

**BOSHQARUV QARORI**2022y. "6" oktabr№ 125/2

Toshkent sh.

**Ichki nazorat va komplayens departamenti faoliyatini tartibga soluvchi ichki me'yoriy hujjatlarni tasdiqlash to'g'risida**

O'zbekiston Respublikasi aksiyadorlik tijorat Xalq bankida ichki nazorat tizimini samarali tashkil etish va jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga hamda korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha qonunchilik hujjatlari ijrosini ta'minlash maqsadida, bank Boshqaruvi

**QAROR QILADI:**

1. Bankning tarkibiy bo'linmalari tomonidan ishlab chiqilgan ichki me'yoriy hujjatlarning amaldagi qonunchilikka mosligini ta'minlash bo'yicha Ekspert guruhi 2022- yil 28- martdagi 43-sonli bayoni ma'lumot uchun qabul qilinsin.

2. "Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida moliyaviy sanksiyadagi shaxslarning ro'yxatini shakllantirish, ularni yangilab borish, ro'yxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to'xtatish, to'xtatilgan operatsiyalarni qayta tiklash bo'yicha" vaqtinchalik Reglament 1-ilovaga muvofiq, Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida manfaatlar to'qnashuvini boshqarish va bankka aloqador shaxslarni aniqlash to'g'risida"gi Nizom 2-ilovaga muvofiq, "O'zbekiston Respublikasi aksiyadorlik tijorat Xalq bankining hududiy va tuman (shahar) filiallaridan "Tezkor xabar" ilovasi orqali korrupsiyaviy xatti-harakatlar hamda qonun buzilishi to'g'risida kelib tushgan xabarlarni qabul qilish va ko'rib chiqish" Tartibi 3-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

3. **Ichki nazorat va komplaens departamenti** (A.Xaitov) zimmasiga maskur ichki tartiblar asosida o'zining faoliyatini tashkillashtirish vazifasi yuklatilsin.

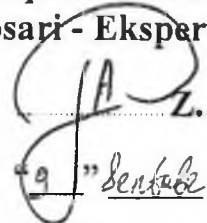
4. **Ijro nazorati departamenti** (F.Kurbanov) mazkur qarorning nusxasini bank markaziy apparatining barcha tarkibiy bo'linmalariga va hududiy, tuman (shahar) filiallariga ma'lumot va ijro uchun yetkazilishini ta'minlasin.

5. Ushbu qaror ijrosini nazorat qilish **Boshqaruv Raisining birinchi o'rinbosari Z. Azimov** zimmasiga yuklansin.

**Boshqaruv Raisi****Sh. Atabayev**

**“TASDIQLAYMAN”**

**O‘zbekiston Respublikasi  
aksiyadorlik tijorat Xalq banki  
Boshqaruvi Raisining birinchi  
o‘rinbosari - Ekspert guruhi rahbari**

  
**Z. Azimov**  
“9” sentabr 2022-yil

**Aksiyadorlik tijorat Xalq banki markaziy apparati tarkibiy bo‘linmalari  
tomonidan ishlab chiqilgan ichki me‘yoriy hujjatlarning amaldagi  
qonunchilikka mosligini ta‘minlash bo‘yicha**

**Ekspert guruhi**

**BAYONI**

“9” - 09 2022-yil  
**Qatnashdilar:**

№ 42 - son

Toshkent shahri

|                                                |                                                                                               |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ekspert guruhi rahbari:</b>                 | <b>Z. Azimov - Boshqaruv Raisining birinchi o‘rinbosari</b>                                   |
| <b>Ekspert guruhi rahbari<br/>o‘rinbosari:</b> | <b>T.Raxmonov - Boshqaruv Raisi o‘rinbosari</b>                                               |
| <b>Ekspert guruhi a‘zolari:</b>                | <b>G. Alimova, N. Tashmatov, K. Shernazarov,<br/>U. Yuldashev, A. Turxolov, N. Iskandarov</b> |
| <b>Taklif kirituvchi:</b>                      | <b>A. Xaitov</b>                                                                              |

**KUN TARTIBI:**

**“Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida moliyaviy sanksiyadagi shaxslarning  
ro‘yxatini shakllantirish, ularni yangilab borish, ro‘yxatga kiritilgan  
shaxslarning operatsiyalarini to‘xtatish, to‘xtatilgan operatsiyalarni qayta  
tiklash bo‘yicha” vaqtinchalik Reglament loyihasini ma‘qullash to‘g‘risida**

*(Z.Azimov, T.Raxmonov, A.Xaitov..., Z.Azimov)*

Yig‘ilishni Xalq banki Boshqaruvi Raisining birinchi o‘rinbosari - Ekspert guruhi rahbari Z. Azimov ochdi va kun tartibidagi masala yuzasidan bank markaziy apparatining Ichki nazorat va komplayens departamenti direktori A. Xaitovga so‘z berdi.

Shundan so‘ng, A. Xaitov o‘z so‘zida “Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida moliyaviy sanksiyadagi shaxslarning ro‘yxatini shakllantirish, ularni yangilab borish, ro‘yxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to‘xtatish, to‘xtatilgan operatsiyalarni qayta tiklash bo‘yicha” vaqtinchalik Reglament loyihasini Ekspert guruhi a‘zolari muhokamasiga havola etdi.

O'z navbatida, Ekspert guruhi a'zolari muhokamaga qo'yilgan ushbu masala yuzasidan o'z xulosalarini bayon qilib, mazkur hujjat loyihasi amaldagi qonunchilik talablariga muvofiqligini ta'kidlab o'tdilar.

Bank markaziy apparatining Ichki nazorat va komplayens departamenti tomonidan muhokamaga kiritilgan ushbu hujjat loyihasi belgilangan tartibda ko'rib chiqilib, Ekspert guruhi

### **QAROR QILADI:**

1. "Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida moliyaviy sanksiyadagi shaxslarning ro'yxatini shakllantirish, ularni yangilab borish, ro'yxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to'xtatish, to'xtatilgan operatsiyalarni qayta tiklash bo'yicha" vaqtinchalik Reglament loyihasi ma'qullansin va Boshqaruv muhokamasiga kiritilsin.

