларнинг капиталида иштирок этиш, шу жумладан чет эл банкларини ташкил этишда иштирок этишни рад этиши мумкин:

қабул қилаётган давлатда банк назорати етарлича ва самарали, шу жумладан консолидациялашган асосда таъминланмаганлиги;

қабул қилаётган давлатнинг назорат килувчи органлари билан самарали ҳамкорлик қилиш имконияти, шу жумладан ахборот алмашиш бўйича имконияти мавжуд эмаслиги.

145. Банкнинг чет элдаги шўъба банки ёки филиалининг раҳбари, жойлашган манзили ўзгарган тақдирда, банк Марказий банкни банкнинг бошқарув органи томонидан тегишли қарори қабул қилинган кундан бошлаб 5 иш куни давомида ёзма равишда хабардор килади.

146. Банкнинг шўъба банклари ҳамда ваколатхоналари улар очиладиган ва (ёки) ташкил этиладиган мамлакат қонун хужжатларига мувофиқ очилади ва (ёки) филиаллари ташкил этилади.

147. Банк томонидан чет элда ваколатхона очиш, шўъба банкни, ваколатхонани ёки филиални ёпиш, шунингдек чет эл банки акцияларини сотиши тўғрисида қарор қабул қилинган тақдирда, банк бундай қарор қабул қилинган санадан эътиборан 30 кун ичida Марказий банкни хабардор қилиши ва ушбу қарор банкнинг молиявий баркарорлигига қандай таъсир кўрсатиши тўғрисида ахборот тақдим этиши шарт.

### 3-боб. Банкларнинг бошқа бўлинмалари

148. Банк мижозларга тезкор хизмат кўрсатиш мақсадида Ўзбекистон Республикасида банк хизматлари офисларини ташкил қилишга ҳақли.

149. Банк хизматлари оғиси банк ёки банк филиали биносидан ташқарисида жойлашган банкнинг таркибий бўлинмаси хисобланади ва банк ёки унинг филиали билан ягона бўлган банк (филиал) баланси ва кодига эга бўлади.

150. Банк хизматлари оғиси “минибанк”, “чакана хизматлар маркази”, “банк хизматлари маркази” ва бошқа сўз ва сўз биримларни қўлланилган ҳолда турли хил номланиши мумкин.

151. Банк хизматлари оғисларида, коидага тариқасида, банк ҳисобваракларини очиш, омоналлар (депозитлар)га пул маблағларини жалб қилиш, тўловлар ва халқаро пул ўтказмаларини амалга ошириш, валюта айирбошлиш, истемол кредити ва микроқарзларни бериш каби асосий молиявий операциялар (банк хизматлари) кўсатилади.

152. Банк хизматлари оғисларида мазкур Низомнинг 151-бандида кўрсатилган молиявий операциялардан ташқари, улар жойлашган худуд ахолисининг эҳтиёжларидан келиб чиқкан ҳолда банк лицензияси доирасида қўшимча равишда бошқа операциялар ҳам кўрсатилиши мумкин.

153. Банк хизматлари оғиси ташкил этилаётган худудда банкнинг филиали мавжуд бўлиши талаб этилмайди.

154. Банк хизматлари оғислари пул омбори билан ёки пул омборисиз (қимматликларни саклаш бўйича шартнома тузилган ҳолларда) ташкил этилиши мумкин.

155. Банк хизматлари оғисининг умумий майдон 30 кв.м. дан кам бўлмаслиги лозим.

156. Банк хизматлари оғислари Марказий банкда ҳисобга кўйилади.

157. Банк хизматлари оғисини ҳисобга кўйиш учун банк уни ташкил қилиш тўғрисидаги банк бошқаруви қарори қабул қилинган кундан бошлаб 10 кун давомида Марказий банкка, ушбу қарор нусхасини ва банк хизматлари оғиси тўғрисидаги Низомни, шунингдек ташкил этилаётган банк хизматлари оғиси жойлашган ердаги Марказий банкнинг худудий бош бошкармасининг банк хизматлари оғисининг биноси, унинг муҳофаза қилиниши, ускуналар, ташкилий-техник воситалар билан жиҳозланиши ва дастурий таъминоти Марказий банк талабларига мувофиқлиги тўғрисидаги хулосаси илова қилган ҳолда ёзма хабар юборади.

158. Банклар қуйидаги ҳолларда банк хизматлари оғисларини ташкил этишга хақли:

банкнинг молиявий ҳолати барқарор бўлганда;

пруденцијал талаблар бажарилганда;

банк хизматлари оғисининг биноси, унинг муҳофаза қилиниши, ускуналар, ташкилий-техник воситалар билан жиҳозланиши ва дастурий таъминоти Марказий банк талабларига мувофик бўлганда.

159. Банк бошқаруви томонидан банк хизматлари оғисини ёпиш тўғрисида қарор қабул қилинганда, банк ушбу қарор қабул қилинган кундан бошлаб 5 кун ичida Марказий банкка тугатиш сабаблари ва муддатларини кўрсатган ҳолда ёзма хабарнома юборади. Хабарномага банк хизматлари оғисини ёпиш тўғрисидаги тегишли қарордан кўчирма илова қилинади.

160. Банк хизматлари оғисини ёпиш тўғрисидаги ахборот унинг тугатилишидан камида 15 кун олдин банкнинг веб-сайтида ёки бошқа оммавий ахборот воситаларида эълон қилиниши лозим.

161. Банк банк хизматлари оғиси манзили (шаҳар, туман, кўча номлари ва бошқалар) ўзгарган кундан бошлаб, Марказий банкка ўзгаришлар ҳақидаги хабарномани йўллайди.

REPUBLIC OF  
DAV  
RO'YX  
O'TK  
2020

162. Банк хизматлари офиси манзилининг ўзгариши унинг жойлашган ери билан боғлиқ бўлган тақдирда, банк Марказий банкка мазкур Низомнинг 157-бандига мувофиқ хабарнома йўллайди.

## **В БЎЛИМ. УСТАВГА КИРИТИЛГАН ЎЗГАРТИРИШ ВА ҚЎШИМЧАЛАРНИ РЎЙХАТГА ОЛИШ ТАРТИБИ**

### **1-боб. Умумий қоидалар**

163. Банк уставига киритиладиган барча ўзгартариш ва қўшимчалар Марказий банкда рўйхатга олиниши лозим.

164. Банк уставига ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар киритиш тўғрисидаги қарор акциядорлар умумий йиғилиши томонидан умумий йиғилишда иштирок этувчи овозга эга акциялар эгалари бўлган акциядорларнинг кўпчилик тўртдан уч қисми овоз берган ҳолда қабул қилинади.

Устав капиталини кўпайтириш, шунингдек банк уставига устав капиталини кўпайтириш ва эълон қилинган акциялари сонини камайтириш билан боғлиқ ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар киритиш масалалари акциядорлари умумий йиғилишининг қарорига ёки банк уставига кўра банк кузатув кенгашининг ваколат доирасига киритилиши мумкин.

Барча оддий акциялар битта акциядорга тегишли бўлган банкда, банк уставига ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар киритиш тўғрисида қарорлар ушбу акциядор томонидан якка тартибда қабул қилинади ва ёзма шаклда расмийлаштирилиши керак, банкнинг имтиёзли акциялари қонун хужжатларига мувофиқ овоз бериш хукукини олиш ҳоллари бундан мустасно.

165. Уставга киритиладиган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш учун банк тегишли қарор қабул қилинган кундан бошлаб 30 кун мобайнида Марказий банкка қуидаги хужжатларни уч нусхада илова қилган ҳолда ариза тақдим этади:

уставга ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар киритиш тўғрисидаги банкнинг тегишли ваколатли бошқарув органининг қарори (йиғилиш баённомаси) нусхаси;

банк кузатув кенгаши раиси имзолаган банк уставига киритиладиган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар матни.

166. Тақдим этилган хужжатлар қонун хужжатларига ва мазкур Низом талабларига мувофиқ бўлса, Марказий банк банк уставига киритиладиган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчаларни рўйхатга олиш масаласини кўриб чиқади, акс ҳолда, хужжатлар банкка қайта кўриб чиқиш учун қайтарилади.

Уставга киритилган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчаларни кўриб чиқилиш ва рўйхатга олиш 30 кун ичидан амалга оширилади.

167. Банк уставига киритиладиган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар ҳажми катта бўлиб, улар устав билан ишлашни мураккаблаштиrsa, Марказий банк ушбу банкдан мазкур Низомнинг 165-бандида кўрсатилган хужжатларга қўшимча равишда уч нусхада уставнинг янги таҳририни тақдим этишини талаб килиш хукукига эга. Бунда Марказий банк банкнинг янги таҳrirдаги уставини рўйхатга олади.

168. Банк уставига киритиладиган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар улар Марказий банкда рўйхатга олинган санадан бошлаб кучга киради. Рўйхатга олинган банк уставига киритилган ўзгартариш ва (ёки) қўшимчалар унинг ажралмас қисми хисобланади.

**2-боб. Банк устав капитали миқдорининг кўпайтирилиши билан боғлик  
банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш**

169. Банк устав капитали миқдорининг ўзгариши устав капитали миқдорининг кўпайтирилиши ёки камайтирилиши шаклларида амалга оширилиши мумкин.

170. Банк устав капитали қўшимча акцияларни жойлаштириш йўли билан кўпайтирилиши мумкин.

Кўшимча акциялар факат банк уставида белгиланган, эълон қилинган акцияларнинг сони доирасида банк томонидан жойлаштирилиши мумкин.

171. Устав капиталини кўпайтириш учун ушбу Низомнинг 164-бандида белгиланган ваколатли бошқарув органи томонидан, зарур холларда банк уставига эълон қилинган акциялар, шу жумладан уларнинг миқдори, номинал қиймати ва турлари хақида ўзгартириш ва (ёки) қўшимчалар киритиш тўғрисида қарор қабул қилинади.

172. Устав капиталининг кўпайтирилиши жойлаштирилган қўшимча акцияларнинг номинал қиймати миқдорида амалга оширилади. Шу билан бирга, банк уставида белгиланган айрим турдаги акцияларнинг сони ушбу турдаги жойлаштирилган қўшимча акциялар сонига камайтирилиши лозим.

173. Банк устав капитали кўпайтирилишини, шунингдек эълон қилинган акциялари тўғрисдаги ўзгартириш ва (ёки) қўшимчаларни рўйхатга олиниши мазкур Низомнинг 165 ва 166-бандларида белгиланган тартибда амалга оширилади.

**3-боб. Банк устав капитали миқдорининг камайтирилиши билан боғлик  
банк уставига киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатдан ўтказиш**

174. Банкнинг устав капитали акцияларнинг номинал қийматини камайтириш ёки акцияларнинг умумий сонини кискартириш йўли билан, шу жумладан, акцияларнинг бир қисмини кейинчалик бекор қилган ҳолда банк томонидан акцияларни олиш йўли билан камайтирилиши мумкин.

Банкнинг устав капиталини акцияларнинг бир қисмини олиш ва бекор қилиш йўли билан камайтиришга, агар бундай имконият банкнинг уставида назарда тутилган бўлса, йўл қўйилади.

175. Банк устав капитали камайтирилиши натижасида унинг миқдори банк уставидаги тегишли ўзгаришларни рўйхатга олиш санасида, Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Конунда белгиланган устав капиталининг энг кам миқдоридан камайиб кетса, банк устав капитали миқдорини камайтиришига рухсат этилмайди.

176. Устав капиталини камайтириш ҳамда банк уставига тегишли ўзгартириш ва (ёки) қўшимчалар киритиш тўғрисидаги қарор акциядорлар умумий йигилиши томонидан қабул қилинади. Шу билан бирга, қарорда устав капиталининг камайтирилиши сабаблари кўрсатилади ва уни камайтириш тартиби белгиланилади.

Жойлаштирилган акцияларни сотиб олиш йўли билан устав капиталини камайтириш акциядорлар умумий йигилишининг устав капиталини камайтириш тўғрисидаги қарорида банк томонидан сотиб олинадиган акциялар турлари, сотиб олинадиган ҳар бир турдаги акциялар сони, сотиб олиш нархи, тўлов шакли ва муддати, шунингдек акцияларни харид қилиш муддати белгиланиши лозим.

188. Марказий банк қўйидаги сабабларга кўра банкнинг жойлашган ери (почта манзили) ўзгарганлиги муносабати билан банк уставига киритилган ўзгартиришларни рўйхатга олишни рад этиши мумкин:

мазкур Низомнинг 187-бандида кўрсатилган хужжатлар тўлиқ тақдим этилмаганда; банкнинг янги биноси, унинг муҳофаза қилиниши, ускуналар, ташкилий-техник воситалар билан жиҳозланиши ва дастурий таъминоти Марказий банк талабларига номувофик бўлгандা;

банк биноси жойлашган ерининг ўзгариши натижасида омонатчилар ва кредиторлар маблағларининг сақланишига таҳдид мавжудлигини кўрсатувчи асослар бўлгандা.

189. Банк ўзининг расмий веб-сайтида банк жойлашган ери (почта манзили) ўзгартирилганлиги тўғрисида ахборотни жойлаштириши шарт. Бундай ахборотнинг жойлаштирилиши банк жойлашган ери (почта манзили) ўзгарганлиги муносабати билан банк уставига киритилган ўзгартиришлар рўйхатга олинган санадан бошлаб 2 иш куни давомида амалга оширилади.

190. Банк манзили ўзгарганлиги тўғрисида маълумот Марказий банкнинг расмий веб-сайтида эълон қилинади.

## **VI БЎЛИМ. БАНКНИ ҚАЙТА ТАШКИЛ ЭТИШ ВА ТУГАТИШ**

### **1-боб. Банкни қайта ташкил этиш**

#### **1-§. Марказий банк томонидан банкни қайта ташкил этиш учун рухсатнома бериш тартиби**

191. Банкни қайта ташкил этиш ракобат тўғрисидаги қонун хужжатларининг талаблари ҳисобга олинган ҳолда, акциядорлар умумий йиғилишининг қарорига мувофик қўшиб юбориш, қўшиб олиш, бўлиш, ажратиб чиқариш ва ўзгартириш шаклида Марказий банкнинг рухсати билан амалга оширилади. Банкни қайта ташкил этиш Марказий банкнинг талабига биноан ҳам амалга оширилиши мумкин.

192. Банкни қайта ташкил этиш тўғрисидаги қарор акциядорларнинг умумий йиғилишида иштирок этаётган овоз берувчи акциялар эгалари бўлган акциядорлар овозларининг тўртдан уч қисмидан иборат кўпчилик овози билан қабул қилинади.

193. Банкни қайта ташкил этишда рухсат беришга доир мажбурий талаблар ва шартларга қўйидагилар киради:

қайта ташкил этиш натижасида омонатчиларнинг хуқуqlари ва қонуний манфаатларининг ҳимоя қилиниши;

қайта ташкил этиш натижасида янгидан вужудга келадиган ва (ёки) қоладиган банклар томонидан банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатларида ўрнатилган пруденциал нормативлар ва бошқа талабларга риоя этилиши;

қайта ташкил этиш жараёнда ракобат тўғрисидаги қонун хужжатлари талабларига риоя этилиши;

қайта ташкил этилаётган банкнинг топшириш хужжати ёки тақсимлаш балансида хуқуқий вориснинг хуқуқ ва мажбуриятлари тўғрисидаги қоидаларнинг мавжудлиги.

194. Ариза берувчи банкни қайта ташкил этишга доир рухсатнома олиш учун Марказий банкка қўйидагиларни тақдим этади:



банк акциядорларининг умумий йигилиши ваколат берган шахс томонидан имзоланган, мазкур Низомнинг 15-иловасига мувофиқ банкни қайта ташкил этишга доир рухсатнома бериш тўғрисидаги ариза.

қайта ташкил этилаётган банк акциядорлари умумий йигилишининг банкни қайта ташкил этиш тўғрисидаги қарори;

қайта ташкил этишнинг иқтисодий жиҳатдан мақсадга мувофиқлигининг асосланганлиги ва окибатларининг молиявий тахминлари, шу жумладан, қайта ташкил этилгандан сўнг янгидан вужудга келадиган ва қоладиган ҳар бир банкнинг тахминий баланси, бундан банкни ўзгартириш мустасно;

қайта ташкил этишда иштирок этаётган ва ушбу жараён натижасида юзага келаётган банкларнинг қайта ташкил этиш натижасида ҳосил бўладиган тахминий баланслари асосида хисобланган пруденциал нормативлар кўрсаткичлари бундан банкни ўзгартириш мустасно;

банкнинг акциядорлар умумий йигилиши томонидан тасдиқланган банкнинг янги таҳрирдаги устави, бундан банкни ўзгартириш шаклидаги қайта ташкил этиш мустасно.

195. Марказий банк банкни қайта ташкил этишга доир рухсатнома бериш тўғрисидаги аризани, мазкур ариза қабул қилинган кундан эътиборан 30 иш кунидан ошмаган муддатда кўриб чикади. Банкни қайта ташкил этишга доир рухсатнома бериш тўғрисидаги аризани кўриб чикиш учун Марказий банк томонидан йигим ундирилмайди.

196. Банкни қайта ташкил этишга доир рухсатномани беришни рад этиш учун куйидагилар асос бўлади:

банкни қайта ташкил этишга доир рухсатномани бериш учун талаб этиладиган хужжатлар тўлиқ ҳажмда тақдим этилмаганда;

ариза берувчи рухсат беришга доир мажбурий талаблар ва шартларга мувофиқ бўлмаганда;

ариза берувчи томонидан тақдим этилган хужжатларда нотўғри ёки бузиб кўрсатилган маълумотлар мавжуд бўлганда.

197. Марказий банк банкни қайта ташкил этишни рад этган тақдирда, акциядорлар умумий йигилишининг банкни қайта ташкил этиш тўғрисидаги қарори ҳақиқий эмас деб хисобланади.

198. Акциядорлар умумий йигилиши томонидан банкни қайта ташкил этиш тўғрисидаги қарор қабул қилинганидан кейин қайта ташкил этилаётган банк 30 кундан кеч бўлмаган муддатда ёзма равишда маълум қилиш ва банкнинг расмий веб-сайтида тегишли эълон бериш йўли билан ўз кредиторларини келгусидаги ўзгаришлар ҳақида хабардор қилиши шарт.

199. Ариза берувчи Марказий банкдан белгиланган тартибда рухсатнома олганидан сўнг, рақобат тўғрисидаги қонун хужжатларига мувофиқ монополияга қарши органининг дастлабки розилигини олиши лозим.

200. Банкни қўшиб юбориш, бўлиш ва ажратиб чиқариш шаклида қайта ташкил этишга доир Марказий банк рухсатномаси олинганидан сўнг, мазкур Низомга мувофиқ янгидан вужудга келадиган ҳар бир банкни давлат рўйхатидан ўтказиш ва лицензия олиш учун зарур ташкилий-техник тадбирлар бажарилади.