#### **Ekspert guruhi rahbari o'rinbosari:**

Boshqaruv Raisi o'rinbosari

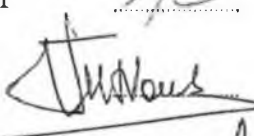
 T. Raxmonov

#### **Ekspert guruhi a'zolari:**

Bank brendi va axborot xizmati rahbari –  
axborot siyosati bo'yicha Rais maslahatchisi

 G. Alimova

Yuridik departamenti direktori

 N. Tashmatov

Buxgalteriya hisobi va hisoboti departamenti  
direktori - bosh buxgalter

 K. Shernazarov

G'aznachilik departamenti direktori

 U. Yuldashev

Murojaatlar bilan ishlash departamenti Bank  
xizmatlari iste'molchilarining huquqini himoya  
qilish bo'limi boshlig'i

 A. Turxolov

Guruh kotibi:

Ijro nazorati departamenti  
direktori o'rinbosari

 N. Iskandarov

#### **Taklif kirituvchi:**

Ichki nazorat va komplayens  
departament direktori

 A. Xaitov

**“TASDIQLANGAN”**  
**O‘zbekiston Respublikasi**  
**aksiyadorlik tijorat**  
**Xalq banki Boshqaruvining**  
**2022-yil “ 6 ” oktabr dagi**  
**125/2 – sonli qaroriga**  
**ilova**

**Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida manfaatlar to‘qnashuvini**  
**boshqarish va bankka aloqador shaxslarni aniqlash bo‘yicha**  
**NIZOM**

Mazkur Nizom O‘zbekiston Respublikasining “Korrupsiyaga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi Qonuni, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021-yil 6-iyuldagi “Korrupsiyaga qarshi kurashish faoliyatini samarali tashkil etishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risi”gi PQ-5177-son Qarori, 6-iyuldagi “Korrupsiyaga qarshi murosasiz munosabatda bo‘lish muhitini yaratish, davlat va jamiyat boshqaruvida korrupsiyaviy omillarni keskin kamaytirish va bunda jamoatchilik ishtirokini kengaytirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PF-6257-son Farmoni, 2020-yil 6-iyundagi “O‘zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PF-6013-son Farmoni, 2020-yil 27-maydagi “O‘zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PF-5729-son Farmoni, O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2021-yil 8-sentabrdagi 3319-raqam bilan ro‘yxatga olingan “Korrupsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmalari faoliyati to‘g‘risidagi namunaviy nizomi”ga muvofiq ishlab chiqilgan bo‘lib, O‘zbekiston Respublikasi aksiyadorlik tijorat Xalq banki (keyingi o‘rinlarda – “Bank”) va uning filiallari (Bank xizmatlari markazlari)da manfaatlar to‘qnashuvini boshqarish tartibini belgilaydi.

**1-bob. Umumiy qoidalar**

1. Mazkur Nizom Bank va uning filiallarida manfaatlar to‘qnashuvini uning oldini olish va bankka aloqador shaxslarni aniqlash tartibini belgilaydi.

2. Ushbu Nizom qoidalari egallab turgan lavozimi va bajarayotgan xizmat vakolatlaridan qat’iy nazar Bankning barcha xodimlariga tegishli.

3. Mazkur Nizom Bankda yuzaga kelgan va yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan manfaatlar to‘qnashuvini oldini olish va boshqarish masalalaridagi asosiy ichki hujjat hisoblanadi va barcha xodimlar tomonidan so‘zsiz rioya qilinishi shart.

4. Bank xodimlari tomonidan manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq masalalar Xodimlarni boshqarish departamenti va hududiy filiallardagi xodimlar bilan ishlash sektori tomonidan muvofiqlashtirib boriladi.

5. Mazkur Nizomda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

**aloqador shaxslar** – Bank xodimi va uning yaqin qarindoshlari, tijorat tashkilotining ustav kapitalida ishtirok etadigan shaxslar, aksiyalari Respublika

fond birjasida ommaviy muomalada bo'lgan Bankning besh foizidan kam bo'lgan miqdordagi aksiyaga ega ekanligi bundan mustasno;

**kronizm** – do'stlar yoki ishonchli shaxslarga noqonuniy imtiyozlar taqdim etish maqsadida hokimiyat (lavozim mavqesidan) va obro'sidan foydalanish;

**manfaatlar to'qnashuvi** – Bank xodimining shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorlik, shaxsning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yohud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda shaxsiy manfaatdorlik bilan fuqarolarning, tashkilotlarning, jamiyatning yoki davlatning huquqlari va qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyat;

**manfaatlar to'qnashuvini oshkor qilish** – xodimlar tomonidan potensial yoki real manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida e'lon qilish tartib-taomili;

**manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish** – Bank tomonidan xodimlarning xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarilmasligi holati va (yoki) manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelganda ularning manfaatlari (shu jumladan shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy va boshqa manfaatlar) Bank manfaatlaridan ustun kelishi xavfini kamaytirish yoki bartaraf etish;

**mahalliychilik** – shaxsni uning nasliy kelib chiqishi (aslzoda yoki mashhur sulola vakili ekanligi va u jamoatchilik tomonidan e'tirof etilganligi) hamda yaqin qarindoshlarining egallab turgan xizmat mavqei sababli, uning lavozimga qo'yiladigan malaka talablariga mos kelish-kelmasligini hisobga olmagan holda ishga qabul qilish, rotatsiya qilish va lavozimga tayinlash;

**nepotizm** (tanish-bilishchilik, qarindosh-urug'chilik; favoritizmning qarindoshlik rishtalariga asoslangan ko'rinishi) – o'zining yaqin qarindoshlari yoki do'stlariga noqonuniy imtiyozlar berish maqsadida hokimiyatdan foydalanish va (yoki) ta'sir o'tkazish, shuningdek, yaqin qarindoshlari va (yoki) do'stlariga asossiz mukofotlar hisoblash, Bank manfaatlari zarariga, yaqin qarindoshlari va do'stlarini ishga qabul qilish va lavozimga tayinlashlar;

**potensial manfaatlar to'qnashuvi** – xodimning, uning yaqin qarindoshlarining va (yoki) Bank bilan bog'liq bo'lgan shaxsning shaxsiy manfaatlari (shu jumladan shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy va boshqa manfaatlar) muayyan vaziyatlar yuzaga kelganda, ular Bankning manfaatlariga qarama-qarshi bo'lishi va Bank xodimlari tomonidan xizmat majburiyatlarini bajarishiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan vaziyat;

**real manfaatlar to'qnashuvi** – xodimning, uning yaqin qarindoshlarining va (yoki) Bank bilan bog'liq bo'lgan shaxsning shaxsiy manfaatlari (shu jumladan shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy, siyosiy va boshqa manfaatlar) Bank manfaatlariga bevosita yoki bilvosita qarama-qarshi bo'lgan vaziyat;

**urug'-aymoqchilik** – Bank xodimining avlod-ajdodlari bir bo'lgan, bir sulolaga mansublik asosida uchinchi shaxslarga nisbatan sub'yektiv, imtiyozli va noxolis munosabat shaklidagi shaxsiy manfaatdorligi;

**favoritizm** – Bank xodimi boshqa shaxs va shaxslar guruhi manfaatlariga qaraganda bitta shaxs yoki shaxslar guruhi manfaatlariga ustuvor ahamiyat qaratishi, Bankda kadrlarni tanlash va joylashtirish, lavozimini ko'tarish, mukofot puli berish va davlat mukofotlariga tavsiya etish, ta'til berish yoki sihatgohlar va xorijiy safarlarga yuborish, murojaatlar, shuningdek ish va navbatchilik

jadvallarini ko'rib chiqishda ketma-ketlikni yo'lga qo'yish bilan bog'liq vaziyatlarda tartiblarga rioya qilmaslik;

**xodimning shaxsiy manfaatdorligi** – xodim tomonidan o'z xizmat vazifalarini bajarish doirasida uning yaqin qarindoshi yoki xodimga aloqador bo'lgan shaxslar tomonidan xodimning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan pul mablag'lari, moddiy yoki nomoddiy qiymatliklar, boshqa mol-mulk, boylik va imtiyozlar ko'rinishida shaxsiy naf olish imkoniyati (shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy, siyosiy va boshqa manfaatlari);

**shafelik** – Bank xodimining lavozimi yuqoriroq bo'lgan boshqa xodim tomonidan qulay mehnat sharoitlarini yaratib berish shaklidagi himoyasi, uni yoqlab yonini olishi;

**yaqin qarindoshlar** – qarindosh yoki quda tomondan qarindoshi bo'lgan shaxslar, ya'ni ota-ona, tug'ishgan va o'gay aka-uka va opa-singillar, er-xotin, farzand, shu jumladan farzandlikka olinganlar, bobo, buvi, nevaralar, shuningdek er-xotinning ota-onasi, tug'ishgan va o'gay aka-uka va opa-singillari.

**bank rahbariyati** – Bank Kuzatuv kengashi va Bank Boshqaruv a'zolari.

**affillangan shaxslar** - moliyaviy faoliyatni amalga oshiruvchi yuridik va (yoki) jismoniy shaxslarning faoliyatiga ta'sir ko'rsatishga qodir bo'lgan jismoniy yoki yuridik shaxslarlar.

## **2-bob. Manfaatlar to'qnashuvini boshqarishning tamoyillari**

6. Bank xodimlari manfaatlar to'qnashuvini boshqarish masalalarida quyidagi asosiy tamoyillarga rioya qilishlari shart:

fuqarolarning huquqlari, erkinliklari va qonuniy manfaatlarining ustuvorligi;

davlat manfaatlarini shaxsiy manfaatlaridan ustun qo'yish;

oshkoralik, vijdonlilik, xolislik asosida qarorlar qabul qilish;

potensial yoki real manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi axborotni oshkor qilishning shartligi;

manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ymaslik bo'yicha profilaktik choralarning ustuvorligi;

manfaatlar to'qnashuvi holatlarini ko'rib chiqish va manfaatlar to'qnashuvini hal qilishda jamoaviylikka amal qilishi;

manfaatlar to'qnashuvi alomatlari bilan tavsiflangan vaziyatlarni ko'rib chiqish, baholash va hal qilishga xolis yondashuv;

belgilangan tartibda manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi to'g'risidagi ma'lumotlarning maxfiyligini ta'minlash;

agar xodim biron-bir qaror qabul qilishdan avval yoki o'ziga yuklatilgan funksiyalarni bajarishdan oldin manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida tegishli tartibda xabar bergan hamda Bank manfaatlari foydasiga o'z shaxsiy manfaatlaridan voz kechishga tayyor bo'lsa, uni real yoki potensial manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi sababli ishdan bo'shatilishiga yo'l qo'yilmasligi;

shaffoflik va hisobdorlik;

shaxsiy javobgarlik va jazoning muqarrarligi.

### 3-bob. Bank xodimlarining majburiyatlari va vakolatlari

7. Bank xodimlari o'zlarining xizmat majburiyatlarini bajarishida va (yoki) Bankning manfaatlarini ifodalashda ushbu Nizomda belgilangan tamoyillarga amal qilishlari, shuningdek, manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan vaziyatlardan o'zlarini saqlashlari shart.

8. Xizmat vazifalarini bajarishda manfaatlar to'qnashuvining oldini olish uchun bank xodimlari:

ushbu Nizom talablariga rioya qilishi;

faqat Bank manfaatlarini ko'zlashi;

o'z mansab va xizmat mavqeidan faqat Bank manfaatlari yo'lida foydalanishi;

Bank manfaatlarga zid keladigan yoki zid kelishi mumkin bo'lgan shaxsiy manfaatlar to'g'risida Ichki nazorat va komplayens departamentini xabardor qilishi;

nepotizm (qarindoshlik), shafelik, favoritizm, kronizm, mahalliychilik va urug'-aymoqchilikning namoyon bo'lishiga qat'iy chek qo'yishi;

potensial yoki real manfaatlar to'qnashuvi haqidagi ma'lumotlarni o'z vaqtida va to'liq oshkor qilishi;

o'zining yaqin qarindoshlari va aloqador shaxslar to'g'risidagi ma'lumotlarning to'liq ro'yxatini, o'zining va ularning nodavlat notijorat tashkilotlaridagi ishtiroki haqidagi ma'lumotlarni halol, to'liq va vijdonan oshkor qilishi;

agarda, Bankning boshqa xodimlarida manfaatlar to'qnashuvi mavjudligiga oid ma'lumotga ega bo'lgan taqdirda ichki hujjatlarda belgilangan tartibda xabar berishi shart.

9. Manfaatlar to'qnashuvini oldini olish maqsadida Bank xodimi quyidagi hollarda manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida xabar berishi kerak, agar:

xodimning bevosita bo'ysunuvida yaqin qarindoshlari va (yoki) aloqador shaxslar bo'lsa;

belgilangan tartibda faoliyati o'rganilayotgan tashkilotda xodimning yaqin qarindoshlari va (yoki) aloqador shaxslar faoliyat yuritisa yoki belgilangan tartibda faoliyati o'rganilayotgan mansabdor shaxs xodimning yaqin qarindoshi va (yoki) aloqador shaxs bo'lsa;

xodim yaqin qarindoshlari va (yoki) aloqador shaxslarga nisbatan xodimlarga (jumladan, ish haqini hisoblash va to'lash, mukofotlar, ustamalarga taqdim etish va ularning miqdorini belgilashga) oid qarorlar qabul qilishda ishtirok etsa.

Bank xodimi yaqin qarindoshlari va (yoki) aloqador shaxslarga nisbatan (ular faoliyat yuritayotgan bankka) har qanday qarorlar qabul qilish (imtiyozlar berish, litsenziyalar taqdim etish, mahsulotlar sotib olish va shu kabilar) holati potensial manfaatlar to'qnashuvini keltirib chiqarishi mumkin. Bunday hollarda, Bank xodimi manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida xabar berishi lozim bo'ladi.