KASJ

LAT  
ATIDA  
AZILD

2 \* 19

201. Банкни қўшиб юбориш, бўлиш ва ажратиб чиқариш шаклида қайта ташкил этиш натижасида янгидан вужудга келадиган банкларни давлат рўйхатидан ўтказиш ва уларга лицензия бериш мазкур Низомда белгиланган тартибда амалга оширилади.

202. Банкни қайта ташкил этиш учун Марказий банкнинг рухсатномаси олинганилиги қайта ташкил этилиши натижасида вужудга келадиган банкларни давлат рўйхатидан ўтказиш ва уларга лицензия бериш учун кафолат бўла олмайди.

203. Банкни қайта ташкил этиш билан боғлиқ банк уставига киритиладиган ўзгартириш ва қўшимчалар мазкур Низомнинг V бўлим 1-бобига мувофиқ амалга оширилади.

204. Банкни қўшиб юбориш, қўшиб олиш ва ўзгартириш шаклида банкларни қайта ташкил этиш билан боғлиқ бўлган барча харажатлар қайта ташкил этишда иштирок этаётган банклар хисобидан амалга оширилади.

Банкни бўлиш ва ажратиб чиқариш билан боғлиқ бўлган барча харажатлар қайта ташкил этиш натижасида янгидан вужудга келадиган банклар томонидан тўланади.

205. Қайта ташкил этилаётган банк зарур ҳолларда Марказий банк томонидан белгиланган тартибда банк мижозларининг барча хисобваракларини қайта рўйхатга олиши лозим.

206. Қайта ташкил этилаётган банк қайта ташкил этиш жараёнини Марказий банкнинг қайта ташкил этиш учун рухсатномаси олинган кундан эътиборан олти ой ичida тамомлаши шарт.

207. Банкни қайта ташкил этишга доир рухсатнома куйидаги асосларда бекор қилинади:

ариза берувчининг рухсат этиш хусусиятига эга хужжатни бекор қилиш тўғрисидаги мурожаатига кўра;

рухсат этиш хусусиятига эга хужжат қалбаки ҳужжатлардан фойдаланган ҳолда олинганилиги факти аниқланганда.

## 2-§. Банкни қўшиб юбориш

208. Банкларни қўшиб юбориш деганда икки ёки бир неча банклар фаолияти тўхтатилиб, уларнинг хукуқ ва мажбуриятларини бериш йўли билан янги банкнинг ташкил бўлиши тушунилади.

209. Қўшиб юборишда иштирок этувчи банклар ўртасида, қўшиб юбориш тартиби ва шартлари, шунингдек, ҳар бир банк акцияларини янгидан вужудга келадиган банк акцияларига алмаштириш тартиби белгиланишини назарда тутувчи қўшиб юбориш тўғрисидаги шартнома тузадилар. Қўшилишда иштирок этаётган ҳар бир банк кузатув кенгаши қўшиб юбориш тўғрисидаги шартномани ва топшириш далолатномасини тасдиқлаш тўғрисидаги масалаларни акциядорлар умумий йиғилиши мухокамасига қўяди.

210. Янгидан вужудга келадиган банкнинг уставини тасдиқлаш ва кузатув кенгашини сайлаш қўшиб юборишда иштирок этаётган барча банклар акциядорларининг умумий қўшма йиғилишида амалга оширилиб, бу йиғилиш таъсис йиғилиши ҳисобланади. Акциядорлар умумий қўшма йиғилишида овоз бериш тартиби банкларни қўшиб юбориш тўғрисидаги шартномада белгиланиши мумкин.

211. Янгидан вужудга келган банк рўйхатдан ўтган ва Банкларнинг давлат реестрида қайта ташкил этилаётган банклар фаолиятини тўхтатиш тўғрисидаги ёзув



киритилган вақтдан бошлаб қўшиб юбориша иштирок этаётган банклар қайта ташкил этилган ҳисобланади.

212. Банкларни қўшиб юбориш натижасида янгидан вужудга келган банкнинг юридик йигмажилдига қўшиб юбориша иштирок этган банкларнинг қўшиб юбориш тўғрисидаги шартномаси ва топшириш далолатномалари киритиб қўйилади.

213. Банклар қўшиб юборилганда ҳар бир банкнинг хукуқ ва мажбуриятлари топшириш далолатномасига мувофиқ янгидан вужудга келган банкка ўтади.

214. Марказий банк қўшиб юбориш натижасида янгидан банк вужудга келгани ва қайта ташкил этилган банклар фаолияти тўхтатилгани тўғрисидаги ахборотни ўз расмий веб сайтида эълон қиласди.

### **3-§. Банкларни қўшиб олиш**

215. Банкларни қўшиб олиш деганда бир ёки бир неча банкнинг хукуқ ва мажбуриятларини бошқа банкка берган ҳолда уларнинг фаолиятини тўхтатиш тушунилади.

216. Кўшиб олинаётган банк ва у қўшилаётган банк қўшиб олиш тартиби ва шартлари, шунингдек қўшиб олинаётган банк акцияларини қўшиб олиш амалга оширилаётган банк акцияларига алмаштириш тартибини белгилашни назарда тутувчи шартнома тузадилар. Ҳар бир банк кузатув кенгаши қўшиб олишда иштирок этаётган банклар акциядорлари умумий йигилиши муҳокамасига қўшиб олиш шаклида банкни қайта ташкил этиш ва қўшиб олиш тўғрисидаги шартномани тасдиқлаш масаласини кўяди. Кўшиб олинаётган банк кузатув кенгаши акциядорлар умумий йигилишига топшириш далолатномасини тасдиқлаш масаласини ҳам киритади.

217. Кўшиб олишда иштирок этаётган банклар акциядорларининг қўшма умумий йигилиши уставга қўшимча ва ўзгартиришлар киритиш ва банк кузатув кенгашининг янги таркибини сайлаш тўғрисида қарор қабул қиласди. Акциядорлар қўшма умумий йигилишида овоз бериш тартиби қўшиб олиш тўғрисидаги шартномада белгиланади.

218. Кўшиб олишда иштирок этаётган банклар Банкларнинг давлат реестрида қўшиб олинаётган банк фаолиятини тўхтатиш тўғрисидаги ёзув киритилган вақтдан бошлаб қайта ташкил этилган ҳисобланади (хукукий вориси ва қайта ташкил этиш шакли кўрсатилган ҳолда). Марказий банк мазкур Низомнинг V бўлим 1-бобига мувофиқ қўшиб олаётган банкнинг уставига киритилган тегишли ўзгартириш ва қўшимчаларни рўйхатга олади.

219. Марказий банкка тақдим этилган хужжатларнинг бир нусхаси қўшиб олинаётган банк юридик йигмажилдига киритилади.

220. Кўшиб олинаётган банкнинг барча хукуқ ва мажбуриятлари топшириш далолатномасига мувофиқ қўшиб олинаётган банкка ўтади.

221. Марказий банк қўшиб олинган банкнинг қайта ташкил этилгани ва унинг фаолияти тўхтатилгани тўғрисидаги ахборотни ўз расмий веб сайтида эълон қиласди.

### **4-§. Банкни бўлиш**

222. Банкни бўлиш деганда унинг хукуқ ва мажбуриятларини янги вужудга келадиган банкларга берган ҳолда фаолиятининг тўхтатилиши тушунилади.

223. Бўлиш шаклида қайта ташкил этилаётган банк кузатув кенгаши акциядорлар умумий йигилиши муҳокамасига банкни бўлиш шаклида қайта ташкил этиш, ушбу қайта ташкил этишнинг тартиби ва шартлари, янги банкларни ташкил этиш ва қайта ташкил этилаётган банк акцияларини янгидан вужудга келаётган банклар акцияларига алмаштириш тартиби каби масалаларни киритади.

224. Бўлиш шаклида қайта ташкил этилаётган банк акциядорлари умумий йигилиши бўлиш шаклида қайта ташкил этиш, янги банкларни ташкил этиш, қайта ташкил этилаётган банк акцияларини янгидан вужудга келаётган банк акцияларига алмаштириш тартиби тўғрисида қарор қабул қиласи ҳамда тақсимлаш балансини тасдиқлади.

225. Бўлиш натижасида вужудга келадиган ҳар бир банк акциядорлари таъсис йигилиши банк уставини тасдиқлади ва кузатув кенгаши аъзолари ва бошқарув раисини сайдайди.

226. Янгидан вужудга келган банклар рўйхатдан ўтказилиши ва бир вақтнинг ўзида уларга лицензия берилиши ҳамда қайта ташкил этилган банк фаолияти тўхтатилгани тўғрисидаги ёзув (хукуқий ворислар ва қайта ташкил этиш шакллари кўрсатилгани ҳолда) Банкларнинг давлат реестрига киритилиши билан бир пайтда банк қайта ташкил этилган хисобланади.

227. Банк бўлингандан унинг хукуқ ва мажбуриятлари тақсимлаш балансига мувофиқ янги вужудга келган икки ёки ундан ортиқ банкларга берилади.

228. Марказий банк бўлиш натижасида янгидан банк вужудга келгани ва қайта ташкил этилган банк фаолияти тўхтатилгани тўғрисидаги ахборотни ўзининг расмий веб-сайтида эълон қиласи.

### 5-§. Банкни ажратиб чиқариш

229. Банкни ажратиб чиқариш деганда қайта ташкил этилаётган банк фаолияти тўхтатилмагани ҳолда унинг хукуқ ва мажбуриятларининг бир қисмини бир ёки бир неча банклар ташкил этилиб, уларга берилиши тушунилади.

230. Ажратиб чиқариш шаклида қайта ташкил этилаётган банк кузатув кенгаши акциядорлар умумий йигилиши муҳокамасига ажратиб чиқариш шаклида қайта ташкил этиш, ажратиб чиқариш тартиби ва шартлари, янги банкни ташкил этиш, қайта ташкил этилаётган банк акцияларини ажратиб чиқарилаётган банк акцияларига алмаштириш ва бундай алмаштириш тартиби, банк уставига ажратиб чиқариш шаклида банк қайта ташкил этилгани, банк устав капитали тўғрисидаги ахборотни ўзида ифодалаган ўзгартиришлар киритиш ва шунингдек тақсимлаш балансини тасдиқлаш тўғрисидаги масалаларни киритади.

231. Ажралиб чиқиши шаклида қайта ташкил этилаётган банк акциядорлари умумий йигилиши банкни қайта ташкил этиш, қайта ташкил этиш тартиби ва шартлари, банк акцияларини ажралиб чиқаётган банк акцияларига алмаштириш ва бундай алмаштириш тартиби, ажралиб чиқиши шаклида банк қайта ташкил этилгани тўғрисидаги ахборотни ўзида ифодалаган банк уставига ўзгартиришлар киритиш ва қайта ташкил этиш натижасида камайтирилган банк устав капитали, шунингдек, тақсимлаш балансини тасдиқлаш тўғрисида қарор қабул қиласи.

232. Ажратиб чиқариш натижасида юзага келган банк акциядорлари таъсис йиғилиши банкларнинг кузатув кенгashi аъзолари ва бошқарув раисини сайлайди ҳамда банкнинг уставини тасдиқлади.

233. Янгидан вужудга келган банклар Банкларнинг давлар реестрига рўйхатга олинган (ажратилган банк кўрсатилгани ҳолда) ва бир пайтда уларга лицензия берилган вақтдан бошлаб банк қайта ташкил этилган ҳисобланади.

234. Банк таркибидан бир ёки бир неча банклар ажратиб чиқарилганда, қайта ташкил этилган банкнинг хукуқ ва мажбуриятларининг бир қисми тақсимлаш балансига мувофиқ, уларнинг ҳар бирига ўтади.

235. Марказий банк ажратиб чиқариш натижасида янгидан банклар вужудга келгани тўғрисидаги ахборотни ўз расмий веб сайтида эълон қиласди.

#### **6-§. Марказий банкнинг талабига биноан банкни қайта ташкил этиш**

236. Банк томонидан банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатлари бузилган ва банкнинг олиб бораётган фаолияти республика банк тизимида рақобатни пасайишига сабаб бўлган тақдирда, Марказий банк мазкур банкдан банкни қайта ташкил этишни талаб қилиш хукуқига эга.

237. Марказий банкнинг банкни қайта ташкил этиш тўғрисидаги талаби қабул қилинганидан сўнг 30 кундан ошмаган муддатда банк кузатув кенгashi томонидан акциядорларнинг навбатдан ташқари умумий йиғилиши чакирилади.

238. Акциядорлар умумий йиғилиши Марказий банк талабига асосан банкни қайта ташкил этиш тўғрисида қарор қабул қиласди ва қайта ташкил этиш режасини тасдиқлади. Банкни қайта ташкил этиш режаси банкнинг молиявий ҳолатини яхшилаш ёки банк кредиторлари ва омонатчилари манфаатларига ҳавф соловчи ва (ёки) соладиган коидабузилишларни бартараф этиш чора тадбирларини ўз ичига олиши лозим.

239. Агар банк Марказий банк талабида белгиланган муддатда банкни қайта ташкил этмаса ёки қайта ташкил этиш режаси банкнинг молиявий ҳолатини яхшилаш ёки коидабузарликларни бартараф этиш бўйича етарли чора-тадбирларни ўз ичига олмаса, Марказий банк қонун хужжатларига мувофиқ ҳар қандай тўғриловчи чора-тадбирлар кўллаш, шу жумладан банкка вақтинчалик бошқарувчини тайинлаш ёки банкни мажбурий тутатиш тўғрисидаги масалани кўриб чиқиш хукуқига эга.

#### **2-боб. Банкни тугатиш**

##### **1-§. Банкни фаолиятини тугатиш ва банкни тугатиш тартиби**

240. Банклар Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодексида белгиланган тартибда, банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатларида белгиланган хусусиятларни хисобга олган ҳолда тугатилади.

241. Банкнинг фаолиятини тугатиш ва банкни тугатиш ихтиёрий ёки мажбурий (Марказий банк томонидан лицензия чакириб олинганда) шаклда амалга оширилиши мумкин.

242. Банкнинг фаолиятини тугатиш ва банкни тугатиш учун:

банк акциядорлари умумий йиғилишининг банкни ихтиёрий тугатиш тўғрисидаги қарори;

Марказий банк бошқарувининг банкни мажбурий тугатиш ҳақидаги қарори асос бўлади.



243. Банк тугатилганда Марказий банк банкнинг лицензиясини чакириб олади.

244. Банкни тугатиш жараёни Марказий банк бошқаруви томонидан лицензияни чакириб олиш тўғрисида қарор қабул қилинган кундан бошланган ҳисобланади. Марказий банк бошқарувининг лицензияни чакириб олиш тўғрисидаги қарори ушбу қарор қабул қилинган пайтдан эътиборан кучга киради. Марказий банк бошқарувининг қарори ушбу қарор қабул қилинган куни банк раҳбариятига имзо кўйдирилган ҳолда топширилади.

245. Лицензияни чакириб олиш тўғрисида қарор қабул қилингандан сўнг, Банкларнинг давлат реестрида банк тугатилиш жараёнида эканлиги тўғрисида ёзув киритилади.

246. Банкнинг лицензияси чакириб олинганлиги тўғрисидаги ахборот мазкур қарор қабул қилинган кундан эътиборан бир кун ичida оммавий ахборот воситаларида, шунингдек Марказий банкнинг расмий веб-сайтида эълон қилиниши лозим.

247. Банкка Марказий банк бошқарувининг лицензияни чакириб олиш тўғрисидаги қарори қабул қилинган пайтдан эътиборан банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжаларга мувофиқ банклар учун рухсат этилган фаолиятни амалга ошириш тақиқланади, бундан банкнинг тугатилиши билан боғлик ҳаракатлар мустасно.

248. Марказий банк бошқарувининг лицензияни чакириб олиш тўғрисидаги қарори қабул қилинган кундан бошлаб банкни тугатиш жараёни якунлангунига қадар қуйидаги чекловлар ўрнатилади:

акциядорлар умумий йигилиши, бошқа органлар ва банк мансабдор шахсларининг ваколатлари, жумладан мулкни тасарруф этиш ва мажбуриятларни сўндириш бўйича ваколатлари, шунингдек уларнинг банкни бошқариш ҳукуклари тўхтатиб кўйилади. Банк ихтиёрий равишда тугатилган тақдирда, тугатиш комиссиясининг ҳисботларини муҳокама қилиш, тугатиш балансларини тасдиқлаш, шунингдек тугатиш комиссияси аъзоларини тайинлаш ва қайта тайинлаш ҳукуқини акциядорларнинг умумий йигилиши ўзида саклаб қолади;

тугатилаётган банк номидан ёки унинг ҳисобидан амалга оширилган ҳаракатлар улар фақат тугатиш комиссияси томонидан бажарилган ҳолдагина юридик кучга эга бўлиши мумкин;

банкнинг барча қарз мажбуриятлари муддати ўтган ҳисобланади;

тугатилаётган банкнинг мажбуриятлари, жумладан банк омонатлари ва (ёки) банк ҳисобваракларига оид шартномалар бўйича фоизларни, шунингдек неустойкаларни ҳисоблаш тўхтатилади;

тугатилаётган банк иштирокида судда кўрилаётган мулкий хусусиятга эга бўлган тортишувлар агар уларга доир қабул қилинган қарорлар қонуний кучга киритилмаган бўлса тўхтатилади;

банкка тегишли мулкий хусусиятга эга бўлган барча талаблар фақат тугатиш комиссияси номига билдирилиши ҳамда мазкур низом ва бошқа қонун хужжатларида кўзда тутилган тартибда кўриб чиқилиши мумкин;

тугатиш жараёни бошлангунга қадар суд томонидан қабул қилинган қарорлар ва тугатилаётган банкка нисбатан мулкий талабларга оид суднинг ижро хужжатлари қонун хужжатларида белгиланган навбат тартибида ижро этилиши учун тугатиш комиссиясига топширилади.

249. Банкни тугатиш жараёни қуидаги босқичлардан иборат:  
моддий назорат ва инвентаризациялаш;  
активларни текшириш;  
активларни баҳолаш ва сотиш;  
сотовдан тушган тушумларни жойлаштириш;  
тугатиш жараёнини якунлаш.

250. Марказий банк банкни тугатиш жараёнини назорат қилиб туриши шарт. Ушбу мақсадларда Марказий банк мунтазам равиша банд активларини баҳолаш, бу активларни тугатиш ва даромадларни тақсимлаш тұғрисида хисоботлар олиб туради.

251. Тугатиш комиссияси, эксперталар ва тугатиш жараённан иштирок этадиган бошқа шахсларнинг фаолияти учун ҳақ тұлаш шартлари тугатиш комиссияси томонидан қонун ҳужжатларыда белгиланған тартибда ишлаб чиқылған тугатиш режасида акс эттирилади.