10. Mazkur Nizomning 9-bandida qayd etilgan manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq vaziyatlarni aniqlash uchun xodim qaror qabul qilish yoki xizmat majburiyatlarini bajarishdan avval o'ziga quyidagi savollarni berishi lozim: "Men

qarorni vijdonan va xolis qabul qilishim, harakatni amalga oshirishim mumkinmi?” va “Agar bu qarorni boshqa xodim tomonidan qabul qilinganda, xuddi men qabul qilgan qarorni qabul qilgan bo‘larmidi?”. Agar xodim bu savollardan bittasiga bo‘lsa ham “Yo‘q” deb javob bersa, manfaatlar to‘qnashuvi mavjudligi xatari yuzaga keladi.

11. Bankda manfaatlar to‘qnashuvini aniqlash borasida quyidagilar amalga oshiriladi:

xodimlarni ishga qabul qilish yoki lavozimga tayinlashda, shuningdek boshqa holatlarda manfaatlar to‘qnashuvini keltirib chiqaruvchi axborot jamlanadi; har bir xodim mansab yoki xizmat majburiyatlarini bajarishida yuzaga kelgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan manfaatlar to‘qnashuvi holatini aniqlaydi hamda o‘zining rahbariga va Xodimlarni boshqarish departamentiga xabar beradi;

manfaatlar to‘qnashuvini keltirib chiqarishi mumkin bo‘lgan har bir ma’lumot yoki xabar kollegial tartibda o‘rganilib, uning ta’siri aniqlanadi. Qonun hujjatlari talablari doirasida manfaatlar to‘qnashuvini aniqlashning boshqa usullari ham qo‘llanilishi mumkin.

12. Manfaatlar to‘qnashuvi quyidagicha boshqariladi:

xodimlarni ishga qabul qilishda ularga mazkur Nizom talablari imzo qo‘ydirilgan holda tanishtiriladi;

Nizom talablari bo‘yicha xodimlarga tushuntirish va maslahatlar berish ishlari olib boriladi;

aniqlangan manfaatlar to‘qnashuvi holatlari ro‘yxatga olib boriladi;

manfaatlar to‘qnashuvi holatlarini o‘rganish, ularga baho berish hamda manfaatlar to‘qnashuvining oldini olishga qaratilgan choralarni belgilash Xodimlarni boshqarish departamenti tomonidan amalga oshiriladi;

manfaatlar to‘qnashuvini oldini olish jarayonining samaradorligini ta’minlash maqsadida kuzatish hamda monitoring amalga oshiriladi.

Manfaatlar to‘qnashuvi boshqarilishida qonun hujjatlari talablari asosida boshqarishning boshqa usullari ham qo‘llanilishi mumkin.

13. Manfaatlar to‘qnashuvi yuzaga kelgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan hollarda quyidagi choralar ko‘rilishi mumkin:

xodimning tegishli faoliyatni amalga oshirishda yoki qaror qabul qilishda ixtiyoriy ravishda ishtirok etmasligi yoki chetlashishiga ruxsat berish;

xodimning lavozim vazifalarini ko‘rib chiqish yoki unga o‘zgartirish kiritish;

xodimning shaxsiy manfaatlari bilan bog‘liq bo‘lgan ma’lumotlarga cheklovlar o‘rnatish;

xodimning shaxsiy manfaatlari uning lavozim majburiyatlariga zid bo‘lsa, uni manfaatlar to‘qnashuvi ta’sir etmaydigan boshqa lavozimga o‘tkazish;

xodimning Bank faoliyatiga yoki manfaatlariga salbiy ta’sir etuvchi o‘zining shaxsiy manfaatlaridan voz kechish;

xodimning shaxsiy manfaatlari Bank faoliyatiga yoki manfaatlariga zid bo‘lsa hamda uni boshqarishning boshqa choralari qo‘llash imkoni bo‘lmasa xodim bilan tuzilgan mehnat shartnomasini bekor qilish.

#### **4-bob. Manfaatlarni to'qnashuvi haqidagi ma'lumotlarni oshkor qilish va ko'rib chiqish tartibi**

##### **Manfaatlarni to'qnashuvini deklaratsiya qilishning umumiy qoidalar.**

14. Bankda manfaatlarni to'qnashuvi holatlari kelib chiqishini oldini olish manfaatlarni to'qnashuvini deklaratsiya qilishning quyidagi shakllardan foydalangan holda amalga oshiriladi:

Bank tizimida vakant bo'lgan bo'sh ish joylariga nomzodlarni lavozimga tayinlash va rotatsiya qilishda manfaatlarni to'qnashuvini dastlabki tarzda oshkor qilish;

manfaatlarni to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni har yil oshkor qilish (yillik deklaratsiya);

real yoki potensial manfaatlarni to'qnashuvi yuzaga kelish fakti bo'yicha ma'lumotlarni oshkor qilish.

##### **Bo'sh ish joylariga nomzodlarni lavozimga tayinlash va rotatsiya qilishda manfaatlarni to'qnashuvini deklaratsiya qilish.**

15. Bank tizimida bo'sh ish joylariga nomzodlarni, xodimlarni lavozimga tayinlash va ularni rotatsiya qilishda manfaatlarni to'qnashuvini dastlabki tarzda deklaratsiya qilish Bankning Xodimlarni boshqarish departamentiga quyidagi hujjatlarni taqdim etish yo'li bilan amalga oshiriladi:

mazkur Nizomning 1-ilovasiga muvofiq shakl bo'yicha to'ldirilgan ma'lumotnoma;

ishga qabul qilish, lavozimga tayinlash va rotatsiya qilish jarayonida manfaatlarni to'qnashuvi mavjudligi yoki mavjud emasligi to'g'risida mazkur Nizomning 2- va 3-ilovalariga muvofiq shakldagi ariza to'ldiriladi.

Xodim taqdim etgan hujjatlar Xodimlarni boshqarish departamenti tomonidan ularda manfaatlarni to'qnashuvi mavjudligi yoki mavjud emasligi bo'yicha tekshiriladi. Manfaatlarni to'qnashuvi aniqlanganida, Xodimlarni boshqarish departamenti Bank Boshqaruvini yoki nomzod ishga qabul qilinishi yoki rotatsiya qilinishi nazarda tutilgan tarkibiy bo'linma faoliyatini muvofiqlashtiruvchi Boshqaruv Raisi o'rinbosarini xabardor qiladi.

Rahbar ko'rsatmasiga asosan Ichki nazorat va komplayens departamenti Bankdagi tegishli bo'linmalar bilan hamkorlikda manfaatlarni to'qnashuvini hal qilish choralari ko'radi.