252. Банкни тугатиш билан боғлиқ бўлған барча харажатлар мазкур банк хисобидан амалга оширилади. Банкни тугатишга доир харажатларни Марказий банк томонидан молиялаштиришга йўл қўйилмайди.

Тугатилаётган банк мажбуриятларига доир хисоб-китобларни бажаришда тугатиш билан боғлиқ харажатлар навбатдан ташқари тартибда амалга оширилади.

253. Банк тугатилгунига қадар Марказий банк назорати остида бўлади ва Марказий банк уни текшириб туриш хуқукига эгадир.

254. Банкни тугатиш жараёни тугалланиб, Банклар давлат реестрига киритилган кундан бошлаб тўлиқ тугатилган деб хисобланади.

## **2-§. Ихтиёрий тугатиш тартиби**

255. Ихтиёрий тугатиш банк акциядорлари умумий йигилишининг ихтиёрий тугатиш тұғрисидаги қарори асосида, кредиторлар ва омонатчиларнинг талабларини қаноатлантириш имконияти мавжуд бўлганда ҳамда Марказий банкнинг рухсати олинганда амалга оширилади.

256. Банкни ихтиёрий тугатиш тұғрисидаги қарор акциядорларнинг умумий йигилишида иштирок этаётган овоз берувчи акциялар эгалари бўлган акциядорлар овозларининг тўртдан уч қисмидан иборат кўпчилик овози билан қабул қилинади.

257. Банк Марказий банкка акциядорларнинг умумий йигилиши томонидан банкни ихтиёрий тугатиш тұғрисида қабул қилинган қарор ҳақида дарҳол ёзма шаклда хабар бериши шарт.

258. Банкни ихтиёрий тугатишга рухсатнома олиш учун банк акциядорлар умумий йигилишининг мазкур қарори қабул қилинганидан кейин 5 кундан кечиктирмай Марказий банкка қуидаги ҳужжатларни илова қилган ҳолда мазкур Низомнинг 16-иловасига мувофиқ ариза беради:

банкни тугатиш тұғрисида акциядорларнинг умумий йигилиши томонидан тугатиш сабаблари кўрсатилган ҳолда қабул қилинган қарор;

акциядорларнинг умумий йигилиши томонидан тасдиқланған, тугатиш жараёнини, кредиторларнинг ва омонатчиларнинг талабларини қаноатлантириш тартиб-таомиллари ва муддатлари доирасидаги ташкилий-амалий чора-тадбирларни ўз ичига олган тугатиш режаси;

ихтиёрий тугатишга рухсат бериш түғрисида Марказий банкка ариза билан мурожаат этилган пайтдаги талабларни қаноатлантириш учун маблаглар етарли эканлигини тасдиқловчи баланс хисоботи;

тугатиш комиссиясининг таркиби түғрисидаги ахборот ва бошқа зарур маълумотлар.

259. Марказий банк банкни ихтиёрий тугатишга рухсат бериш түғрисидаги аризани олган кундан эътиборан 60 кун ичидан тақдим этилган хужжатларни кўриб чиқади ва банкни ихтиёрий тугатиш учун рухсат беради, агар:

банкни ихтиёрий тугатиш түғрисидаги қарор қонун хужжатларига мувофиқ қабул қилинган бўлса;

банк тўловга лаёқатли бўлса;

банк томонидан тақдим этилган хужжатларда тўлиқ ва етарли маълумотлар мавжуд бўлса;

тақдим этилган тугатиш режаси кредиторлар ва омонатчиларнинг талаблари тўлиқ қаноатлантирилиши учун имкониятлар бўлишини таъминласа;

банк Марказий банкнинг сўровномасига кўра банкни ихтиёрий тугатишга рухсат бериш шартлари бажарилганинги аниқлаш учун зарур бўлган кўшимча хужжатларни белгиланган муддатда тақдим этган бўлса.

260. Марказий банк ихтиёрий тугатишга рухсат беришни рад этиш ҳакида қарор қабул қилган тақдирда ихтиёрий тугатишга рухсат бериш рад этилгани түғрисидаги асослантирилган қарорни банкнинг кузатув кенгашига етказади. Зарур ҳолларда Марказий банк тугатиш режаси ва жадвалининг қайта кўриб чиқилишини ёки кўшимча хужжатлар ва ахборот тақдим этилишини талаб қилиши мумкин.

261. Марказий банк ихтиёрий тугатиш учун рухсат берганидан кейин банк лицензиясини чакириб олади.

262. Агар ихтиёрий тугатиш жараёнида банк тўловга лаёқатсиз эканлиги аниқланса, тугатиш комиссияси зудлик билан Марказий банкка хабар бериши ҳамда банкнинг молиявий ахволини тасдиқловчи тегишли хисобот ва хужжатларни тақдим этиши керак.

263. Марказий банк ушбу Низомнинг 262-бандида кўрсатилган хужжатларни кўриб чиқади ва ушбу Низомнинг 267-бандида кўрсатилган асослардан биронтаси мавжуд бўлган тақдирда, банкнинг тўловга лаёқатсизлиги түғрисида қарор қабул қиласи ва мажбурий тугатиш жараёнини бошлайди.

264. Марказий банкнинг банкни ихтиёрий равишида тугатишни рад этиши, шунингдек банкни мажбурий тугатиш түғрисидаги қарори устидан қонун хужжатларида белгиланган тартибда шикоят қилиниши мумкин.

### 3-§. Мажбурий тугатиш тартиби

265. Банк Марказий банк бошқарувининг лицензияни чакириб олиш түғрисидаги қарорига асосан мажбурий тугатилади.

266. Марказий банк куйидаги ҳолларда лицензияни чакириб олишга ҳақли:

агар банк лицензияни олганидан кейин 12 ой ичидан банк фаолиятини амалга оширишни бошламаган, бу фаолиятдан тўғридан-тўғри воз кечган ёки молиявий операцияларни 3 ойдан ортиқроқ муддат давомида амалга оширгмаган бўлса;



лицензия бериш шартлари банк томонидан бажарилмаганда;

банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатларида кўрсатилган қўпол коидабузарликлардан бири банк томонидан содир этилганда;

агар банк кетма-кет келувчи З чоракнинг ҳар бирида банк регулятив капиталининг 10 фоизидан ортиқ ёки муддатидан қатъи назар, регулятив капиталнинг 50 фоизидан ортиқ микдорда зарар кўрган бўлса ёки зарар кўриш эҳтимоли мавжуд бўлса;

Ўзбекистон Республикасида банк ташкил этган чет давлат банкидан лицензия чақириб олингданда;

банк тўловга қобилиятсиз бўлиб қолганда.

267. Банкнинг тўловга қобилиятсизлиги деганда кўйидаги ҳоллар тушунилади:

банк мижозларнинг ўзига нисбатан қўйган талабларини 15 кун ичida тўлашга қодир бўлмаса;

банкнинг мажбуриятлари унинг активларидан ортиб кетса;

омонатчилар ва кредиторлар томонидан банкка ишониб топширилган маблағларнинг бутлигига хавф солувчи ҳар қандай бошқа ҳолатлар мавжуд бўлса.

268. Банк бошқаруви банкнинг тўловга лаёқатсизлик ҳолати юзага келган ёки мижозлар томонидан талаб этилган даъволарни қаноатлантира олмасликка оид таваккалчилик мавжуд бўлган ҳолларда дарҳол Марказий банкка хабар бериши керак.

#### 4-§. Тугатиш комиссияси

269. Банкни ихтиёрий тугатиша банкни тугатиш комиссияси олдиндан Марказий банк билан келишилган ҳолда акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан тайинланади. Агар тугатиш комиссияси тайинланмаган бўлса, банкни тугатиш бўйича комиссия Марказий банк бошқарувининг қарори билан ташкил этилади.

270. Банкни мажбурий тугатиш чогида тугатиш комиссияси Марказий банк томонидан тайинланади.

271. Марказий банк тугатиш комиссияси таркибига Марказий банк ходимларини киритишга ҳақли.

272. Тугатиш комиссияси раҳбари ва аъзолари мазкур Низомнинг III бўлими талабларига мувофиқ бўлиши лозим.

273. Тугатиш комиссияси тайинланган вактдан бошлаб, унинг зиммасига кўйидаги мажбуриятлар юклатилади:

банк активлари ва пассивларини тўлиқ назорат қилиш;

банкни бошқариш билан боғлиқ жавобгарлик;

банк активларини кредиторлар талабларини максимал қондирилишини таъминловчи нархда сотиш;

ҳар 3 ойда камида бир марта тугатиш жараёни, жумладан сотилаётган активлар тўғрисидаги маълумотларни батафсил акс эттирадиган мунтазам ҳисоботларни тузиш ҳамда бу ҳисоботларни Марказий банкка тақдим этиш.

274. Тугатиш комиссияси ноқонуний ёки атайнин нотўғри килинган ҳаракатлар (ҳаракатсизлик) натижасида банкка келтирилган зарар учун жавобгардир.

275. Тугатиш комиссияси тугатиш билан боғлиқ нормал операцион таваккалчилик тоифасига кирувчи зарарлар учун жавоб бермайди.

276. Тугатиш комиссия кўйидаги хукукларга эга:

LAT  
ATIDAI  
AZILDI  
\*191

банк активларини аниқлаш ҳамда тугатиш мақсадларини ҳисобга олган ҳолда мулк әгаси ва банк бошқаруви органлари ваколатлари доирасида уларни тасарруф этиш;

тугатиш ишлари ва банк фаолиятини тугатиш мақсадларига мувофиқ банк номидан унинг раҳбарияти вазифаларини бажариш;

банк активлари ва мулкини захирага олиш;

банк хужжатлари ва мулки, шунингдек гаров таъминоти сифатида берилган бошқа мол-мулк бутлигини таъминлаш юзасидан чора-тадбирлар кўриш;

тугатиш жараёнини амалга ошириш учун мустақил мутахассислар таркибидан ходимларни, шунингдек ўз хоҳишига кўра банк ходимларини (коровуллардан тортиб малакали маслаҳатчиларгача) шартнома асосида ёллаш (бундан банк кредиторлари мустасно);

тугатилаётган банкнинг молиявий аҳволини ҳисобга олган ҳолда, меҳнат қонун хужжатларига мувофиқ ходимларга иш ҳақи ва бошқа тўловларни белгилаш;

тугатилаётган банк номидан судда иштирок этади;

омонатчилар ва кредиторларнинг талабларини қондириш учун маблағлар етишмаса тугатиш комиссияси банк мулкини сотиш хукуқига эга;

банк номидан талаблар кўйиш, банк кредиторлари талабларининг қонунийлигини аниқлаш ва қонуний деб топилган талабларни қондириш.

277. Тугатиш комиссияси томонидан амалдаги қонун хужжатлари бузилган тақдирда Марказий банк бошқа тугатиш комиссияси аъзолари тайинланишини талаб қилишга ҳақли.

278. Тугатиш комиссияси тайинлангунга қадар охирги уч ой давомида кредиторларнинг бирига ёки банкка алокадор исталган шахсга имтиёз бериш мақсадида амалга оширилган тўловлар ва бошқа актив операциялар тугатиш комиссияси томонидан ҳақиқий эмас деб топилиши мумкин, бундан омонатларни олиш, иш ҳақига доир оддий тўловлар ёки бошқа мукофотлар мустасно. Бу ҳолда тугатиш комиссияси амалга оширилган тўлов ёки банкнинг бошқа актив операциялари ҳақиқий эмас деб тан олиниши тўғрисидаги ариза билан судга мурожаат қиласи.

## 5-§. Моддий назорат ва инвентаризациялаш

279. Банк тугатилаётганда, келиб тушаётган барча депозитлар ва гаров хатлари ижро этилмай, банк тугатилаётгани ҳақидаги хабарнома билан жўнатувчига қайтарилиши шарт.

280. Тугатиш жараёни бошлангач, тугатиш комиссияси банк мулкини инвентаризациялашни ташкил этиши ва оралиқ балансни тузиши шарт.

281. Марказий банк томонидан банкни тугатиш тўғрисидаги карор қабул қилинган вақтдан бошлаб тугатиш комиссияси банк активлари устидан қуйидагиларни назарда тутувчи жисмоний назоратни таъминлаши шарт:

хавфсизлик хизмати, кўриклаш хизмати ва бошқа мавжуд воситалардан фойдаланган ҳолда банк бинолари ва жиҳозлари бутлигини таъминлаш;

қимматбаҳо буюмлар, шу жумладан, нақд пул, қимматли қофозлар, автомобиллар ва санъат асарларини тугатиш комиссияси ихтиёрига ўтиши;

эшик қулфларини алмаштириш;



банк хужжатлари ва мулкидан фойдаланишни назорат қилиш мақсадида қўриклиш хизматини алмаштириш.

282. Фирибгарлик ёки жиноий фаолият тўғрисида шубҳа туғдираётган ҳоллар (айниқса ҳорижий валютадаги ҳисобваракларда) аникланса, тугатиш комиссияси зарур чоралар кўриш учун бу ҳакда зудлик билан Марказий банкка маълум қилиши зарур.

283. Расмийлаштирилиши тугалланмаган депозитлар ва кредитларни қоплаш учун тугатиш жараёни бошлангунга қадар олинган маблағларга доир ишлар ниҳоясига етказилиши ҳамда ва мижозларнинг тегишли ҳисобваракларида акс эттирилиши лозим.

284. Банкнинг сўнгги иш кунига якуний баланс тайёрланиши лозим.

285. Тугатиш комиссияси Марказий банкнинг банк жойлашган ердаги Бош бошқармаси ҳисоб-китоб-касса марказида маҳсус тугатиш ҳисобварагини очади. Ҳорижий валюта улар учун мўлжалланган алоҳида тугатиш ҳисобваракларида сакланиши зарур. Банк ресурслари ушбу ҳисобваракларга ўтказилади. Фақат тугатиш комиссияси тугатиш ҳисобваракларидан фойдаланишнинг мутлақ ҳукуқига эга.

286. Активларни сотишдан тушган барча тушумлар тугатиш ҳисобваракларида сакланади.

287. Тугатиш комиссияси банкнинг вакиллик ҳисобвараклари, айниқса чет эл банкларидағи ҳисобвараклар устидан алоҳида назорат ўрнатиши зарур.

288. Тугатиш комиссияси банк маблағлари сақланаётган Ўзбекистон Республикаси ва унинг ташқарисидаги барча молия муассасаларига банк тугатилаётгани ҳамда уларнинг маблағларини ўтказиш фақат тугатиш комиссиясининг рухсати билангина амалга оширилиши мумкинлиги тўғрисида хабар бериши керак.

Бундай хабарлар ёзма, шу жумладан, электрон шаклда юборилади. Тугатиш комиссияси тугатиш ҳисобварагига банкнинг Ўзбекистон Республикаси ёки чет эл банклари ҳисобваракларидаги маблағларини ўтказиш чораларини кўриши лозим.

289. Активларни текшириб, зарур бўлган хабарномаларни жўнатгандан сўнг, тугатиш комиссияси қуидагилар асосида тугатиш ҳисботини тайёрлаши лозим:

якуний баланс;

вакиллик ҳисобвараклари ҳолати тўғрисидаги ҳисботларни қиёслаш;

валютадаги пул маблағлари ҳисбини юритиш;

банк инвентарлаш рўйхатлари бўйича жиҳозларни текшириш;

баланс ва кредит портфели бўйича кредиторлик қарзларини текшириш.

## 6-§. Активларни баҳолаш ва сотиш

290. Банкнинг молиявий активлари қуидагилардан иборат:

пул маблағлари;

кредитлар;

қимматли қоғозлар;

валюта қимматликлари.

291. Миллий ва чет эл валюталаридаги банкноталар, тангалар ва банк вакиллик ҳисобваракларидаги маблағлар шаклидаги молиявий активлар номинал қиймати бўйича баҳоланади.

292. Банкнинг кредит портфели ажратилган кредитларни учинчи томонга сотиш ёки бу қарзлар бўйича маблағларни олиш имконини берадиган бошқа йўл билан тугатилади.

293. “Стандарт” сифатида тавсифланган кредитлар бозор нархida сотилиши керак. “Стандарт” сифатида тавсифланган кредитлар ўз номинал қийматидан паст нархда сотилганда тугатиш комиссияси тугатиш тўғрисидаги хисоботда ушбу нархларни асослашга мажбур. Бунда кредитнинг номинал қиймати у сотилган санага қараб белгиланади ва кредитнинг сўндирилмаган қисми, шунингдек у бўйича хисобланган ва олинмаган фоизлар суммасидан таркиб топади.

294. Номолиявий активларга куйидагилар киради:

бинолар ва иншоотлар;

транспорт воситалари;

санъат асарлари;

оргтехника;

мебель, жихозлар ва банкнинг бошқа мулки.

295. Номолиявий активлар тугатиш комиссияси томонидан баҳоловчи ташкилот иштирокида баҳоланади. Тугатиш комиссияси номолиявий активлар нархига таъсир этувчи барча ахборот ва омилларни ўрганади ва шулар асосида тахминий сотув нархини белгилайди. Бинолар, иншоотлар ва транспорт воситалари кўчмас мулкни баҳолашга доир белгиланган талабларга мувофиқ баҳоланади.

296. Номолиявий активлар баҳоланганидан кейин тугатиш комиссияси потенциал харидорларга активлар сотилиши кўзда тутилаётганлиги ҳақида хабар беради ёки қонун хужжатлари ва мазкур Низомда кўзда тутилган ҳолларда банк мулкини сотади.

297. Харидорлар билан музокаралар давомида сотилаётган номолиявий активларнинг дастлабки нархи ўзгариши мумкин. Агарда актив хисоб-китоб қийматидан анча паст нархда сотилса, тугатиш комиссияси ушбу ҳолат сабабларини хужжатлаштириши шарт. Кўрсатилган хужжатлар хисоботда акс этирилади ва унга илова қилинади.

## **7-§. Омонатчилар ва кредиторлар талабларини қондириш**

298. Тугатиш комиссияси тайинланган санадан эътиборан 2 кун ичida оммавий ахборот воситаларида, шунингдек банкнинг расмий веб-сайтида банк тугатилганлиги, шу жумладан унинг омонатчилари ва кредиторлари томонидан талабларни қаноатлантириш тўғрисидаги аризаларни бериш тартиби ва муддатлари тўғрисидаги эълонни чоп этиши шарт. Талабларни тақдим этиш муддати банк тугатилганлиги тўғрисидаги хабар эълон қилинган кундан эътиборан икки ойни ташкил этади ва мазкур муддат тугаганидан сўнг тугатиш комиссияси томонидан талаблар қабул қилинмайди.

299. Тугатиш комиссияси қимматли қофозлар бозори тўғрисидаги қонун хужжатларига мувофиқ ахборотни ҳам ошкор килиши керак.

300. Тугатиш комиссияси банкни тугатиш ишлари бошланганлиги тўғрисида барча кредиторлар ва омонатчиларни ёзма равиша хабардор қиласи. Бунда тугатиш комиссияси хабарномада уларнинг шахсий хисобваракларида қайд этилган қарз ёки омонат микдорини, шунингдек талбларни тақдим этиш муддатини, ушбу муддат тугаганидан кейин талаблар қабул қилинмаслигини ва кўриб чиқилмаслигини кўрсатади.

301. Кредиторлар ва тугатилаётган банкнинг ўзаро мажбуриятлари мавжуд бўлса, улар ўзаро қопланишига йўл кўйилади.

302. Ўзаро қопланиш қўйидаги талабларга риоя қилинган ҳолда амалга оширилади:  
ўзаро қопланиш факат тўлов муддати етиб келган мажбуриятлар бўйича рухсат этилади;  
бирон бир мажбурият бўйича эътиroz билдирилмайди;  
иккала томон ҳам қарзни инкассо қилиш ва тўлаш хукуқига эга бўлиши шарт;  
автоматик равишда ўзаро қоплашга йўл кўйилмайди, томонлар бир-бирига ариза билан мурожаат қилишлари шарт;

турли валюталардаги мажбуриятларнинг ўзаро қопланиши уни бажариш кунидаги Марказий банкнинг курси бўйича амалга оширилади;

банкка алоқадор шахслар банк олдиаги мажбуриятларини бажармаса, уларга банкнинг бошқа қарздорларига кўйилаётган талаблар кўйилади;

банкка алоқадор шахсларга берилган карзларга оид мажбуриятларнинг ўзаро қопланишига рухсат этилмайди;

акциядорнинг акциядорлик капиталини тўлашга доир банк олдиаги мажбуриятлари банкнинг ушбу акциядор олдиаги бошқа мажбуриятлари билан қопланиши мумкин эмас.

Ўзаро қоплашда омонатчилар ва кредиторлар талабларини қондириш навбати ҳисобга олинади.

303. Банк тугатилаётганда унинг кредиторлари талаблари амалдаги қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда қондирилади.

Жисмоний шахс бўлган омонатчилар тугатишдан келиб тушган тушумлар ҳисобига ўз омонатларини олишда устуворликка эгадирлар, бундан банкка алоқадор бўлган шахслар мустасно.

304. Тугатилаётган банкнинг мулки бир навбатдаги барча талабларни тўлиқ қондириш учун етарли бўлмаса, мавжуд маблағлар амалдаги қонун ҳужжатларига мувофик кредиторлар ўртасида тақсимланади.

305. Қўйидаги ҳолларда кредиторларнинг талабларини қондириш рад этилиши мумкин:  
талабномалар белгиланган муддат ўтганидан сўнг олинган бўлса;  
тугатиш комиссияси томонидан асоссиз деб топилган бўлса.

306. Кредиторлар томонидан талабларни тақдим этиш муддати тугаганидан сўнг тугатиш комиссияси кредиторлар талабларини қондиришга доир қўйидаги чораларни кўриши лозим:

қабул қилинган талаблар рўйхатини тузиш;  
тугатиш комиссияси тасдикламаган талабларни рад этиш;  
хар бир кредитор қарзи микдори ва талабларни тўлаш кетма-кетлигини белгилаш;  
кредиторга уларнинг талаблари қабул қилинганлиги ёки рад этилганлиги тўғрисида маълум қилиш;  
оралиқ балансни тузиш.

307. Кредиторлар талабларини қондириш рад этилганлиги тўғрисида хабарнома ёзма тарзда жўнатилиши лозим.

308. Кредитор талабларини қондириш рад этилган ёки уни кўриб чиқишдан бош тортилган ҳолда у тугатиш комиссиясига нисбатан даъво билан судга мурожаат қилиши мумкин.

309. Тугатилаётган банкнинг мулки етарли бўлмаганлиги туфайли кредиторнинг қондирилмаган талаблари тўланган ҳисобланади.

Кредитор даъво билан судга мурожаат қилмаган бўлса, тугатиш комиссияси томонидан тан олинмаган ҳамда суд карори билан кредиторнинг талаблари қондирилиши рад этилган талаблар тўланган ҳисобланади.

310. Кредиторлар талаблари қондирилганидан сўнг тугатилаётган банкнинг қолган мулки қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда тақсимлаш учун банк акциядорларига берилади.

#### **8-§. Тугатиш жараёнини якунлаш**

311. Тугатиш ишлари якунланганидан сўнг тугатиш комиссияси бажарилган ишлар тўғрисидаги якуний ҳисоботни ва тугатиш балансини тузади.

312. Тугатиш комиссияси Марказий банкка куйидаги ҳужжатларни тақдим этади:  
тугатиш комиссиясининг қилинган ишлар тўғрисидаги ҳисоботи;  
акциядорлар (иштирокчилар) умумий йиғилишининг банкни тугатиш тўғрисидаги карори (ихтиёрий равиша тугатилганда);  
оммавий ахборот воситаларида чоп этилган банкни тугатиш тўғрисидаги эълонлар нусхалари;

тугатиш комиссиясини тузиш тўғрисидаги қарор;  
банкнинг охирги иш кунидаги баланси;  
тугатиш (ноль) баланси;  
балансдан ташқари ҳисобвараклар бўйича тугатиш (ноль) баланси;  
банк ҳужжатлари ва йиғмажиллари йўқ қилиш учун ажратилганлиги тўғрисидаги далолатнома;  
банк электрон базасидаги ҳужжатлар ва маълумотларни архивда саклаш учун қабул қилиш-топшириш далолатномаси;  
банк муҳрлари ва штамплари йўқ қилинганлигини тасдиқловчи ҳужжат.

313. Марказий банк тақдим этилган ҳужжатларни кўриб чиқиб, банкни Банкларнинг давлат реестридан чиқариб ташлаш тўғрисидаги қарорни қабул қиласи.

314. Марказий банк давлат статистикаси органларига қонунчиликка мувофиқ банк тугатилганлиги тўғрисида хабарнома юборади.

315. Банк тугатилганидан сўнг унинг архиви, шу жумладан тугатиш комиссиясининг операциялари бўйича ҳужжатлар, тугатувчи томонидан банк жойлашган жойдаги давлат архивига белгиланган тартибда топширилади.

#### **VII БЎЛИМ. ЯКУНИЙ ҚОИДАЛАР**

316. Мазкур Низом талабларининг бузилишида айбор бўлган шахслар қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

317. Банк фаолиятига рухсат беришга доир низолар қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда ҳал қилинади.

318. Марказий банкнинг қарорлари устидан қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда шикоят қилиниши мумкин.

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
1-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

**Банк ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги  
АРИЗА**

Куйидаги реквизитлар билан банкни ташкил этишга доир дастлабки рухсатномани  
беришингизни сўраймиз:

1. Тўлик фирма номи: \_\_\_\_\_

2. Жойлашган жойи: \_\_\_\_\_

3. Муассислар томонидан банк ташкил этиш юзасидан уларнинг манфаатларини  
Марказий банкда ифода этиш учун ваколат берилган шахс(лар)нинг маълумотлари:

Номи / Ф.И.Ш.: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_

Почта манзили: \_\_\_\_\_

Вебсайт (мавжуд бўлса): \_\_\_\_\_

Электрон почта манзили: \_\_\_\_\_

4. Банкнинг банклар гурӯҳи билан алоқадорлиги:  **ХА**  **ЙЎК**

Агар ҳа бўлса, банклар гурӯҳининг тўлик номи: \_\_\_\_\_

5. Аризага илова қилинган ҳужоатлар рўйхати \_\_\_\_\_ варакда (*ҳужжатлар  
варақма-варақ тавсифланган, тикилган, рақамланган, имзоланган ва тегишили тарзда  
тасдиқланган бўлиши лозим*):

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

....

Тақдим этилган маълумотларнинг ҳаққонийлиги учун муассислар тўлик жавобгар  
хисобланади.

“ \_\_\_\_ ” 20 \_\_\_\_ й.

Ваколатли шахснинг номи (Ф.И.Ш.) \_\_\_\_\_  
(имзо)



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
түгристидаги низомга  
2-ИЛОВА

**Муассислар (иштирокчилар ёки акциядорлар) рўйхати ва улар хақидаги асосий  
МАЪЛУМОТЛАР**

**ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАР**

№	Фамилия си	Исми	Отасинин г исми	Жисмоний шахснинг хос раками (ЖШШИР, ID код)	Паспорт маълумотлари			Яшаш жойи	Телефон раками	Иш жойи түгристидаги маълумот					Устав капиталига киритилган улуш миндори	
					Серия ва раками	Берган орган	Берилг ан санаси			Ташкилот номи	Фаолият тури	Эгаллаб турган лавозими	Почта манзили	Телефон раками		
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1																
2																
3																
4																
5															0,00	0,00%



**ЮРИДИК ШАХСЛAR**

№	Юридик шахснинг тўлиқ номи	Давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисида маълумот (раками ва санаси)	СТИР	Почта манзили	Телефон раками	Тўлов реквизитлари		Устав капиталига киритилган улуш миқдори	
						хизмат кўрсатувчи банк МФО	асосий хисобвараги		
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
2									
3									
4									
5									
								0,00	0,00%

Кузатув кенгаши раиси \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)  
(имзо)

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
З-ИЛОВА

## Бизнес-режани тайёрлаш учун ТАВСИЯЛАР

### I. Бизнес-режада акс этиши лозим бўлган асосий масалалар

Бизнес-режа банк фаолиятининг кейинги уч йили давомида ўз мақсадларига эришиши учун унинг фаолият стратегиясини, фаолиятининг йўналишлари ва кўламини, банк томонидан амалга ошириладиган операцияларни белгиловчи асосий хужжат бўлиб, куйидагиларни баҳолаш имконини беради:

- а) банкнинг молиявий барқарорликни таъминлаш, пруденциал нормативларни бажариш ҳамда банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатлари талабларига риоя этиш лаёқатини;
- б) банкнинг узок муддат давомида даромадли молиявий ташкилот сифатида фаолият юритиш лаёқатини;
- в) банк томонидан қабул қилинадиган таваккалчиликларни бошқариш тизимининг монандлигини.

Бизнес-режа кўйидагиларни инобатга олган ҳолда тузилиши лозим:

- 1) хисоб-китоб ва прогнозлар банк фаолият кўрсатадиган бозор сегментининг реал иқтисодий ҳолатларини ҳисобга олган ҳолда тузилган бўлиши керак;
- 2) банк операцияларининг худуд ёки мамлакат иқтисодиётини ривожлантиришга таъсири кўрсатилган бўлиши керак;
- 3) бизнес-режа банкнинг яқин уч йилдаги даромадлилик прогнозини акс эттириши лозим;
- 4) тахминий кўрсаткичлар ва прогнозлар ҳақиқатга яқин ҳамда сифатли, тасдиқланган маълумотлар асосида тайёрланган бўлиши лозим;
- 5) банк капиталининг монандлиги капитал монандлигига қўйилган стандартларга мос бўлиши ҳамда активларнинг прогноз қилинган ўсишини ва банк фаолиятини ташкил этиш билан боғлиқ дастлабки харажатларни қоплашга етарли бўлиши керак. Бу капитал даражасининг банкни ташкил этиш ва фаолиятини йўлга қўйиш билан боғлиқ барча харажатлар ва йўқотишлар чегириб ташлангандан кейин банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун хужжатлари билан белгиланган микдордан кам бўлмаслиги кераклигини англатади.

Бизнес-режа кўйидагиларни ўз ичига олиши шарт:

- 1) банкни ташкил этишнинг иқтисодий асослари ва банк фаолиятининг молиявий истиқболлари (бюджет, прогноз қилинган: баланс хисоботи, фойда ва заарлар тўғрисидаги ҳисбот, капитал монандлиги);
- 2) банкнинг бошқарув ва ички назорат тизимининг тузилиши;

3) банкнинг кредит сиёсати (кредитларни ажратишида таваккалчиликни баҳолаш, ажратилган кредитлар ва бошқа турдаги барча банк таваккалчиликларини узликсиз назорат қилиш механизмлари, шунингдек банкнинг кредит сиёсати билан боғлиқ бошқа масалалар);

4) жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий кирғин қуролининг тарқатилишини молиялаштиришга қарши курашиш мақсадида кўриладиган чоралар;

5) мижозларни жалб қилиш ва мижозлар базасини яратиш режаси;

6) ходимларни жалб қилиш ва кадрлар сиёсатини амалга ошириш режаси;

7) актив ва пассивларни бошқариш режаси;

8) банк фаолиятини ташкил қилиш ва амалга ошириш билан боғлиқ бўлган бошқа жихатлар.

## **II. Бизнес-режанинг намунавий тузилмаси**

### **1.1. Умумий маълумотлар**

Ташкил этилаётган банк номи ва жойлашган жойини кўрсатинг. Банк банклар гурухига кирадими, агар кирса айнан қайси гурухга киришини кўрсатинг.

Масъул вакилнинг фамилияси, исми ва отасининг исми, унинг манзили ва телефон рақамини кўрсатинг.

Бизнес-режанинг кисқача мазмунини ва уни тузишдан мақсадни тақдим этинг.

### **1.2. Банкни ташкил этишнинг мақсад ва вазифалари**

Банк мақсад ва вазифаларни белгилашда ўзининг банк хизматлари бозоридаги узок муддатдаги роли ва ўрнини акс эттириши лозим.

### **1.3. Банк фаолияти**

Банк фаолияти масаласини ёритишида, банк бозорга йўналтирилган бўлишини, яъни ўз фаолиятини республикадаги сиёсий, ижтимоий, хукукий ва иқтисодий ҳолатни инобатта олган ҳолда белгилашини ва ўз ракобатчиларини тўғри баҳолашини инобатта олиш лозим. Муайян банк операцияларини амалга оширишни таклиф этаётганда, банк келажакдаги мижозлар доирасини ва уларнинг хусусиятларини билиши керак.

Банк фаолиятининг асосий йўналишларини тасвирлаб беринг, уларнинг кўлами, прогноз қилинган даромад ҳажми ва бошқа иқтисодий кўрсаткичлар, бозорнинг ўсиши, фоиз ставкаларини кўрсатиб беринг. Актив ва пассивлар таркибини ёритинг. Прогноз қилинган баланс ҳисботлари ҳамда фойда ва заарлар тўғрисидаги ҳисботлар актив ва пассивлардаги ўзгаришларни, ҳар бир хизмат турининг ҳажмини, мансабдор шахслар ва банк ходимларининг иш ҳақлари миқдорини акс эттириши лозим.

Бозорда кутилаётган ўзгаришлар, ушбу ўзгаришларга таъсир килувчи омиллар ва уларнинг банк фаолиятига таъсири.

Мўлжалланаётган кредит сиёсатини (кредит ажратилишида таваккалчиликни баҳолаш механизми, ажратилган кредитларни узликсиз назорат қилиш механизми, мўлжалланаётган кредит сиёсати билан боғлиқ бошқа масалалар), депозит хизматлари бўйича, шунингдек ташкил этилаётган банк учун устувор бўлган бошқа банк операциялари бўйича сиёсатларни тасвирлаб беринг.



Кредитлар концентрациясини ёритишида, банк кредит ажратишида ўз маблағларини хисобга олиши зарур, иқтисодиётнинг аниқ бир секторига, битта қарз олувчига, ўзаро дахлдор қарз олувчилар гурухига ёки банкка алоқадор бўлган шахсларга кредит ажратишида муайян чекловлар ўрнатилишини кўрсатиш лозим.

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролининг тарқатилишини молиялаштиришга қарши курашиш бўйича кўриладиган чоралар тизимини таърифланг.

Янги банкни мустақил ташқи аудит билан таъминлашга доир режаларни баён қилинг.

Ички назорат тизими, шу жумладан ички аудит, риск менежмент ва комплаенс-назорати хизмати ходимларининг сони ва шахсий таркиби, аудит, таваккалчиликларни бошқариш, тайинлаш ва мукофотлаш бўйича қўмиталарнинг фаолияти, қўмиталарнинг сон жихатдан таркиби, пруденциал нормативларга риоя қилиш масалалари бўйича банк фаолиятини назорат қилиш қандай амалга оширилиши, активлар сифати, кассадаги нақд пуллар ва ҳакозоларнинг сакланишини ва мониторинг қилинишини таъминлаш ҳамда текширув материаллари бўйича кейинги ишлар қай тартибда олиб борилиши акс эттирилиши лозим.

Банкнинг ўз мажбуриятларини бажара олиш лаёқатини таъминлаш мақсадида ликвидликни бошқариш сиёсатини таърифланг.

Бундан ташқари, банк томонидан эҳтимолий заарларни қоплаш учун захираларнинг ташкил қилинишини ёритиши, активларнинг мўлжалланган таснифини кўрсатиш лозим.

Қайси сиёсатлар ва тартиб-таомиллар қандай муддатларда ишлаб чиқилишини кўрсатиш керак.

Банк фаолиятини бино, офис ва банк жиҳозлари, транспорт воситалари билан таъминлаш, шунингдек хавфсизлик тизими билан таъминлаш, жумладан ахборотлардан рухсатсиз фойдаланишдан ҳимоя қиладиган дастурий воситалар, ёнгин хавфсизлиги тизими билан таъминлаш тўғрисидаги маълумотларни кўрсатинг.

#### 1.4. Бозор таҳлили ва маркетинг

Режалаштирилаётган маркетинг фаолияти прогноз қилинган бозор улушини қандай таъминлаб беришини акс эттириш лозим. Иқтисодий кўрсаткичлар ва молиявий бозорларни тавсифловчи кўрсаткичлар ривожланиш динамикасининг фаолиятнинг асосий йўналишларига, шу жумладан асосий банк маҳсулотлари ва хизматларига ҳамда худудлардаги ишchanлик фаоллигини оширишга таъсирини баҳоланг, банк операцияларининг худуд ёки мамлакат иқтисодиётини ривожлантиришга таъсирини таърифланг. Хусусан, куйидагиларнинг тавсифини тақдим қилинг:

- 1) банк тизимининг хусусиятлари;
- 2) банкнинг фаолияти банк ва молиявий хизматлар бозорининг қайси мақсадли сегментларига қаратилади, банк фаолият кўрсатиши мўлжаланаётган бозор худуди, таҳмин қилинаётган ривожланиш динамикаси, бозорни эгаллаш учун имкониятлар ва чекловлар;
- 3) банк операцияларининг худуд ёки мамлакат иқтисодиётини ривожлантиришга таъсири;

KASIDA  
LAT  
ATIDAN  
ZILDI  
RULGIDA

4) бозорда сифат, нарх, хизмат кўрсатиш ва ҳоказолар бўйича маҳсулот ва хизматларни фарқлашга қаратилган банк режалари, тарқатиш, тарғиб қилиш ва рекламага доир режалари, нарх-наво сиёсати (табоб ёки харажатлар асосида тарифларни белгилаш, шу жумладан келажакда режалаштирилган тарифлар даражаси), мижозларга хизмат кўрсатиш, географик кенгайтириш (ички бозорда, чет элда), банк хизматлари бозоридаги улушни эгаллаш учун тадбирлар.