##### **Manfaatlarni to'qnashuvini har yillik deklaratsiya qilish.**

16. Manfaatlarni to'qnashuvi haqidagi ma'lumotlarni har yili deklaratsiya qilish quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

Bank xodimlari har yili 15-fevralgacha mazkur Nizomning 3-ilovasiga muvofiq shaklda har yili ariza topshirishda manfaatlarni to'qnashuvining mavjudligi yoki mavjud emasligi haqidagi arizani to'liq va to'g'ri to'ldirishlari va to'ldirilgan arizani Xodimlarni boshqarish departamentiga taqdim qilishlari lozim;

Xodimlarni boshqarish departamenti har yili 10-martgacha manfaatlarni to'qnashuvi mavjudligini ko'rsatgan xodimlarni aniqlash uchun manfaatlarni to'qnashuvining mavjudligi yoki mavjud emasligi haqida olingan arizalarni umumlashtirib, Ichki nazorat va komplayens departamentiga tahlil uchun taqdim qiladi;

tahlil natijasida faoliyatida manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin bo'lgan xodimlar aniqlansa, bunday xodimlar haqidagi ma'lumot Bankning Odob-axloq komissiyasiga taqdim qilinadi;

Odob-axloq komissiyasi xodimning bevosita rahbari va (zarurat bo'lganda) xodim ishtirokida 20-martgacha manfaatlar to'qnashuvi holatini ko'rib chiqadi va manfaatlar to'qnashuvi bilan tavsiflanadigan vaziyatlarni hal qilish yuzasidan chora-tadbirlarni ishlab chiqish bo'yicha yoki manfaatlar to'qnashuvi mavjud emasligi haqida qaror chiqaradi. Mazkur qaror komissiya bayonnomasiga kiritiladi. Bayonnomada chora-tadbirlarni ishlab chiqishga mas'ul bo'linma (mansabdor shaxs) belgilab qo'yiladi;

Ichki nazorat va komplayens departamenti 25-martgacha mazkur Nizomning 4-ilovasiga muvofiq shaklda Manfaatlar to'qnashuvi holatlari reestriga kiritiladigan manfaatlar to'qnashuvi holatlari haqidagi elektron ma'lumotlarni jamlaydi va saqlaydi;

har yili I chorakda Ichki nazorat va komplayens departamenti manfaatlar to'qnashuvini deklaratsiya qilish, aniqlash va hal qilish bo'yicha statistika tahlilini Boshqaruv Raisiga kiritadi.

### **Real yoki potensial manfaatlar to'qnashuvining kelib chiqish fakti bo'yicha deklaratsiya to'ldirish.**

17. Real yoki potensial manfaatlar to'qnashuvining kelib chiqishi fakti bo'yicha ma'lumotlarni deklaratsiya qilish quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

Bank xodimida manfaatlar to'qnashuvi kelib chiqqanda, u mazkur holat unga ma'lum bo'lgan paytdan boshlab bir ish kuni ichida bu haqda xodimning bevosita rahbari real yoki potensial manfaatlar to'qnashuvi sifatida tavsiflanadigan holatni batafsil bayon etgan holda, mazkur Nizomning 5-ilovasiga muvofiq shaklda xabar berishi lozim;

xodimning bevosita rahbari xodimdan yozma xabarni olgan paytdan boshlab uch ish kuni ichida manfaatlar to'qnashuvi haqidagi ma'lumotni ko'rib chiqishi va manfaatlar to'qnashuvini barataraf qilish bo'yicha taklif bilan xabarnomani Ichki nazorat va komplayens departamentiga ro'yxatdan o'tkazish hamda tegishli choralarni ko'rish uchun taqdim etishi shart;

Ichki nazorat va komplayens departamenti xodimning bevosita rahbari bilan hamkorlikda manfaatlar to'qnashuvini barataraf etish choralari ko'radi yoki manfaatlar to'qnashuvi mavjud emasligi haqida xulosa qilinib, Boshqaruv Raisiga yozma shaklda tegishli ma'lumot kiritiladi.

## **5-bob. Manfaatlar to'qnashuvini hal qilish choralari**

18. Bank manfaatlarining buzilishini oldini olish maqsadida real manfaatlar to'qnashuvini hal qilish choralari imkon qadar tezroq amalga oshirilishi lozim.

19. Bankda manfaatlar to'qnashuvlarini boshqarishda quyidagi choralari belgilanishi kerak:

bevosita bo'ysunadigan xodimni yaqin qarindoshi bo'lmagan boshqa shaxs bo'ysunuviga o'tkazish;

manfaatlar to'qnashuvi predmeti bo'lgan masalalarni muhokama qilishda va ular bo'yicha qaror qabul qilish jarayonida qatnashishdan xodimning o'z ixtiyoriga

ko'ra chetlashish, o'zini o'zi rad etishi yoki uni majburan (doimiy yoki vaqtincha) chetlashtirilishi;

manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ymaslik uchun xodimning lavozim majburiyatlari doirasini qayta ko'rib chiqish;

xodim tomonidan uning shaxsiy manfaatdorligi bo'lgan va manfaatlar to'qnashuvi predmeti bo'lgan Bankning ma'lumotlari va hujjatlaridan foydalanilishini cheklash;

yuqoriroq lavozimni egallab turgan yaqin qarindosh va (yoki) aloqador shaxsga nisbatan lavozimni ko'tarish, faoliyatini baholash, mukofot pullarini to'lash va ish haqiga ustamalarni hisoblash, o'qishga va treninglarga hamda turli masalalar bo'yicha xorijga yuborish, mehnat ta'tiliga chiqishga rozilik berish va ish haqini nazorat qilish haqida jamoaviy tarzda qaror qabul qilinishini ta'minlash;

xodimni manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq bo'lmagan mehnatga oid funksiyalarni bajarishini nazarda tutadigan lavozimga o'tkazish va boshqa holatlar.

20. Istisno holatlarda, ushbu Nizomning 19-bandida sanab o'tilgan choralar manfaatlar to'qnashuvini to'liq tartibga solmagan taqdirda, quyidagi tartibga solish choralari ko'rilishi mumkin:

xodim tomonidan Bankning manfaatlariga to'qnash keladigan shaxsiy manfaatdorligidan voz kechishi;

xodim tomonidan Bank manfaatlariga to'qnash keladigan shaxsiy manfaatdorligidan voz kechmaganda uning mehnat shartnomasini bekor qilish.

21. Har bir vaziyatda, manfaatlar to'qnashuvi predmetini belgilab beradigan faktdan kelib chiqib, xodim bilan Bankning kelishuviga ko'ra uni hal qilishning boshqa choralari qo'llanilishi mumkin. Ko'riladigan barcha choralar qonunchilik talablariga muvofiq bo'lishi va mazkur Nizomda belgilangan tamoyillarni amalga oshirishni ta'minlashi lozim.

22. Bankda Ichki nazorat va komplayens departamenti va xodimning bevosita rahbari tomonidan manfaatlar to'qnashuvini barataraf etish choralari va qabul qilingan qarorlar Odob-axloq komissiyasining rejalashtirilgan yig'ilishida ko'rib chiqilib, bu haqda majlis bayonnomasida aks ettiriladi.