5) уларнинг ва ўзингизнинг кучли ва заиф томонларингизни объектив баҳолаган ҳолда ҳозирги ва келажакдаги эҳтимолий ракобатчилар, улар орасида банк қандай ўринни эгалламоқчилиги, бозорда банк пайдо бўлишига уларнинг муносабати, қандай қилиб банк мувоффақиятга эришмоқчи?

### 1.5. ИТ инфратузилма

Банкнинг таклиф қилинаётган ИТ инфратузилмасининг асосий йўналишларини кўрсатинг. Мижозларга хизмат кўрсатиш ва операцион фаолиятни амалга ошириш жараёнига банк қанақа технологик ечимларни жорий қилишни кўзламокда. Хусусан, мижозларга масофадан туриб банк хизматларини кўрсатишда қандай инновацион технологиялар ва дастурий таъминотлардан фойдаланиш режалаштирилганлигини ва бу инфратузилмани ишлаб чиқиш қандай амалга оширилишини таърифланг.

### 1.6. Раҳбарият ва бошқарув

Банкнинг ташкилий тузилмасини, банкнинг бошқарув органлари ўртасида бошқарув функцияларининг тақсимланиш тамойилларини ҳамда бошқарув раиси ва бошқарув аъзоларининг мажбурият доираларини, шу жумладан таркибий бўлинмаларнинг ҳисобдорлиги ва вазифаларини тавсифланг. Банкнинг ҳар бир фаолият тури учун банк раҳбарияти аъзоларининг масъулияти, уларнинг ваколатлари (масалан, кредитлар бериш тўғрисидаги карорни қабул қилиш масаласида), фаолиятнинг барча йўналишлари бўйича доимий равиша таваккалчиликларни бошқариш тизими аниқ баён етилиши лозим.

Банкнинг кўзда тутилаётган фаолияти учун зарур бўлган мўлжалланган штат жадвали (таркибий тузилмалардаги ходимларнинг режалаштирилган сони), кадрларни жалб қилиш ва банкнинг кадрлар сиёсатини амалга ошириш режаси, ходимларни жалб қилиш ва саклаб қолиш, кўзда тутилган мукофотлар ва бошқа рағбатлантиришларни ҳисобга олган ҳолда ходимларнинг иш ҳақини тўлаш режалари, ходимларга қилинадиган умумий харажатлар сметасининг прогнозини кўрсатинг. Банкнинг ташкилий тузилмаси банкнинг барча даражалари орасида ахборот тарқатилиши механизmlарини ўз ичига олиши керак, яъни банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви ва кўмиталар мажлислари ҳамда раҳбариятнинг бошқа мажлислари ёки йиғилишлари қанчалик тез-тез ўtkазилиши режалаштирилади, қандай маълумотлар, қандай даврийлик билан банкнинг кузатув кенгаши ва бошқарув органларига тақдим этилади.

Банкнинг кузатув кенгаши ҳамда бошқаруви раиси ва бошқа муҳим аҳамиятга эга ходимлари лавозимига таклиф этилаётган номзодларни, шунингдек, ушбу лавозимга қабул қилинаётган раҳбарлар эгаллаши лозим бўлган сифатларни санаб ўting. Банк томонидан қўйилган мақсадларга эришиши учун улар эгаллаши лозим бўлган асосий мезонларни кўрсатинг.

Мухим таркибий бўлинмалар раҳбарлари учун ўрнатилган асосий мезонларни, уларни тасдиқлаш тартибини баён этинг. Банкнинг дастлабки уч йиллик фаолияти давомида ходимларнинг режалаштирилган ўсиш суръатларини тавсифланг.

Банкнинг корпоратив бошқарув тамойилларини кенгайтириш ва саклаш бўйича сиёсати, ушбу масала қандай ички меъёрий ҳужжатлар билан тартибга солинади.

### 1.7. Капиталлаштириш

Ҳал қилувчи эгаликка эга бўладиган ёки назоратни амалга оширадиган асосий муассисларни (акциядорларни), муассислар ўртасидаги алоқа хусусиятини, баланс тақдим этилган санадаги маълумотларни қўшган ҳолда муассисларнинг фаолиятининг охирги уч или давомидаги молиявий ҳолатини, фаолиятининг асосий йўналишлари, раҳбарлари (кузатув кенгаши ва бошқарув / изжро этувчи орган аъзолари) ҳакидаги маълумотларни кўрсатинг.

Агар банк банклар гуруҳи таркибиغا кирса, банклар гурухининг молиявий ҳолати ҳақидаги маълумотлар.

Муассисларнинг (акциядорларнинг) зарур ҳолларда қўшимча капитал билан таъминлай олиши бўйича молиявий имкониятлари. Ҳар бир муассис улушкининг банк томонидан чиқариладиган акциялар умумий ҳажмига фоиздаги нисбатини кўрсатинг.

Капиталнинг тахмин қилинаётган таркиби, банк капитални қандай саклаб қолишини режалаштираётганлигини баён этинг, банкнинг кўзда тутилаётган йўналиши ва асосий амалиётларини ҳисобга олган ҳолда, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг меъёрий ҳужжатларига мувофиқ активларнинг даражаси бўйича рискка тортилганлигини инобатга олиб, прогноз қилинаётган капитал монандлигига баҳо беринг, капитал монандлиги бўйича ўрнатилган пруденциал нормативларнинг бажарилишини таъминлаш қандай режалаштирилмоқда. Чиқарилаётган акциялар сонини кўрсатинг.

Бизнес-режани тайёрлаш учун тавсияларга  
1-ИЛОВА

**Прогноз қилингандык баланс ҳисоботи**  
*(фаолияттадағы 3 йили учун ҳар бир йил якуни бүйіча  
маълумоттар күрсатылған ҳолда түзилади)*

(банкнинг тасдикланган уставига мувофиқ номи)

(минг сүмда)

№	Номи	1-йил	2-йил	3-йил
1	Кассадаги нақд пул ва бошқа түлов ҳужжатлари			
2	Ўзбекистон Республикаси Марказий банкидан (ЎзРМБ) олиниши лозим бўлган маблағлар			
3	Бошқа банклардан оlinиши лозим бўлган маблағлар, соф			
4	Олди-сотдига мўлжалланган ҳисобвараклар, соф			
5	Инвестициялар, соф			
6	Қайта сотиб олиш шарти билан сотиб олинган қимматли коғозлар, соф			
7	Кредитлар ва лизинг операциялари, соф			
8	Молиявий инструментлар бүйіча мижозларнинг мажбуриятлари, соф			
9	Асосий воситалар, соф			
10	Жами ҳисобланган фоизли ва фоизсиз даромадлар, соф			
11	Банкнинг бошқа хусусий мол-мулки, соф			
12	Бошқа активлар, соф			
13	Бошқа активлар			
14	Жами активлар			
<b>МАЖБУРИЯТЛАР ВА ХУСУСИЙ КАПИТАЛ</b>				
<b>МАЖБУРИЯТЛАР</b>				
15	Талаб қилиб олингунча депозитлар			
16	Жамғарма депозитлар			

- |    |   |
|----|---|
| 17 | Муддатли депозитлар                                     |
| 18 | ЎзРМБга тўланиши лозим бўлган маблағлар                 |
| 19 | Бошқа банкларга тўланиши лозим бўлган маблағлар         |
| 20 | Тўланиши лозим бўлган кредитлар ва лизинг мажбуриятлари |
| 21 | Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар             |
| 22 | Бошқа мажбуриятлар                                      |
| 23 | <b>Жами мажбуриятлар</b>                                |

### **ХУСУСИЙ КАКПИТАЛ**

- |      |   |
|------|---|
| 24.  | Устав капитали                              |
| 24.1 | Акциялар - Оддий                            |
| 24.2 | Акциялар - Имтиёзли                         |
| 25   | Кўшилган капитал                            |
| 26   | Захира капитали                             |
| 26.1 | Бошқа захира ва фондлар                     |
| 27   | Тақсимланмаган фойда                        |
| 27.1 | шундан, жорий йилнинг соғ фойдаси (зарари)  |
| 28.  | <b>Жами хусусий капитал</b>                 |
| 29.  | <b>Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал</b> |

Кузатув кенгаши раиси \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)  
(имзо)

LAT  
ATIDA  
AZILDI  
1161\*

- |    |   |
|----|---|
| 17 | Муддатли депозитлар                                     |
| 18 | ЎзРМБга тўланиши лозим бўлган маблағлар                 |
| 19 | Бошқа банкларга тўланиши лозим бўлган маблағлар         |
| 20 | Тўланиши лозим бўлган кредитлар ва лизинг мажбуриятлари |
| 21 | Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар             |
| 22 | Бошқа мажбуриятлар                                      |
| 23 | <b>Жами мажбуриятлар</b>                                |

### **ХУСУСИЙ КАКПИТАЛ**

- |      |   |
|------|---|
| 24.  | Устав капитали                              |
| 24.1 | Акциялар - Оддий                            |
| 24.2 | Акциялар - Имтиёзли                         |
| 25   | Кўшилган капитал                            |
| 26   | Захира капитали                             |
| 26.1 | Бошқа захира ва фондлар                     |
| 27   | Тақсимланмаган фойда                        |
| 27.1 | шундан, жорий йилнинг соғ фойдаси (зарари)  |
| 28.  | <b>Жами хусусий капитал</b>                 |
| 29.  | <b>Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал</b> |

Кузатув кенгаши раиси \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)  
(имзо)

KASI

LAT  
ATIDA  
AZILDI

\*1917

Бизнес-режани тайёрлаш учун тавсияларга  
2-ИЛОВА

**Фаолиятининг дастлабки З иили учун фойда ва заарлар тўғрисидаги хисобот**  
*(ҳар бир йил якуни бўйича маълумотлар кўрсатилган ҳолда)*

(банкнинг тасдикланган уставига мувофиқ номи)

(минг сўмда)

№	Номи	1-йил	2-йил	3-йил
<b>ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР</b>				
1	ЎзРМБдаги хисобвараклар бўйича фоизли даромадлар			
2	Бошқа банклардаги хисобвараклар бўйича фоизли даромадлар			
3	Инвестициялар бўйича фоизли даромадлар			
4	Қимматли қоғозлар олди-сотдиси хисобвараклари бўйича фоизли даромадлар			
5	Мижозларнинг мажбуриятлари бўйича фоизли даромадлар			
6	Қимматли қоғозларни қайта сотиб олиш шарти билан тузилган олди-сотди битимлари бўйича фоизли даромадлар			
7	Бошқа фоизли даромадлар			
8	<b>Жами фоизли даромадлар</b>			
<b>ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР</b>				
9	Талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлар бўйича фоизли харажатлар			
10	Муддатли депозитлар бўйича фоизли харажатлар			
11	ЎзРМБнинг хисобвараклари бўйича фоизли харажатлар			
12	Бошқа банкларнинг хисобвараклари бўйича фоизли харажатлар			
13	Депозитлар бўйича жами фоизли харажатлар			
14	Муддати келган кредитлар бўйича фоизли харажатлар			
15	Қимматли қоғозларни қайта сотиб олиш шарти билан тузилган олди-сотди битимлари бўйича фоизли даромадлар			

OLIYA VAZIFA

- 16 Бошқа фоизли харажатлар
- 17 Қарзлар бўйича жами фоизли харажатлар
- 18 Жами фоизли харажатлар

**19 АКТИВЛАР БЎЙИЧА КЎРИЛИШИ МУМКИН  
БЎЛГАН ЗААРЛАРНИ БАҲОЛАГУНЧА СОФ  
ФОИЗЛИ ДАРОМАДЛАР**

**ФОИЗСИЗ ДАРОМАДЛАР**

- 20 Воситачилик ва бошқа хизматлар учун олинган даромадлар
- 21 Хорижий валютадаги фойда
- 22 Тижорат операцияларидан олинган фойда
- 23 Инвестициялардан олинган фойда ва дивиденклар
- 24 Бошқа фоизсиз даромадлар

**25 Жами фоизсиз даромадлар**

**ФОИЗСИЗ ХАРАЖАТЛАР**

- 26 Воситачилик харажатлари ва хизматлар учун харажатлар
- 27 Хорижий валютадаги заарлар
- 28 Олди-сотди ҳисобвараклари бўйича заарлар
- 29 Инвеститциялардан кўрилган заарлар
- 30 Бошқа фоизсиз харажатлар

**31 Жами фоизсиз харажатлар**

**ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАРГАЧА СОФ  
ДАРОМАД**

**ОПЕРАЦИОН ХАРАЖАТЛАР**

- 32 Ходимларга иш ҳақи ва бошқа харажатлар
- 33 шундан, асосий раҳбар ходимларга тўловлар
- 34 Ижара ва таъминот харажатлари
- 35 Маъмурий харажатлар
- 36 Эскириш харажатлари
- 37 Суғурта
- 38 Солиқ
- 39 Бошқа операцион харажатлар

40 Жами операцион харажатлар

**СОЛИҚЛАР ВА БОШҚА ТЎЛОВЛАР  
ТЎЛАНГУНИГАЧА СОФ ФОЙДА**

41 Даромад солиғини баҳолаш

**СОФ ФОЙДА (ЗАРАР)**

Кузатув кенгаши раиси \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)  
(имзо)



Бизнес-режани тайёрлаш учун тавсияларга  
3-ИЛОВА

**Пруденциал нормативларга риоя этиш түғрисида  
маълумотлар**

(банкнинг тасдиқланган уставига мувофиқ номи)

№	Пруденциал нормативлар номи	1-йил	2-йил	3-йил
1	Капитал етарлилик коэффициентлари			
2	Левераж			
3	Ликвидлилик кўрсаткичлари			
4	Бир қарз олувчига ёки ўзаро алоқадор қарз олувчилар гурухига доир таъминланган активлар бўйича таваккалчиликнинг энг кўп миқдори			
5	Бир қарз олувчига ёки ўзаро алоқадор қарз олувчилар гурухига доир таъминланмаган активлар бўйича таваккалчиликнинг энг кўп миқдори			
6	Барча йирик активлар учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори			
7	Битта эмитентнинг қимматли қоғозларига инвестицияларнинг энг кўп миқдори			
8	Олди-сотди учун мўлжалланган қимматли қоғозлар учун жами инвестицияларнинг энг кўп миқдори			
9	Барча эмитентларнинг устав капиталига ва бошка қимматли қоғозларига жами инвестияларининг энг кўп миқдори			
10	Битта банкка даҳлдор (инсайдер) ёки ўзаро алоқадор шахслар гурухига берилган таъминланган активлар суммаси			
11	Барча банкка даҳлдор (инсайдер)ларга тақдим этилган банкнинг жами активлари суммаси			

Нормативлар Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг меъёрий ҳужжатларига мувофиқ ҳисобланади.

Кузатув кенгashi раиси \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)  
(имзо)

KASI  
LAT  
ATIDA  
AZILDI  
\*161\*

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
4-ИЛОВА

## ХУЛОСА

Ишчи гурухнинг \_\_\_\_\_ й. “\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ даги далолатномасига  
асосан, Марказий банкнинг \_\_\_\_\_ худудий Бош  
бошқармаси

НИНГ

(банк (филиал, банк хизматлари офиси) номи)

(банк (филиал, банк хизматлари офиси) манзили)

манзили бўйича жойлашган бинолари, уларнинг муҳофаза қилиниши таъминланганлиги,  
ускуналар, ишларни ташкил этиш техника воситалари билан жиҳозланганлигининг ва  
дастурий таъминотининг Марказий банк талабларига мувофиқлиги тўғрисида хулоса  
беради ҳамда унинг банк фаолиятини амалга оширишга тайёрлигини билдиради.

Марказий банк Бош бошқармаси бошлиғи

(имзо)

(Ф.И.Ш.)



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
5-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

**Банк акцияларини олишга доир дастлабки рухсатномани олиш учун  
АРИЗА**

Бевосита потенциал олувчи(лар) \_\_\_\_\_

(жисмоний шахснинг Ф.И.Ш. / юридик шахснинг тўлиқ номи, СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади; биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар ҳолатида, уларнинг ҳар бири учун жисмоний шахснинг Ф.И.Ш. / юридик шахснинг тўлиқ номи, СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади)

бильвосита потенциал олувчи(лар) \_\_\_\_\_

(заруратга қараб, сотиб олишининг иккинчи погонасидағи юридик шахснинг тўлиқ номи, СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади; биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар ҳолатида, уларнинг ҳар бири учун юридик шахснинг тўлиқ номи, СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади)

бильвосита потенциал олувчи(лар) \_\_\_\_\_

(заруратга қараб, сотиб олишининг учинчи погонасидағи юридик шахснинг тўлиқ номи, СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади; биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар ҳолатида, уларнинг ҳар бири учун юридик шахснинг тўлиқ номи, СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади)

ва охирги бенефициар мулкдор(лар) \_\_\_\_\_

(жисмоний шахснинг Ф.И.Ш., СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади; биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар ҳолатида, уларнинг ҳар бири учун жисмоний шахснинг Ф.И.Ш., СТИР ва электрон почта манзили кўрсатилади)

(биргаликда) потенциал олувчи(лар) \_\_\_\_\_

НИНГ

(банк номи)

акцияларини  
(фоизда кўрсатилади; биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар ҳолатида, уларнинг мўлжалланган биргаликдаги улуши ва ҳар бирининг мўлжалланган улуши алоҳида кўрсатилади)  
олишга дастлабки рухсатнома беришингизни сўрайман(миз).

Мазкур банкнинг устав капиталида эгалик қилинаётган улуш \_\_\_\_\_

(фоизда кўрсатилади; биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар ҳолатида, уларнинг биргаликда эгалик қилаётган улушлари ва ҳар бирининг улуди алоҳида кўрсатилади)  
ташкил этади.

Аризага илова қилинган ҳужжатлар рўйхати:

1. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_ варакда);

2. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_ варакда);

3. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_ варакда);

...

Боғланиш учун шахслар:

Ф.И.Ш. \_\_\_\_\_

Иш жойи \_\_\_\_\_ Лавозими \_\_\_\_\_

Манзили \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Электрон почта манзили \_\_\_\_\_

Ушбу орқали, тегишли баҳолашни амалга ошириш учун зарур бўлган барча қўшимча маълумотлар Марказий банк томонидан тегишли ташкилотлардан (давлат ва нодавлат) олинишига ўз розилигим(из)ни тақдим этаман(миз).

“ \_\_\_\_ ” й.