23. Ichki nazorat va komplayens departamenti xodim e'tiroziga yoki rahbar topshirig'i, shuningdek o'z tashabbusi bilan Xodimlarni boshqarish departamenti va xodimning bevosita rahbari, shuningdek Odob-axloq komissiyalari tomonidan manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish bo'yicha qabul qilingan qarorlarning xolisligi va maqbulligini tekshirish huquqiga ega.

## **6-bob. Axborotning konfidentsialligi**

24. Manfaatlar to'qnashuvini hal qilishda qatnashadigan xodimlar olingan ma'lumotlarning maxfiyligini ta'minlashi va ushbu ma'lumotlardan faqat ko'rib chiqish, hisobga olish va hal etish choralarini ko'rish hamda ushbu jarayonni nazorat qilish uchun mas'ul bo'lgan shaxslar tomonidan foydalanilishini ta'minlashi lozim.

25. Jismoniy va yuridik shaxslar tomonidan Bank xodimlarida manfaatlar to'qnashuvi fakti yoki gumoni haqidagi xabar bilan Bankka murojaat qilinganida uni ko'rib chiqish Ichki nazorat va komplayens departamenti tomonidan

Xodimlarni boshqarish departamenti bilan hamkorlikda mazkur Nizom va boshqa ichki hujjatlarga asosan amalga oshiriladi.

#### **7-bob. Reestrni yuritish va saqlashga qo'yiladigan talablar**

26. Ichki nazorat va kompaniyalar departamenti manfaatlar to'qnashuvi holatlarining hisobini mazkur Nizomning 4-ilovasiga muvofiq shaklda Reestrga kiritish yo'li bilan o'z vaqtida va to'liq yuritishlari shart. Bunda, filiallarning Reestridagi ma'lumotlar Xodimlarni boshqarish departamenti tomonidan tashkilotning umumiy Reestriga birlashtirib boriladi. Umumiy Reestr Ichki nazorat va kompaniyalar departamentiga har chorakda taqdim etib boriladi.

27. Ma'lumot Reestrga quyidagi hollarda kiritilishi kerak:

Bankka ishga qabul qilishda nomzod manfaatlar to'qnashuvining mavjudligi yoki mavjud emasligi haqida arizada manfaatlar to'qnashuvining mavjudligini ko'rsatgan bo'lsa va Bank Boshqaruvi manfaatlar to'qnashuvi kelib chiqishi mumkinligi faktini tasdiqlasa;

lavozimga tayinlash va rotatsiya qilish vaqtida manfaatlar to'qnashuvini oshkor qilishda – Boshqaruv Raisi tomonidan buyruq imzolangan paytdan boshlab uch ish kunidan kechiktirmasdan;

manfaatlar to'qnashuvi kelib chiqishiga ko'ra – Ichki nazorat va kompaniyalar departamenti va xodimning bevosita rahbari tomonidan chora ko'rilgan taqdirda;

Bank xodimlari tomonidan manfaatlar to'qnashuvi haqidagi ma'lumotlar har yili deklaratsiya qilinganda – mazkur Nizomning 17-bandiga muvofiq;

manfaatlar to'qnashuvining mavjudligi haqida aloqa kanallaridan olingan ma'lumot tasdiqlanganda;

ichki xizmat tekshiruvlari o'tkazilganda va Korrupsiyaga qarshi kurashish siyosati va talablariga rioya qilinishi monitoring qilinganda hamda Bank Boshqaruvi tomonidan Reestrga ma'lumot kiritish haqida bevosita ko'rsatma bo'lganida.

28. Xodimlarning manfaatlar to'qnashuviga tegishli bo'lgan ariza va xabarnomalari hamda boshqa ma'lumotlar Ichki nazorat va kompaniyalar departamentida saqlanadi.

#### **8-bob. Bankka aloqador bo'lgan jismoniy va yuridik shaxslarni aniqlash**

29. Bankka aloqador shaxs bo'lib quyidagi jismoniy shaxslar hisoblanadi:

Bank aksiyalarining kamida besh foiziga ega aksiyadorlari va boshqa benefitsiar egalari;

Bank Kuzatuv kengashi va Bank Boshqaruvi a'zolari;

Bankning kredit qo'mitasi a'zolari;

Bank joylashgan joydan tashqarida joylashgan tarkibiy bo'linmalarning (hududiy filial, tuman (shahar) filiallari rahbarlari (rahbar o'rinbosarlari), shuningdek ular vaqtincha yo'qligi davrida buyruqqa muvofiq o'z vazifalarini vaqtincha bajaruvchi shaxslar;

30. Bank va (yoki) Bank aksiyadori bilan munosabatlari tufayli Bank manfaatlarini hisobga olmasdan, tavakkalchilik va (yoki) boshqa harakatlarni amalga oshirish to'g'risidagi qarorga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan jismoniy shaxslar. Bankning haqiqiy egasi va (yoki) Bank Boshqaruv a'zolari, shu jumladan:

Bankning aktiv va passivlarni boshqarish qo'mitasi a'zolari;

Bankda faol operatsiyalarni amalga oshiruvchi ichki bo'linmalarining rahbarlari (rahbar o'rinbosarlari);

Bank joylashgan joydan tashqarida joylashgan, faol operatsiyalarni amalga oshiruvchi tarkibiy bo'linmalarining ichki bo'linmalari rahbarlari (rahbar o'rinbosarlari);

Bankda faol operatsiyalarni amalga oshirish to'g'risida qaror qabul qilishga vakolatli xodimlar va (yoki) mansabdor shaxslar;

Bank aksiyalarining kamida besh foiziga egalik qiluvchi yuridik shaxsning rahbari;

31. Sobiq Bankka aloqador shaxslar o'z lavozim majburiyatlari va vakolatlari tugatilgan sanadan boshlab bir yil davomida bankka aloqador shaxs bo'lib saqlanib qoladi;

32. Bankka aloqador shaxs bo'lib quyidagi yuridik shaxslar hisoblanadi:

Bank aksiyalarining kamida besh foiziga ega bo'lgan Bankning aksiyadorlari va boshqa benefitsiar mulkdorlari;

Bankning sho'ba va qaram yuridik shaxslari yoki Bank tomonidan yuridik shaxslarning ta'sischisi sifatida ishtirok etganda;

Yuqorida ko'rsatilgan aloqador shaxslar bo'lgan yuridik shaxslarning rahbari (rahbar o'rinbosari);

Yuqorida ko'rsatib o'tilgan aloqador shaxslar bo'lgan yuridik shaxslarning rahbarining (rahbar o'rinbosari) eri, xotini, farzandlari, ota-onalari, aka-uka va opa-singillari;

Bankka qaram yoki unga tegishli sub'yektning 20 foizidan ortiq ulushiga ega bo'lgan yuridik shaxslar, Bank aksiyalarining 5 foizidan ko'prog'iga ega bo'lgan yuridik shaxslar - Bank aksiyadori;

Boshqaruv organlari tomonidan qabul qilingan qarorlarga bevosita yoki bilvosita (uchinchi shaxslar orqali) Bankka muhim ta'sir ko'rsatadigan boshqa yuridik shaxslar.

## **9-bob. Bankka aloqador shaxslar haqidagi ma'lumotlarni qayd qilish**

Bank ushbu Nizomning 6-ilovasiga muvofiq shakl bo'yicha ro'yxatni tuzish va yuritish yo'li bilan Bankka aloqadorlar va ular bilan bog'liq shaxslarning hisobini yuritadi. Ushbu ro'yxat Bankning Xodimlarni boshqarish departamentining maxsus elektron platformasida yuritiladi.

Ro'yxat qog'oz (elektron) shaklda taqdim etilganda tegishli tarkibiy bo'linmaning rahbari tomonidan imzolanishi va Xodimlarni boshqarish departamentiga taqdim etilishi lozim.

33. Ro'yxatni bevosita yuritish va uning dolzarbligini ta'minlash Xodimlarni boshqarish departamenti tomonidan Bankning tegishli bo'linmalari

ma'lumotlari va Bankda mavjud bo'lgan boshqa ma'lumotlar asosida amalga oshiradi.

34. Ushbu nizomning 7-ilovasida ko'rsatilgan tarkibiy bo'linmalar Bank xodimlari orasidan aloqador shaxslarni aniqlaydi va asoslar yuzaga kelgan va (yoki) asoslar rad etilgan kundan boshlab uch kun muddat ichida shaxslarni, Bankka aloqador shaxslar ro'yxatiga kiritish uchun ma'lumotlar Xodimlarni boshqarish departamentiga taqdim etiladi.

Ro'yxatga kiritilgan o'zgartirishlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlar tegishli tarkibiy bo'linmalar tomonidan oyning oxirgi ish kuni tugagunga qadar Ro'yxatga kiritilishi kerak.

35. Mazkur nizomga 6-ilovaga muvofiq ma'lumotlarni taqdim etuvchi tarkibiy bo'linmalar Ro'yxatga kiritilgan shaxslarga nizomning 8-ilovasiga muvofiq insayder-individual so'rovnomanini to'ldirishni taklif qiladi.

Jismoniy shaxslar (Kuzatuv kengashi a'zolaridan tashqari) anketani to'ldirib, Xodimlarni boshqarish departamentiga taqdim etadi.

Kuzatuv kengashi a'zolarining turmush o'rtoqlari va ular bilan yaqin qarindosh yoki qarindosh bo'lgan shaxslar to'g'risidagi so'rov (so'rovnoma) Kuzatuv kengashi a'zolariga Bank Boshqaruvi Raisi tomonidan yuboriladi.

Anketalarda mavjud bo'lgan ma'lumotlar yiliga kamida bir marta yangilanadi. Ushbu ma'lumotlar qonunchilikda belgilangan tartibda besh yildan kam bo'lmagan muddatlarda saqlanadi.

Bank ro'yxatga kiritilgan shaxsning iltimosiga ko'ra unga Bankning aloqador shaxs ekanligi to'g'risida yozma xabar yuboradi.

36. Bankning tegishli tarkibiy bo'linmalari kredit qo'mitalari, kengaytirilgan vakolatli kredit komissiyasi tarkibi o'zgargan taqdirda, tasdiqlangan paytdan e'tiboran 3 (uch) ish kuni ichida Xodimlarni boshqarish departamentini xabardor qilishi shart.

37. Bankka aloqador shaxslarning so'rovnomalari va Bank bo'linmalaridan olingan ma'lumotlar Xodimlarni boshqarish departamentida saqlanadi.

38. Ushbu Nizomning 7-ilovasida ko'rsatilgan tarkibiy bo'linmalari va (yoki) Bank xodimlari har oyning beshinchi ish kunidan kechiktirmay Xodimlarni boshqarish departamentiga ma'lumot taqdim etadi va quyidagi chora-tadbirlarni amalga oshiradi:

jismoniy shaxs uchun Bankka aloqadorlar maqomini saqlab qolish va uni tegishli guruhga tayinlashning to'g'riligi yoki muvofiqligi;

aloqador shaxslarning yaqin qarindoshlarining shaxsiy tarkibiga tuzatishlar kiritish.

Bankka aloqador shaxslar to'g'risidagi umumlashtirilgan ma'lumotlarni har oyda tasdiqlash Xodimlarni boshqarish departamenti tomonidan Bankning tarkibiy bo'linmalari va (yoki) xodimlaridan tegishli tasdiqnoma olinganidan keyin amalga oshiriladi. Ushbu ma'lumotlar tegishli tartibda har oyning o'ninchi sanasiga qadar Ichki nazorat va komplayens departamentiga tasdiqlangan tarzda Xodimlarni boshqarishi departamenti tomonidan taqdim etib boriladi.

39. Keyingi tahlil Ichki nazorat va komplayens departamenti tomonidan ushbu va boshqa manbalardan olingan ma'lumotlar asosida amalga oshiriladi.

## **10-bob. Bankka aloqador shaxslarning javobgarligi**

40. Bankka aloqador shaxslar Bankka taqdim etilgan ma'lumotlarning to'g'riligi va haqqoniyligi uchun javobgardirlar.

41. Bankka aloqador shaxslar – jismoniy shaxslar o'zlariga aloqador shaxslar (er-xotinlar va ular bilan yaqin qarindosh yoki qarindosh bo'lgan shaxslar) tarkibidagi o'zgarishlar to'g'risida Bankni o'z vaqtida xabardor qilish uchun javobgardirlar.

42. Bankka aloqador shaxslar – yuridik shaxslarning ta'sischilari, mulk egalari, affillangan shaxslar tarkibidagi o'zgarishlar to'g'risidagi ma'lumotlarni Bankni o'z vaqtida xabardor qilish uchun javobgardirlar.

## **11-bob. Yakuniy qoidalar**

43. Egallab turgan lavozimidan qat'iy nazar, barcha xodimlar, ushbu Nizomning talablariga qat'iy rioya qilishi, shuningdek, o'z manfaatlarining to'qnashuvi to'g'risida Bankka o'z vaqtida va to'liq ma'lumot berish bo'yicha shaxsan javobgar hisoblanadi.

44. Mazkur Nizom talablarini buzgan shaxslar belgilangan tartibda javobgarlikka tortiladi.

45. Mazkur Nizom, shuningdek, unga kiritilgan o'zgartirishlar va qo'shimchalar Bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlanadi.