**Бевосита потенциал олувчи**

(имзо)

**Билвосита потенциал олувчи**  
(заруратга қараб)

(имзо)

**Билвосита потенциал олувчи**  
(заруратга қараб)

(имзо)

**Охирги бенефициар мулкдор**  
(заруратга қараб)

(имзо)



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
түғрисидаги низомга  
6-ИЛОВА

Фотосурат  
учун жой

**Жисмоний шахс бўлган потенциал олувчи (муассис) томонидан тўлдириладиган  
АНКЕТА**

**1-қисм. Умумий маълумотлар**

- 1.1. Ф.И.Ш. \_\_\_\_\_  
1.2. Агар фамилия, исм ёки ота исмингизни ўзгартирган бўлсангиз, ўзгартириш вақти ва сабабини, шунингдек аввалги фамилиянгиз (фамилияларингиз), исмингиз (исмларингиз) ёки ота исмингизни (ота исмларингизни) кўрсатинг.

Аввалги фамилия, исм ва ота исмингиз	Ўзгартириш вақти	Ўзгартириш сабаби

- 1.3. Туғилган сана (кун, ой, йил) \_\_\_\_\_  
1.4. Туғилган жой (шаҳар/туман, вилоят, мамлакат) \_\_\_\_\_  
1.5. Фуқаролик (кўп фуқаролик мавжуд бўлса ҳаммасини кўрсатинг) \_\_\_\_\_  
Ушбу фуқаролик қандай олингандигини кўрсатинг: туғилган жой бўйича, никоҳдан ўтгандан кейин, бошқа сабабларга кўра – тушунтириш беринг \_\_\_\_\_  
1.6. Паспорт: серияси \_\_\_\_\_ рақами \_\_\_\_\_ ким томонидан берилгани \_\_\_\_\_  
берилган санаси \_\_\_\_\_ (кўп фуқаролик мавжуд бўлса барча паспортлар  
маълумотларини кўрсатинг)  
1.7. Прописка жойи (хужжатларга мувофиқ яшаш жойи) \_\_\_\_\_  
1.8. Яшаш жойи (амалдаги яшаш жойи) \_\_\_\_\_  
1.9. Телефон рақамалари (уяли, уй) \_\_\_\_\_  
1.10. Хизмат манзили, телефон рақами, факс, электрон почтаси \_\_\_\_\_  
1.11. Маълумоти \_\_\_\_\_ (олий, тугалланмаган олий,  
ўрта маҳсус, ўрта)

Ўқув муассасаси номи	Жойлашган ери	Факультети ёки бўлинмаси	Кирган ва тамомлаган йили	Олинганд дипломига мувофиқ мутахассислиги

KASI  
LAT  
ATIDAM  
ZILDI  
RUGIJA

1.12. Касбий фаолияти (мехнат фаолиятининг бошланишидан)

Ишга қабул қилинган санаси (оий, йили)	Ишдан бўшаган санаси (оий, йили)	Муассаса номи	Жойлашган ери	Эгаллаб турган лавозими	Бўшаш сабаби

1.13. Сизга нисбатан ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) ва (ёки) мансабдор шахс (кузатув кенгаши аъзоси, ижро этувчи орган аъзоси, бош бухгалтер ёки молиявий бошқарувчи, директор в.х.) сифатида Сиз билан алоқадор бўлган юридик шахсга нисбатан қачондир қайсиdir давлатда:

- маъмурий хукуқбузарлик содир этганлик учун айлов эълон қилинганми, шу жумладан иш тугатилган ёки айлов олиб ташланган ҳолатларда (ҳа/йўқ) \_\_\_\_\_
- интизомий жазо чоралари қўлланилганми (ҳа/йўқ) \_\_\_\_\_
- жиноятлар содир этганлик учун жиноят тўғрисидаги қонун хужжатларига мувофиқ айлов эълон қилинганми, шу жумладан жиноят иши тугатилган, оқлов ҳукми чиқарилган ва жиноий жавобгарликдан озод қилинган ҳолатларда (ҳа/йўқ) \_\_\_\_\_

Агар ҳа бўлса, хуқуқни муҳофаза қилувчи орган номини кўрсатган ҳолда хуқуқни муҳофаза қилувчи органнинг айлови, ҳукми, ҳар қандай давлат органининг айлови ёки қўллаган интизомий жазо чоралари, суд муҳокамаларининг натижалари ва қарорлари (шу жумладан, иш тугатилган, айлов олиб ташланган, оқлов ҳукми чиқарилган ёки жиноий жавобгарликдан озод қилинган ҳолатларда) хақида батафсил маълумот беринг:

1.14. Сизда тугалланмаган ёки олиб ташланмаган судланганлик ҳолатлари мавжудми? Агар мавжуд бўлса, тушунтириш беринг: \_\_\_\_\_

Сизга нисбатан муайян касбий фаолият билан шуғулланишини тақиқлаш тўғрисида карор қабул қилинганми? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг: \_\_\_\_\_

Анкетага ушбу бандда кўрсатилган маълумотларни тасдиқловчи ҳужжатларни илова қилинг.

1.15. Ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) ва (ёки) мансабдор шахс (кузатув кенгаши аъзоси, ижро этувчи орган аъзоси, бош бухгалтер ёки молиявий бошқарувчи, директор в.х.) сифатида Сиз билан алоқадор бўлган, мажбурий тартибда банкрот деб топилган ёки мажбурий тугатиш жараёнидаги ҳар бир юридик шахсни кўрсатинг: \_\_\_\_\_

Сиз билан алоқадор бўлган ва банкротлик, мажбурий тугатиш ҳолатига кўйилган юридик шахсда Сизнинг ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) ва (ёки) мансабдор шахс сифатидаги ролингиз ва масъул бўлган соҳаларингиз тўғрисида батафсил асослантирилган маълумот беринг: \_\_\_\_\_

1.16. Сизга нисбатан ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) ва (ёки) мансабдор шахс (кузатув кенгаши аъзоси, ижро этувчи орган аъзоси, бош бухгалтер ёки молиявий бошқарувчи, директор в.х.) сифатида Сиз билан алоқадор бўлган юридик шахсга нисбатан давлат ёки назорат органлари томонидан тергов ишлари амалга оширилганми? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг: \_\_\_\_\_

1.17. Айни вақтда сизга нисбатан суриштирув, дастлабки тергов ёки суд муҳокамаси олиб борилмокдами? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг: \_\_\_\_\_

Анкетага ушбу бандда кўрсатилган маълумотларни тасдиқловчи ҳужжатларни илова қилинг.



1.18. Чет давлатнинг ваколатли органи томонидан Сизни банк акциядори сифатида баҳолаш амалга оширилганми? Агар ҳа бўлса, анкетага тегишли орган қарорини (хуносасини) илова қилинг.

1.19. Илгари ваколатли органлар томонидан Сизга нисбатан устав фондига (устав капиталига) эгалик қилишни чекловчи санкциялар қўлланилганми? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг:

1.20. Оилавий ҳолатингиз \_\_\_\_\_

## **2-кисм. Молиявий ҳолати**

2.1. Қайсиdir шахснинг олдида кредит қарздорлиги (бошқа мажбуриятлар) мавжуд бўлса, ҳар бир қарздорлик (мажбурият) бўйича тегишли тасдикловчи хужжатларни илова қилган ҳолда қуидаги маълумотларни кўрсатинг:

Кредитор (карз берувчи) номи	
Кредит (карз) берилган сана	
Кредит (карз) суммаси, кредит (карз) валютасида	
Фоиз ставкаси (йиллик)	
Кредит (карз) мақсади	
Гаров суммаси ва таърифи	
Сўндириш (тўлов) муддатлари	
Кредит (карз) бўйича қарздорлик қолдиги, кредит (карз) валютасида	
Фоизлар бўйича қарздорлик қолдиги	
Муддати ўтган қарздорлик (асосий сумма, фоизлар)	

2.2. Тегишли тасдикловчи хужжатларни илова қилган ҳолда қуидаги маълумотларни тақдим этинг:

а) \_\_\_\_\_ йил “\_\_\_” \_\_\_\_\_ ҳолатига актив ва мажбуриятлар бўйича шахсий хисобот

№	Номи	Суммаси (резидентлар учун – сўмда, норезидентлар учун – тегишли валютада)
A	<b>АКТИВЛАР</b>	
1	Нақд пуллар	
2	Кредит-молия ташкилотларидағи депозит маблағлари (жамгарма ҳисобваракларидағи, омонатлардаги, талаб килиб олингунча ҳисобваракларидағи маблағлар)	
3	Юридик шахсларнинг устав фондига (устав капиталига) киритилган инвестициялар	
4	Бошқа қимматли қофозлар	
5	Кўчмас мулк	
5.1	- шундан гаровдаги ёки тақиқ қўйилган	
6	Дебитор қарздорлик (шу жумладан қарзга берилган маблағлар)	
7	Бошқа активлар	
	<b>Жами активлар</b>	
B	<b>Мажбуриятлар</b>	
1	Кредитлар (карзлар) бўйича қарздорлик	
2	Кредиторлик қарздорлиги	
3	Бошқа мажбуриятлар	
	<b>Жами мажбуриятлар</b>	
V	<b>Соф активлар</b>	

Берилган шахсий кафолатлар (кафилликлар)			
--	--	--	--

б) даромадларнинг келиб чиқиш манбалари тўғрисида маълумотлар (резидентлар учун – сўмда, норезидентлар учун – тегишли валютада)

№	Даромадларнинг келиб чиқиш манбалари	Ўтган 20__йил	Жорни 20__йил	Кутилаётган сумма (12 ой давомида)
A	Даромадлар			
1	Асосий иш жойи бўйича хисобланган ойлик иш ҳаки (шу жумладан мукофотлар, бонуслар в.х.)			
2	Асосий бўлмаган иш жойидан хисобланган ойлик иш ҳаки, шу жумладан муаллифлик хукуки бўйича мукофотлар, бошқа тўловлар			
3	Дивидендлар			
4	Бошқа қимматли қоғозлардан олинган даромадлар (облигациялар, депозит сертификатлари в.х.)			
5	Роялти			
6	Омонатлар, берилган қарзлар бўйича фоизлар			
7	Қўчмас мулкдан олинган даромадлар			
8	Бошқа даромадлар			
<b>Жами даромадлар</b>				
B	Харажатлар			
1	Харажатлар (шахсий, истеъмол учун)			
2	Кредитлар (қарзлар) бўйича тўловлар: асосий сумма, фоизлар			
3	Солик тўловлари			
4	Бошқа харажатлар			
<b>Жами харажатлар</b>				
V	Соф даромад (харажат)			

2.3. Банк акцияларини олиш учун ишлатиладиган маблағлар манбаси ва суммасини кўрсатинг

Агар банк акцияларини олиш учун ликвид активлар етарли бўлмаса ва шу мақсадда бошқа активларни сотиши зарур бўлса – режалаштирилаётган сотувлар ҳакида батафсил маълумот тақдим этинг \_\_\_\_\_

### 3-қисм. Алоқадор шахслар

3.1. Яқин қариндошларингизни келтириб ўтинг (кариндошлиқ ёки қайн-бўйинчилик муносабатидаги шахсларни, аъни ота-она, туғишиган ва ўгай ака-укалар, опа-сингиллар, эрхотин, фарзандлар, шу жумладан фарзандликка олинганлар, боболар, бувилар, неваралар, эр-хотиннинг ота-онаси, туғишиган ёки ўгай ака-укалари, опа-сингилларини):

Ф.И.Ш.	Қариндошлиқ муносабатлари	Тугилган санаси	Тугилган жойи	Иш жойи	Лавозими	Уй манзили	Телефон рақами

3.2. Охирги 10 йил давомида устав фондида (устав капиталида) Сиз ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган барча юридик шахсларни кўрсатинг:

Юридик шахс номи	Асосий фаолият турни	СТИР	Жойлашган ери (почта манзили)	Устав фондида (устав капиталидаги) улуси		Улущ бошқаларга берилган сана
				сўмда	фоизда	




3.3. Сиз ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган ёки назоратни амалга ошираётган юридик шахслар тўғрисида маълумотларни кўрсатинг:

Юридик шахснинг номи ва ташкилий-хуқуқий шакли	Асосий фаолият тури	СТИР	Жойлашган ери (почта манзили)	Устав фондидаги (устав капиталидаги) улуши		Улущига эгаликни / назоратни олган сана	Назорат усули*	Назорат хусусияти**
				сўмда	фоизда			

\* Назорат қайси йўл билан амалга оширилаётганлигини кўрсатинг (юридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталида) иштирок этиши муносабати билан, у билан тузилган шартнома ва (ёки) унинг уставида белгиланган қоидаларга асосан, в.ҳ.).

\*\* Юридик шахс фаолияти устидан назоратнинг ўзига хос йўналишлари кўрсатилади. Тўлдириши пайтида, юридик шахс фаолиятининг қайси жабҳалари Сизнинг назоратингиз остида эканлигини ёритиб беринг.

3.4. Ушбу анкетанинг 3.3.-бандида кўрсатилган юридик шахсларда ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчилар (акциядорлар) ҳақида маълумотларни кўрсатинг (хар бир юридик шахс бўйича алоҳида):

Номи / Ф.И.Ш.	Хос рақами (СТИР, ЖШШИР)	Манзили	Устав фондидаги (устав капиталидаги) улуши	
			сўмда	фоизда

3.5. Ушбу анкетанинг 3.3.-бандида кўрсатилган юридик шахсларнинг бошқарув органлари шахсий таркиби тўғрисидаги маълумотларни кўрсатинг (хар бир юридик шахс бўйича алоҳида):

Ф.И.Ш.	Лавозими	Лавозимга тайинланган сана	СТИР	Телефон рақами

3.6. Сизнинг яқин қариндошларингиз ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган ёки назоратни амалга ошираётган юридик шахслар ҳақидаги маълумотларни кўрсатинг:

Юридик шахс номи	Асосий фаолият тури	СТИР	Жойлашган ери (почта манзили)	Устав фондидаги (устав капиталидаги) улуши		Назорат усули*	Назорат хусусияти**
				сўмда	фоизда		

\* Назорат қайси йўл билан амалга оширилаётганлигини кўрсатинг (юридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталида) иштирок этиши муносабати билан, у билан тузилган шартнома ва (ёки) унинг уставида белгиланган қоидаларга асосан, в.ҳ.).

\*\* Юридик шахс фаолияти устидан назоратнинг ўзига хос йўналишлари кўрсатилади. Тўлдириши пайтида, юридик шахс фаолиятининг қайси жабҳалари Сизнинг яқин қариндошларингиз назорати остида эканлигини ёритиб беринг.

IKASI  
VLAT  
ATIDA  
AZILDI  
ALIGI

3.7. Бошқа шахслар билан биргаликда акциядорлар умумий йигилишларида овоз бериш хукукини, шу жумладан банкнинг кузатув кенгаши ёки ижроия органи аъзоларининг кўпчилигини тайинлаш хукукини келишилган ҳолда амалга оширишни ҳамда банкни ёки банкни назорат қилувчи шахсларни бошқаришда келишилган фаолиятни амалга оширишни мақсад қилган (мақсад қиласидаги) ёки шундай оқибатга олиб келган (олиб келадиган) битимнинг мавжудлиги ёки уни тузиш ниятининг, тузиш шаклидан қатъи назар, мавжудлиги тўғрисидаги маълумотларни кўрсатинг.

Мавжуд бўлса, шартнома нусхасини илова қилинг (шартнома лойихаси).

#### 4-қисм. Мўлжалланган олишга (эгалик қилишга) ва банк фаолиятига таалуқли стратегия.

4.1. Сизнинг мўлжалланган олишни амалга оширишдан (эгалик қилишдан) мақсадингиз қандай?

4.2. Сиз ҳал қилувчи эгаликка эга бўлишни мўлжаллаётган даврни кўрсатинг

4.3. Сизнинг ҳал қилувчи эгаликни кўпайтириш, бошқаларга бериш ёки саклаб қолишга нисбатан яқин уч йил ичидаги режаларингизни ёритиб беринг. Тушунтириш беринг.

4.4. Сиз банк сиёсаларига сезиларли ўзгартиришлар киритишни кўзлаяпсизми? (ха/йўқ)  
Агар ха бўлса, таклиф этилаётган ўзгартиришларни ёритиб беринг

4.5. Банк устидан назоратни амалга оширадиган потенциал оловчи учун – банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолигига ва муҳим аҳамиятга эга ходимларига янги номзодлар тайинлашни кўзлаяпсизми? (ха/йўқ)

4.6. Сиз яқин уч йил ичida банк активлари тузилмасининг ўзгаришига, банкнинг қайта ташкил этилишига (бошқа банкларга кўшиб юборилиши) ёки ташкилий тузилмасининг ўзгаришига олиб келадиган сезиларли ўзгартиришлар киритишни кўзлаяпсизми? Агар ха бўлса, тушунтириш беринг

4.7. Сиз келажакда банк фаолиятини ривожлантиришга ёки молиявий қийинчиликлар юзага келганда уни зурур бўлган молиявий ёрдам ва капитал билан таъминлашга тайёрмисиз? (ха/йўқ). Тушунтириш беринг

#### 5-қисм. Кўшимча маълумотлар

5.1. Сиз айни вактда бевосита ва (ёки) билвосита эгалик қилаётган банк акциялари тўғрисида маълумот беринг:

Эгалик қилиш тури (бевосита/бильвосита) \_\_\_\_\_

Акция тури: \_\_\_\_\_

Акциянинг номинал қиймати: \_\_\_\_\_

Акциялар сони: \_\_\_\_\_

Акцияларнинг жами суммаси: \_\_\_\_\_

Устав капиталидаги улуш: \_\_\_\_\_

Жами овоз берувчи акциялардаги улуш: \_\_\_\_\_

5.2. Мўлжалланган олиш натижасида Сиз бевосита ва (ёки) билвосита эгалик қиласидаги банк акциялари тўғрисида маълумот беринг:

Эгалик қилиш тури (бевосита/бильвосита) \_\_\_\_\_



Акция тури: \_\_\_\_\_

Акциянинг номинал қиймати: \_\_\_\_\_

Акциялар сони: \_\_\_\_\_

Акцияларнинг жами суммаси: \_\_\_\_\_

Устав капиталидаги улуш: \_\_\_\_\_

Жами овоз берувчи акциялардаги улуш: \_\_\_\_\_

5.3. Норезидент бўлган муассислар (потенциал олувчилар) учун – жойлашган мамлакатингизда Сиз улушига эгалик қилмокчи бўлган банкни самарали назорат қилишга тўсқинлик қиласидиган хукукий ёки маъмурий чоралар мавжудлиги тўғрисида маълумотга эга бўлсангиз, аниқлик киритинг \_\_\_\_\_

#### 6-қисм. Якуний қисм

6.1. Сизнинг банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига мувофиқлигингизни баҳолашни амалга оширишда кўриб чиқиш Сиз томонингиздан мухим деб ҳисобланган бошқа ҳар қандай маълумотни тақдим этинг \_\_\_\_\_

6.2. Мен, \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)

Марказий банк томонидан тегишли баҳолашни амалга ошириш учун зарур бўлган барча кўшимча маълумотларни тегишли (давлат ва нодавлат) ташкилотлардан олинишига ўз розилигимни тақдим этаман.

6.3. Мен, \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.)

анкетада кўрсатилган юқоридаги маълумотлар ишончли ва тўлиқ эканлигини ҳамда анкетада кўрсатилган саволлар бўйича менинг билганинг маълумотларим асосида тақдим этилганлигини тасдиқлайман. Мен томонимдан маълумотлар қасдан бузиб кўрсатилган ва тўлиқ кўрсатилмаган тақдирда, ушбу ҳолат аризани рад этиш учун асос бўлиши мумкинлигини тан оламан.

\_\_\_\_\_ (имзо) \_\_\_\_\_ йил “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_.

Изоҳлар:

1. Потенциал олувчи (муассис) анкетанинг ҳар бир варагини имзолайди;
2. Анкетадаги тузатишлар потенциал олувчининг (муассиснинг) “тузатилганга ишонинг” сўзлари билан тасдиқланади ва имзоланади.

WISTON RF

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
7-ИЛОВА

**Банк акцияларининг бевосита ва билвосита потенциал олувчилари, шунингдек охирги бенефициар мулкдорлар тўғрисидаги  
МАЪЛУМОТ**

Бевосита потенциал олувчининг, шу жумладан биргаликда харакат қилувчи шахсларнинг Ф.И.Ш. / номи:

Банк номи: \_\_\_\_\_

Бевосита потенциал олувчи тўғрисидаги маълумотлар					Билвосита потенциал олувчи, шу жумладан охирги бенефициар мулкдор тўғрисидаги маълумотлар											
Жисмоний шахснинг Ф.И.Ш. / юридик шахснинг номи (биргаликда харакат қилувчи шахслар гурӯҳининг)	Жисмоний шахсинг / юридиш шахснинг хосрақами (ЖШШИР, СТИР)	Жисмоний шахснинг / юридиш шахснинг жойлашган ери	Юридиш шахснинг / юридиш шахснинг Ф.И.Ш.	Банкнинг устав капиталида эгалик килиниши мўлжалла нган улуш (%)	I погонадаги билвосита потенциал олувчи				II погонадаги билвосита потенциал олувчи				Охирги бенефициар мулкдор			
					Юридиш шахснинг номи	Юридиш шахснинг СТИР рақами	Юридиш шахснинг жойлашган ери	Рахбарининг Ф.И.Ш.	Бевосита потенциал олувчи устидан назорат килиш тури	Юридик шахснинг номи	Юридик шахснинг СТИР рақами	Рахбарининг Ф.И.Ш.	I погонадаги билвосита потенциал олувчи устидан назорат килиш тури	Жисмоний шахснинг Ф.И.Ш.	Жисмоний шахснинг хосрақами (ЖШШИР)	Жисмоний шахснинг жойни

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
8-ИЛОВА

## **Юридик шахс бўлган муассис (потенциал олувчи) томонидан тўлдириладиган АНКЕТА**

## 1-қисм. Үмумий маълумотлар

- 1.1. Юридик шахснинг фирма номи (бундан буён матнда ташкилот деб юритилади) \_\_\_\_\_  
1.2. Ташкилий-хуқукий шакли \_\_\_\_\_  
1.3. Асосий фаолият турі \_\_\_\_\_  
1.4. Юридик манзили \_\_\_\_\_  
1.5. СТИР \_\_\_\_\_  
1.6. Телефон раками, факс \_\_\_\_\_  
1.7. Электрон почта манзили \_\_\_\_\_  
1.8. Давлат муассасаларида рўйхатдан ўтказилган (қайта рўйхатдан ўтказилган) сана  
\_\_\_\_\_ рўйхатдан ўтказилганлиги (қайта рўйхатдан ўтказилганлиги) тўғрисидаги  
гувоҳнома раками \_\_\_\_\_  
1.9. Ташкилотнинг хисобвараклари мавжуд бўлган барча банклар, шу жумладан хорижий  
банкларни кўрсатинг:

Банк номи	Манзили	Банк филиалининг коди (МФО, БИК...)	Хисобвараги

1.10. Лицензия(-лар) ёки бошқа рухсат этиш хусусиятига эга хужжат асосида ташкилотга шуғулланишга рухсат берилган фаолият турларини күрсатинг:

Фаолият тури	Лицензия (рухсат этиш хусусиятига эга хужжат) раками	Лицензия (рухсат этиш хусусиятига эга хужжат) берилган сана	Лицензияни (рухсат этиш хусусиятига эга хужжатни) берган муассасанинг номи

1.11. Ташкилот шуғулланувчи бошқа фаолият турларини күрсатынг:

1.12. Ташкилот рейтинг агентлиги томонидан берилган рейтингга эгами? Агар эга бўлса, рейтинг баҳоси ва рейтинг агентлигининг номини кўрсатинг:

1.13. Ташкилотга нисбатан ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) сифатида ташкилот билан алоқадор бўлган бошқа юридик шахсга нисбатан качондир кайситир давлатда:

- назорат органи томонидан мунтазам ёки күпөл коидабузарликлар учун жарима санкциялари күлланилғанми (ха/йўк)

- маъмурий хукуқбузарлик содир этганлик учун айблов эълон қилинганми, шу жумладан иш тугатилган ёки айблов олиб ташланган ҳолатларда (ҳа/йўқ)

- жиноятлар содир этганлик учун жиноят тұғрисидаги қонун ҳужжатларига мувофиқ айлов эълон қилинганми, шу жумладан жиноят иши тугатилған, оқлов хукми чиқарылған  
ва жиноий жавобгарлықдан озод қилинган холатларда (ха/йўк)

Агар ҳа бўлса, хукукни муҳофаза қилувчи орган номини кўрсатган ҳолда хукукни муҳофаза қилувчи органнинг айлови, хукми, ҳар қандай давлат органининг айлови ёки кўллаган интизомий жазо чоралари, суд муҳокамаларининг натижалари ва қарорлари (шу жумладан, иш тугатилған, айлов олиб ташланған, оқлов хукми чиқарылған ёки жиноий жавобгарлықдан озод қилинган холатларда) ҳақида батафсил маълумот беринг:

1.14. Ташкилотда тугалланмаган ёки олиб ташланмаган судланганлик ҳолатлари мавжудми? Агар мавжуд бўлса, тушунтириш беринг:

Ташкилотга нисбатан муайян фаолият билан шуғулланишни тақиқлаш тұғрисида қарор қабул қилинганми? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг:

Анкетага ушбу бандда кўрсатилған маълумотларни тасдиқловчи ҳужжатларни илова қилинг.

1.15. Ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) сифатида ташкилот билан алоқадор бўлган, мажбурий тартибда банкрот деб топилған ёки мажбурий тугатиш жараёнидаги ҳар бир юридик шахсни кўрсатинг

Ташкилот билан алоқадор бўлган ва банкротлик, мажбурий тугатиш ҳолатига кўйилған юридик шахсда ташкилотнинг ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) сифатидаги роли ва масъул бўлган соҳалари тұғрисида батафсил асослантирилған маълумот беринг:

1.16. Ташкилотга ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) сифатида ташкилот билан алоқадор бўлган юридик шахсга нисбатан давлат ёки назорат органлари томонидан тергов ишлари амалга оширилганми? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг:

1.17. Айни вақтда ташкилот бирон бир суд муҳокамасида иштирок этяптими? Агар шундай бўлса, суд низосининг тавғилотларини батафсил кўрсатинг (даъвогар, жавобгар, низо предмети, суд иши қайси суд инстанциясида кўрилаётгани, иш кўриб чиқишининг қайси боскичида эканлиги):

Анкетага ушбу бандда кўрсатилған маълумотларни тасдиқловчи ҳужжатларини илова қилинг.

1.18. Айни вақтда ташкилотта нисбатан суриштирув, дастлабки тергов ишлари олиб борилмоқдами? Агар шундай бўлса, тушунтириш беринг:

Анкетага ушбу бандда кўрсатилған маълумотларни тасдиқловчи ҳужжатларни илова қилинг.

1.19. Чет давлатнинг ваколатли органи томонидан ташкилотни банк акциядори сифатида баҳолаш амалга оширилганми? (ха/йўк) Агар ҳа бўлса, анкетага тегишли орган қарорини (хулосасини) илова қилинг.

1.20. Илгари ваколатли органлар томонидан ташкилотта нисбатан устав фондига (устав капиталига) эгалик қилишни чекловчи санкциялар кўлланилганми? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг:

## 2-қисм. Бошқа шахслар билан алоқадорлик

2.1. Ташкилот устидан назоратни амалга оширувчи шахслар тұғрисида маълумот:

Номи / Ф.И.Ш.	Асосий фаолият тури / иш жойи	Хос раками (СТИР, ЖШШИР)	Манзили	Устав фондидаги (устав капиталидаги) улуши	Улушга эгалик қилаётган муддат	Назорат усули*	Назорат хусусияти**	Изоҳ***
---------------	-------------------------------	--------------------------	---------	--	--------------------------------	----------------	---------------------	---------



			сўмда	фоизда			

\* Назорат қайси йўл билан амалга оширилаётганлигини кўрсатинг (ташкилотнинг устав фондида (устав капиталида) иштирок этиши муносабати билан, ташкилот билан тузилган шартнома ва (ёки) унинг уставида белгиланган қоидаларга асосан, в.ҳ.).

\*\* Ташкилот фаолияти устидан назоратнинг ўзига хос йўналишилари кўрсатилади. Тўлдириши пайтида, ташкилот фаолиятининг қайси жабхалари кўрсатилган шахсларнинг назорати остида эканлигини ёритиб беринг.

\*\*\* Агар шахслар биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар гуруҳи таркибида бўлса, изоҳда мазкур гуружнинг барча аъзолари кўрсатилади. Масалан, иштирокчи (акциядор) – жисмоний шахс ва унинг ташкилотнинг устав фондида (устав капиталида) улушига эга бўлган яқин қариндошлири биргаликда ҳаракат қилувчи шахслар гуруҳи ҳисобланади ва тегишили маълумот изоҳда кўрсатилади ва ҳ.к.)

2.2. Ташкилотнинг кузатув кенгаши ва ижро этувчи органи аъзолари тўғрисида маълумот:

Ф.И.Ш.	Лавозими	Лавозимга тайинланган (сайланган) сана		СТИР	Телефон рақами

2.3. Фаолияти ташкилот томонидан назорат килинадиган юридик шахслар тўғрисида маълумот.

Юридик шахс номи	Асосий фаолият тури	СТИР	Жойлашган ери (почта манзили)	Устав фондидағи (устав капиталидаги) улуши		Улушга эгалик қилаётган муддат	Назорат усули*	Назорат хусусияти**
				сўмда	фоизда			

\* Назорат қайси йўл билан амалга оширилаётганлигини кўрсатинг (юридик шахснинг устав фондида (устав капиталида) иштирок этиши муносабати билан, у билан тузилган шартнома ва (ёки) унинг уставида белгиланган қоидаларга асосан, в.ҳ.).

\*\* Юридик шахс фаолияти устидан назоратнинг ўзига хос йўналишилари кўрсатилади. Тўлдириши пайтида, юридик шахс фаолиятининг қайси жабхалари ташкилотнинг назорати остида эканлигини ёритиб беринг.

2.4. Ташкилотнинг кузатув кенгаши ва (ёки) ижро этувчи органи аъзолари, молиявий бошқарувчиси ёки бош бухгалтери, директори ташкилот томонидан ҳал қилувчи эгаликка эга бўлиш мўлжалланаётган банкнинг акциялари эгаси ҳисобланадими? Агар шундай бўлса, куйидаги жадвални тўлдиринг:

Ф.И.Ш.	Лавозими	Банкнинг устав капиталидаги улуши		Кўшимча маълумотлар ёки изоҳлар
		сўмда	фоизда	

2.5. Ташкилотнинг банклар олдидаги кредит қарздорлиги мавжудми? Агар шундай бўлса, куйидаги жадвални тўлдиринг:

Кредитни тақдим этган банк	Кредит суммаси	Кредит олинган сана	Кредитни сўндириш муддати	Кредит бўйича фоиз ставкаси	Кредит таъминоти	Кредит олиш мақсади	Кредит бўйича қарздорлик қолдиги	Изоҳ

ESTONIA


2.6. Бошқа шахслар билан биргаликда акциядорлар умумий йиғилишларида овоз бериш хукуқини, шу жумладан банкнинг кузатув кенгаши ёки ижроия органи аъзоларининг кўпчилигини тайинлаш хукуқини келишилган ҳолда амалга оширишни ҳамда банкни ёки банкни назорат қилувчи шахсларни бошқаришда келишилган фаолиятни амалга оширишни мақсад қилган (мақсад қеладиган) ёки шундай оқибатга олиб келган (олиб келадиган) битимнинг мавжудлиги ёки уни тузиш ниятининг, тузиш шаклидан катъи назар, мавжудлиги тўғрисидаги маълумотларни кўрсатинг.

Мавжуд бўлса, шартнома нусхасини (шартнома лойиҳасини) илова қилинг.

**3-қисм. Мўлжалланган олишга (эгалик қилишга) ва банк фаолиятига таалуқли стратегия.**

3.1. Ташкилотнинг мўлжалланган олишни амалга оширишдан (эгалик қилишдан) мақсади қандай?

3.2. Ташкилот ҳал қилувчи эгаликка эга бўлишни мўлжаллаётган даврни кўрсатинг

3.3. Ташкилотнинг ҳал қилувчи эгаликни кўпайтириш, бошқаларга бериш ёки саклаб қолишга нисбатан яқин уч йил ичидаги режаларини ёритиб беринг. Тушунтириш беринг

3.4. Ташкилот банк сиёсаларига сезиларли ўзгартиришлар киритишни кўзлаяптими? (ҳа/йўқ) \_\_\_\_\_ Агар ҳа бўлса, таклиф этилаётган ўзгартиришларни ёритиб беринг.

3.5. Ташкилот банкнинг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолигига ва муҳим аҳамиятга эга ходимларига янги номзодларни тайинлашни кўзлаяптими – банк устидан назоратни амалга оширадиган потенциал оловчич учун? (ҳа/йўқ) \_\_\_\_\_

3.6. Ташкилот яқин уч йил ичida банк активлари тузилмасининг ўзгаришига, банкнинг қайта ташкил этилишига (бошқа банкларга қўшиб юборилиши) ёки ташкилий тузилмасининг ўзгаришига олиб келадиган сезиларли ўзгартиришлар киритишни кўзлаяптими? Агар ҳа бўлса, тушунтириш беринг \_\_\_\_\_.

3.7. Ташкилот келажакда банк фаолиятини ривожлантиришга ёки молиявий кийинчиликлар юзага келганда уни зурур бўлган молиявий ёрдам ва капитал билан таъминлашга тайёрми? (ҳа/йўқ) \_\_\_\_\_. Тушунтириш беринг \_\_\_\_\_

**4-қисм. Қўшимча маълумотлар**

4.1. Тегишли тасдиқловчи хужжатларни илова қилган ҳолда банк акцияларини олиш учун ишлатиладиган маблағларнинг манбаси ва суммасини кўрсатинг. Агар банк акцияларини олиш учун ликвид активлар етарли бўлмаса ва шу мақсадда бошқа активларни сотиши зарур бўлса – режалаштирилаётган сотувлар хақида батафсил маълумот тақдим этинг

4.2. Агар ташкилот гурухнинг қисми бўлса, қуйидагиларни кўрсатинг:

а) гурухдаги назорат қилинувчи шахслар ва назорат қилувчи тегишли органнинг номини \_\_\_\_\_

б) гурухнинг рейтинг баҳосини ва рейтинг агентлигининг номини (рейтинг баҳоси мавжуд бўлса) \_\_\_\_\_

ДАВ  
РО'УХ  
ОТК  
792.0

в) гурухнинг самарали назоратни амалга оширишга, ваколатли органлари ўртасида маълумотларнинг самарали алмашинувига ҳамда ушбу органлар ўртасида ваколатларнинг тақсимотини белгилашга имкон берувчи тузилмага эга эканлигини (гурухнинг кўпчилик аъзоларини назорат қилувчи шахснинг ёзма тасдиғи)

4.3. Ташкилотнинг барча бўлинмаларини кўрсатинг:

Бўлинма (филиал, ваколатхона)	Манзили	Бошқарувчиси	Кўшичма маълумотлар ёки изоҳлар

4.4. Ташкилот айни вақтда бевосита ва (ёки) билвосита эгалик қилаётган банк акциялари тўғрисида маълумот беринг:

Эгалик қилиш тури (бевосита/билвосита) \_\_\_\_\_

Акция тури: \_\_\_\_\_

Акциянинг номинал қиймати: \_\_\_\_\_

Акциялар сони: \_\_\_\_\_

Акцияларнинг жами суммаси: \_\_\_\_\_

Устав капиталидаги улуши: \_\_\_\_\_

Жами овоз берувчи акциялардаги улуши: \_\_\_\_\_

4.5. Мўлжалланган олиш натижасида ташкилот бевосита ва (ёки) билвосита эгалик қиладиган банк акциялари тўғрисида маълумот беринг:

Эгалик қилиш тури (бевосита/билвосита) \_\_\_\_\_

Акция тури: \_\_\_\_\_

Акциянинг номинал қиймати: \_\_\_\_\_

Акциялар сони: \_\_\_\_\_

Акцияларнинг жами суммаси: \_\_\_\_\_

Устав капиталидаги улуши: \_\_\_\_\_

Жами овоз берувчи акциялардаги улуши: \_\_\_\_\_

4.6. Ташкилотнинг келиб чиқиш (жойлашиш) мамлакатида улушига эгалик килмоқчи бўлган банкни самарали назорат қилишга тўсқинлик қилувчи хукуқий ёки маъмурий чоралар мавжудлиги тўғрисида маълумотга эга бўлсангиз, аниқлик киритинг – норезидент бўлган потенциал олувчилар (муассислар) учун \_\_\_\_\_

4.7. Ташкилотнинг банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига мувофиқлигини баҳолашда муҳим деб хисобланадиган бошқа маълумотлар:

Ушбу билан, Марказий банк томонидан тегишли баҳолашни амалга ошириш учун зарур бўлган барча қўшимча маълумотларни тегишли (давлат ва нодавлат) ташкилотлардан олинишига ўз розилигимни тақдим этаман.

\_\_\_\_\_ й. “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_.

Ташкилот раҳбарининг Ф.И.Ш. \_\_\_\_\_  
(имзо)

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
9-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

**Ҳал қилувчи эгалик сотиб олинганлиги, ўзгартирилганлиги ёки бошқаларга  
берилганлиги тўғрисидаги  
ХАБАРНОМА**

*(Ҳал қилувчи эгаликка бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи, шу жумладан охирги бенефициар мулкдор)*

- 1) дастлабки рухсатнома олинган \_\_\_\_\_ нинг  
*(банк номи)*  
\_\_\_\_\_ % акцияларини олиш тўғрисидаги битим амалга оширилганлиги  
ҳақида хабардор қиласди.
- 2) \_\_\_\_\_ даги акциялар улуши  
*(банк номи)*  
олинган дастлабки рухсатнома доирасида \_\_\_\_\_ % дан \_\_\_\_\_ % гача оширилганлиги  
тўғрисида хабардор қиласди.
- 3) \_\_\_\_\_ нинг устав капиталидаги ҳал  
*(банк номи)*  
қилувчи эгаликни \_\_\_\_\_ % дан \_\_\_\_\_ % гача камайтириш ёки бошқаларга бериш  
(бунинг натижасида ҳал қилувчи эгалик тегишинча эллик фоиздан, йигирма фоиздан ёки  
беш фоиздан камни ташкил қиласди) тўғрисидаги қарор кабул қилинганлиги ҳақида  
хабардор қиласди.
- 4) \_\_\_\_\_ нинг \_\_\_\_\_ % акциялари  
*(банк номи)*  
олувчига боғлиқ бўлмаган ҳолатларда олинганлиги тўғрисида хабардор қиласди.

Битим амалга оширилган (ҳолат вужудга келган) сана:

Хабарнома юборувчининг реквизитлари:

Почта манзили (яшаш жойи): \_\_\_\_\_;

СТИР: \_\_\_\_\_;

Телефон: \_\_\_\_\_; Факс: \_\_\_\_\_;  
“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ й.

*(Номи / Ф.И.Ш.)*

*(имзо)*



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
түғрисидаги низомга  
10-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

**Банк томонидан ўз акцияларини сотиб олишга  
дастлабки рухсатномани бериш түғрисида  
АРИЗА**

(банк номи)

ўз акцияларини сотиб олиши учун дастлабки рухсатнома беришингизни сўрайди.

Боғланиш учун шахслар:

Ф.И.Ш. \_\_\_\_\_

Лавозими \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Электрон почта манзили \_\_\_\_\_

Аризага илова қилинган хужжатлар рўйхати \_\_\_\_\_ варакда:

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

....

“ \_\_\_\_ ” й.

**Кузатув кенгаси раиси**

(имзо)



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
11-ИЛОВА

**Банк раҳбарлигига номзоднинг  
АНКЕТАСИ**

**1. Умумий маълумотлар**

<b>1.1.</b>	<b>Лавозим тўғрисидаги маълумот</b>
	Банк номи
	Номзод тавсия этилаётган лавозим
<b>1.2.</b>	<b>Ф.И.Ш.</b>
	Фамилияси
	Исми
	Шарифи
<b>1.3.</b>	<b>Аввалги Ф.И.Ш.</b>
	Фамилияси
	Исми
	Шарифи
	Ўзгарган санаси
	Ўзгариш сабаби
<b>1.4.</b>	<b>Амалдаги яшаш жойи</b>
	Манзили
	Шаҳар / туман
	Вилоят
	Мамлакат
	Ушбу манзилда яшай бошлаган сана
<b>1.5.</b>	<b>Доимий яшаш жойи</b>
	Манзили
	Шаҳар / туман

	Вилоят	
	Мамлакат	
	Ушбу манзил бўйича рўйхатга олинган сана	
<b>1.6.</b>	<b>Паспорт маълумотлари (бир неча фуқаролик мавжуд бўлганда барча паспортларнинг маълумотларини кўрсатинг)</b>	
	Паспорт серияси ва рақами	
	Берилган сана	
	Амал қилиш муддати	
	Берган мамлакат	
	Берган орган	
<b>1.7.</b>	<b>Бошқа маълумотлар</b>	
	Тугилган вақти (кун, ой, йил)	
	Тугилган жойи (шаҳар, мамлакат)	
	Фуқаролиги (бир неча фуқаролик мавжуд бўлганда барчасини кўрсатинг)	
<b>1.8.</b>	<b>Боғланиш учун маълумотлар</b>	
	Мобил телефон рақами	
	Хизмат телефони рақами	
	Электрон почта манзили	

**2. Ишчанлик обрўси**

2.1.	<p>Сизда иқтисодиёт соҳасида, бошқарув тартибига қарши жиноятлар ёхуд жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни ва оммавий қирғин қуролларини тарқатишни молиялаштириш билан боғлиқ жиноятлар учун муддати ўтмаган ёки олиб ташланмаган судланганлик ҳолати мавжудми?</p> <p>Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.</p>	<input type="checkbox"/> ҲА
		<input type="checkbox"/> ЙЎҚ
2.2.	<p>Сиз юридик шахснинг лицензияси чақириб олиниши ва (ёки) унда вактинчалик бошқарув режими жорий қилинишига, шунингдек унинг ўзингиз масъул бўлган фаолият йўналишларида молиявий ва (ёки) маъмурний муаммолар юзага келишига олиб келган ҳаракатлар учун масъул бўлганимисиз?</p> <p>Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.</p>	<input type="checkbox"/> ҲА
		<input type="checkbox"/> ЙЎҚ
2.3.	Марказий банк ёки чет давлат ваколатли органининг талабига кўра эгаллаб турган лавозимингиздан	<input type="checkbox"/> ҲА

	<b>четлатилганимисиз ёхуд ваколатларингиз муддатидан олдин тугатилганми?</b>	<input type="checkbox"/> ЙҮҚ
	Агар ха бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	
2.4.	<b>Марказий банк ёки чет давлат ваколатли органи томонидан Сизнинг номзодингизни раҳбарлик лавозимига келишиб олиш (тайинлаш, тасдиқлаш) рад этилганми?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙҮҚ
	Агар ха бўлса, куйидаги маълумотларни тақдим этинг: а) баҳолашни ўтказган ваколатли орган номи; б) банк номи; в) кайси лавозимга баҳолангансиз; г) баҳолаш ўтказилган сана; д) куйидаги мезонлардан қайси бири асосида Сизга келишиб олишга (тайинлашга, тасдиқлашга) рад этилган (агар бир неча мезонга асосан рад этилган бўлса, барчасини кўрсатинг): <input type="checkbox"/> ишчанлик обрўси; <input type="checkbox"/> малака, билим ва кўникмалар; <input type="checkbox"/> мулоҳазанинг мустақиллиги; <input type="checkbox"/> вақтнинг етарлилиги; <input type="checkbox"/> жамоавий яроқлилик; <input type="checkbox"/> бошқа мезонга асосан (мезонни кўрсатинг): Ушбу ҳолатга алоқадор бўлган бошқа ҳар қандай маълумотни кўрсатинг.	
2.5.	<b>Сизнинг раҳбарлик лавозимига келишиб олинганлигинги (тайинланганлигинги, тасдиқланганлигинги) Марказий банк ёки чет давлат ваколатли органи томонидан чақириб олинганми?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙҮҚ
	Агар ха бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	
2.6.	<b>Лавозимга киришишдан олдин Марказий банк ёки чет давлат ваколатли органининг келишиб олиниши (тайинланиши, тасдиқланиши) талаб қилинадиган раҳбарлик лавозимига бундай келишиб олишсиз (тайинланишсиз, тасдиқланишсиз) киришганимисиз?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙҮҚ
	Агар ха бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	
2.7.	<b>Юридик шахса ёки унинг алоҳида бўлинмасида раҳбар сифатида ушбу юридик шахс ёки унинг алоҳида бўлинмасига зарар етказган ҳолда шахсий ёки гурӯҳ манфаатларини кўзлаб қарорлар қабул</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙҮҚ



	<b>қилғанмисиз ёхуд бундай қарор қабул қилишда иштирок этганмисиз?</b> Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	
2.8.	<b>Сизга нисбатан бугунги кунда суриштирув, дастлабки тергов ёки суд муҳокамаси олиб бориляптими?</b> Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ
2.9.	<b>Ҳаракатларингиз ёки ҳаракатсизлигингиз оқибатида Сиз кузатув кенгаши, ижроия органи аъзоси ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) сифатида иштирок этаётган ёки иштирок этган ёхуд бошқа усулда назорат қилган ёки назорат қилаётган юридик шахсни банкротлик ва мажбурий ликвидация ҳолатига олиб келғанмисиз?</b> Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ
2.10.	<b>Сиз томониздан кузатув кенгаши, ижроия органи аъзоси ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчи (акциядор) сифатида иштирок этилаётган ёки иштирок этилган ёхуд бошқа усулда назорат қилинган ёки назорат қилинаётган юридик шахсга нисбатан Ўзбекистон Республикаси ёки чет давлатнинг молия секторини назорат қилувчи органлари томонидан қўпол ва жиддий қоидабузарликлар учун чоралар ва санкциялар қўлланилганми?</b> Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ
2.11.	<b>Сизга нисбатан интизомий чоралар ёки индивидуал чоралар ва санкциялар қўлланилганми?</b> Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ

### 3. Малака, билим ва қўнималар

3.1. Олий маълумоти тўғрисидаги ахборот:

Таълим муассасасининг номи	Таълим муассасасининг жойлашган ери	Таълим олиш муддати (ой, йил)	Факультети	Олий маълумот даражаси (бакалавр, магистр...)	Диплом бўйича мутахассислиги


3.2. Ўкув марказларида қатнашган таълим олиш курслари (семинарлар):

Таълим олиш курси (семинар) ташкилотчиси	Ўтказилган жойи	Таълим олиш курси (семинар) мавзуси	Ўтказиш муддати	Сертификатнинг мавжудлиги (ҳа/йўқ)

3.3. Мехнат фаолияти тўғрисида маълумотлар (раҳбарлик лавозимидағи меҳнат фаолиятидан ташқари):

Ишлаган муддати (кун, ой, йил)	Ташкilot номи	Ташкilotнинг асосий фаолият тури	Ташкilotнинг жойлашган ери (почта манзили)	Ташкilotнинг таркибий тузилмаси	Эгаллаган лавозими (шу жумладан кузатув кенгашидаги аъзолиги)	Интизомий жазо чорасининг мавжудлиги	Лавозимида четлатиш / ваколатини муддатидан олдин тугатиш сабаблари

3.4. Раҳбарлик лавозимидағи меҳнат фаолияти тўғрисида маълумотлар\*:

Ишлаган муддати (кун, ой, йил)	Ташкilot номи	Ташкilotнинг асосий фаолият тури	Ташкilotнинг жойлашган ери (почта манзили)	Ташкilotнинг таркибий тузилмаси	Эгаллаган лавозими	Интизомий жазо чорасининг мавжудлиги	Лавозимида четлатиш сабаблари

BLIK  
AVL  
YXA  
KAZ  
O \* 1

\* Раҳбарлик лавозими деганда мазкур Низомнинг 94-бандида белгиланган фаолият тушунилади.

#### 4. Мулоҳазанинг мустақиллиги

	<b>Сизнинг яқин қариндошларингиздан бирортаси банкнинг кузатув кенгаши ёки бошқаруви аъзоси, мухим аҳамиятга эга ҳодими ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган акциядори хисобланадими?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ
4.1.	Агар ҳа бўлса, кўйидаги маълумотларни тақдим этинг: а) Ф.И.Ш.: б) қариндошлиги: в) эгаллаб турган лавозими: г) ушбу шахс томонидан лавозим эгаллаб турилган муддат:	
4.2.	<b>Банкнинг кузатув кенгаши ёки бошқаруви аъзоси, мухим аҳамиятга эга ҳодими ёки ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган акциядори билан яқин алоқаларга эгамисиз?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ
4.3.	Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.  <b>Сиз ёки яқин қариндошларингиз томонидан ракобат қилувчи банкда ёхуд банк ёки унинг исталган рақобатчиси билан сезиларли тижорат алоқаларига эга бўлган ташкилотда охирги 2 йил давомида раҳбарлик лавозими эгалланганми?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ
4.4.	Агар ҳа бўлса, тўлиқ тушунтириш беринг.  <b>Сиз ёки Сиз билан яқин алоқаларга эга бўлган шахслар ҳозирги пайтда банкка, банкнинг ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган акциядорига, устунлик қиласидаги улуши банк томонидан эгалик қилинувчи ташкилотга, банк ракобатчилари ёки мижозларига нисбатан сезиларли молиявий манфаатлар ёки мажбуриятларга эгами?</b>	<input type="checkbox"/> ҲА <input type="checkbox"/> ЙЎҚ

#### 5. Вақтнинг етарлилиги

5.1. Сиз кузатув кенгаши ёки ижроия органи аъзоси, вақтинчалик бошқарувчи ёки тугатиш комиссияси аъзоси бўлган ташкилотлар:



Ташкилотнинг номи	Асосий фаолият тури	Жойлашган ери	Гурух таркибига кириши (ҳа/йўқ) ва гурухнинг номи	Ҳисобот йили охирида активлари миқдори	Эгаллаб турган лавозими (аъзолиги)	Лавозимни (аъзоликни) эгаллаб турган муддати	Йил давомидаги мажлислар сони

5.2. Бошқа касбий ва сиёсий мажбуриятлар: \_\_\_\_\_

## 6. Жамоавий яроқлилик

6.1. Сизнинг қуида келтирилган соҳалардаги билим даражангиз:

Соҳа номи	Билим даражаси			
	юқори	ўртacha	паст	мавжуд эмас
Банк фаолиятининг асосий ўналишлари ва улар билан боғлиқ бўлган таваккалчилар				
Молиявий бозорлар, шу жумладан пул бозори ва қимматли қоғозлар бозори				
Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисботи				
Таваккалчиларни бошқариш				
Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши қурашиш				
Ички аудит				
Ахборот технологиялари ва хавфсизлик				
Ўзбекистон Республикасининг норматив-хукукий хужжатлари				
Стратегик режалаштириш				

## 7. Якуний қисм



7.1. Мен – \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.), Марказий банк томонидан баҳолашни амалга ошириш учун зарур бўлган барча кўшимча маълумотларни тегишли (давлат ва нодавлат) ташкилотлардан олинишига ўз розилигимни тақдим этаман.

7.2. Мен – \_\_\_\_\_ (Ф.И.Ш.), анкетадаги юкорида тақдим этилган маълумотлар ишончли ва тўлиқ эканлигини ҳамда анкетада келтирилган саволлар бўйича менинг билғанларим ва маълумотларим асосида тақдим этилганлигини тасдиқлайман. Мен томонимдан маълумотлар қасдан бузиб кўрсатилган ва тўлиқ кўрсатилмаган тақдирда, ушбу ҳолат номзодимни келишиб олишни рад этиш учун асос бўлиб хизмат қилишини тан оламан.

ИМЗО «\_\_\_» й.

Изоҳ:

1. Номзод анкетанинг ҳар бир варагига имзо қўяди;
2. Анкетадаги тузатишлар “тузатишга ишонилсин” сўзлари ва номзоднинг имзоси билан тасдиқланади.



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
12-ИЛОВА

**Номзоднинг объективка  
МАЪЛУМОТНОМАСИ**

**Номзоднинг Ф.И.Ш.:**

**Эгаллаб турган лавозими:**

**Тугилган санаси:**

**Фуқаролиги:**

**Маълумоти:**

**Диплом бўйича мутахассислиги:**

**Илмий даражаси:**

**Давлат мукофотлари:**

**Тугилган жойи:**

**Партиявийлиги:**

**Тамомлаган ўкув юрти:**

**Илмий узвони:**

Фотосурат  
учун жой

**МЕҲНАТ ФАОЛИЯТИ**

Ишлаган даври	Ташкилот номи ва эгаллаган лавозими

**ЯҚИН ҚАРИНДОШЛАРИ ҲАҚИДАГИ МАЪЛУМОТЛАР**

Қариндошлиги	Ф.И.Ш.	Тугилган санаси ва жойи	Иш жойи ва лавозими	Яшаш жойи

Тўлдирилган сана: “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_. й.

Банк бошқаруви раиси \_\_\_\_\_



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
13-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

Банк филиалини рўйхатта олишга рухсат бериш тўғрисидаги  
**АРИЗА**

(банк номи)

\_\_\_\_\_ филиалини рўйхатта олиш учун рухсат  
беришингизни сўрайди.

Филиал тўғрисида маълумотлар:

Манзили/жойлаш ери \_\_\_\_\_

Почта индекси \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Аризага илова қилинадиган хужокатлар рўйхати \_\_\_\_\_ варақда:

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

...

“ \_\_\_\_\_ ” й.

Бошқарув раиси

\_\_\_\_\_

(имзо)

DAVLA  
'YXATI  
'TKAZI

0 \* 19

Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
14-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

Чет элда шўъба банкини очиш, филиални ташкил этиш, банкларнинг капиталида иштирок  
етиш, шу жумладан чет эл банкларини ташкил этишда иштирок этиш учун  
**АРИЗА**

---

(банк номи)

чет элда шўъба банкини очиш, филиални ташкил этиш, банкларнинг капиталида иштирок  
етиш, шу жумладан чет эл банкларини

---

(банк номи)

ташкил этишда иштирок этиш учун рухсат беришингизни сўрайди.

Почта манзили (индекс): \_\_\_\_\_

СТИР: \_\_\_\_\_

телефон: \_\_\_\_\_ факс: \_\_\_\_\_

Аризага илова қилинадиган хужжатлар рўйхати \_\_\_\_\_ варакда:

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_ й.

Бошқарув раиси

---

(имзо)



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
15-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

**Банкни қайта ташкил этиш учун рухсатнома бериш тўғрисида**  
**АРИЗА**

(банк номи)

банкни қайта ташкил этиш учун рухсатнома беришингизни сўрайди.

Акциядорлар умумий йигилиши томонидан ваколат берилган шахснинг алоқа учун маълумотлари:

Ф.И.Ш. \_\_\_\_\_

Иш жойи \_\_\_\_\_

Лавозими \_\_\_\_\_

Телефони \_\_\_\_\_ Факси \_\_\_\_\_

Электрон почта манзили \_\_\_\_\_

Аризага илова қилинган хужжатлар рўйхати \_\_\_\_\_ варакда.

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

Й. “ ” \_\_\_\_\_.

**Ваколатли шахснинг Ф.И.Ш.**

\_\_\_\_\_ (имзо)



Банк фаолиятига рухсат  
бериш тартиби ва шартлари  
тўғрисидаги низомга  
16-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки

**Банкни ихтиёрий тугатишга рухсат бериш тўғрисида  
АРИЗА**

(банк номи)

банкни ихтиёрий тугатишга рухсат беришингизни сўрайди.

Боғланиш учун шахслар:

Ф.И.Ш. \_\_\_\_\_

Лавозими \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Электрон почта манзили \_\_\_\_\_

Аризага илова қилинган ҳужжатлар рўйхати \_\_\_\_\_ варақда:

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

....

“ \_\_\_\_ ” й.

**Кузатув кенгаши раиси**

\_\_\_\_\_

(имзо)