46. Mazkur Nizom Bank Boshqaruvi qarori bilan tasdiqlangan kundan boshlab kuchga kiradi.

**Ichki nazorat va komplayens  
departamenti direktori**

**A. Xaitov**

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to'qnashuvini  
boshqarish va bankka aloqador  
shaxslarni aniqlash bo'yicha Nizomga  
1-ilova

## Nomzod/xodim ma'lumotnomasi

### MA'LUMOTNOMA

#### F.I.Sh (to'liq)

\_\_\_\_\_ (oxirgi ish joyida ish boshlagan sanasi):

\_\_\_\_\_ (oxirgi egallagan lavozimi)

**Tug'ilgan sanasi:**

**Tug'ilgan joyi:**

**Millati:**

**Partiyaviyligi:**

**Ma'lumoti:**

**Tugatgan:**

**Ta'lim mutaxassisligi:**

**Ilmiy darajasi:**

**Ilmiy unvoni:**

**Qanday chet tillarini biladi:**

**Harbiy (maxsus) unvoni:**

**Davlat mukofotlari bilan taqdirlanganmi (qanday)?:**

**Xalq deputatlari, respublika, viloyat, shahar va tuman Kengashi deputatimi  
yoki boshqa saylanadigan organlarning a'zosimi (to'liq ko'rsatilishi lozim):**

### MEHNAT FAOLIYATI

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |

**(F.I.Sh to'liq) yaqin qarindoshlari to'g'risida**

**MA'LUMOT**

| <b>Qarindoshlik darajasi</b> | <b>Familiyasi, ismi, sharifi</b> | <b>Tug'ilgan sanasi va joyi</b> | <b>Ish joyi va lavozimi</b> | <b>Yashash manzili</b> |
|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|
|                              |                                  |                                 |                             |                        |
|                              |                                  |                                 |                             |                        |

**(F.I.Sh to'liq) yaqin qarindoshlari ustav kapitalida ulushga ega yoki boshqaruvida ishtirok etayotgan yuridik shaxslarga doir**

**MA'LUMOTLAR**

| <b>Yuridik shaxs nomi, ro'yhatdan o'tgan raqami</b> | <b>Egalik sub'yekti va qarindoshlik</b> | <b>Egalik ulushi / boshqaruvdagi roli</b> | <b>Yuridik shaxsning asosiy faoliyat turi</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                     |                                         |                                           |                                               |
|                                                     |                                         |                                           |                                               |

**Tijorat tashkilotlarining ustav kapitalida ishtirok etayotgan (F.I.Sh to'liq) va unga aloqador shaxslarga\* doir**

**MA'LUMOTLAR**

| <b>Tijorat tashkiloti nomi, ro'yhatdan o'tgan raqami</b> | <b>Egalik ulushi</b> |
|----------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                          |                      |
|                                                          |                      |

\* Aloqador shaxslar ro'yhati xodim ustav kapitalida ishtirok etayotgan tashkilot haqidagi ochiq manbalardan olinadi.

**Ishga qabul qilinayotganida manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi/mavjud  
emasligi to'g'risidagi ariza  
SHAKLI**

F.I.Sh (to'liq) \_\_\_\_\_  
Nomzod da'vogarlik qilayotgan  
tarkibiy bo'linma nomi \_\_\_\_\_  
Nomzod da'vogarlik qilayotgan lavozim \_\_\_\_\_  
To'ldirilgan sana \_\_\_\_\_

Ushbu arizada quyidagi atamalar qo'llaniladi:

**yaqin qarindoshlar** – qarindosh yoki quda tomondan qarindosh bo'lgan shaxslar, ya'ni ota-ona, tug'ishgan va o'gay aka-uka va opa-singillar, er-xotin, farzand, shu jumladan farzandlikka olinganlar, bobo, buvi, nevaralar, shuningdek er-xotinning ota-onasi, tug'ishgan va o'gay aka-uka va opa-singillari.

**aloqador shaxslar** – Bank xodimi va uning yaqin qarindoshlari, tijorat tashkilotining ustav kapitalida ishtirok etadigan shaxslar, aksiyalari Respublika fond birjasida ommaviy muomalada bo'lgan Bankning besh foizidan kam bo'lgan miqdordagi aksiyaga ega ekanligi bundan mustasno;

**mansabdor shaxs** – doimiy, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, hokimiyat vakili vazifalarini bajaradigan yoxud davlat organlarida, fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organlarida, mulk shaklidan qat'iy nazar, korxonalarda, muassasalarda, tashkilotlarda tashkiliy-boshqaruv, ma'muriy-xo'jalik vazifalarini amalga oshiradigan va yuridik ahamiyatga ega harakatlarni sodir etishga vakolat berilgan shaxs;

xalqaro tashkilotda yoxud chet davlatning qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida mazkur vazifalarni amalga oshiruvchi shaxs;

**manfaatlar to'qnashuvi** – Bank xodimining shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorlik shaxsning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoxud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda shaxsiy manfaatdorlik bilan fuqarolarning, tashkilotlarning, jamiyatning yoki davlatning huquqlari va qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyat;

**xodimning shaxsiy manfaatdorligi** – xodim tomonidan o'z xizmat vazifalarini bajarish doirasida uning yaqin qarindoshi yoki xodimga aloqador bo'lgan shaxslar tomonidan xodimning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan pul mablag'lari, moddiy yoki nomoddiy qiymatliklar, boshqa mol-mulk, boylik va imtiyozlar ko'rinishida shaxsiy naf olish imkoniyati (shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy, siyosiy va boshqa manfaatlari);

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <p>Agar sizning yaqin qarindoshlaringiz yoki aloqador shaxslar bankda ishlayotgan bo'lsa, ularning nomi, lavozimini va tarkibiy bo'linmasini ko'rsating<br/>(<i>agar ular ishlamasa, "yo'q" deb yozing</i>).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2. | <p>Boshqaruv organi (boshqaruv, kuzatuv kengashi va h.k.) xodimi, a'zosi, qandaydir tashkilot rahbari yoki vakilimisiz? Javob berayotganingizda tashkiliy-huquqiy va mulkiy shakli, shuningdek mazkur tashkilotlardan qandaydir kompensatsiya olishingizdan qat'iy nazar har qanday tashkilot, tijorat va notijorat tashkilotlardagi o'rningizni hisobga oling.</p> <p>(<i>Izoh: "Ha" yoki "Yo'q" javoblarini tanlang. Agar, javobingiz "Ha" bo'lsa, izohlar satrida barcha tegishli tashkilotlar nomi va ulardagi o'rningiz (lavozimingiz)ni ko'rsatib o'ting.</i>)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3. | <p>Sizda / yaqin qarindoshlaringizda qandaydir tashkilotlarda qandaydir moliyaviy manfaatdorlik bormi (jumladan, ustav kapitalida ishtirok etish, aksiya va obligatsiyalarga egalik qilish) yoki Siz boshqa tarzda bunday tashkilotlar qarorlariga ta'sir ko'rsata olasizmi? (agar, siz har qanday tashkilotning ommaviy muomalada bo'lmagan aksiyalari yoki ustav kapitalidagi ulushi yoki har qanday tashkilotning Respublika fond birjasi yoki boshqa fond birjasining ommaviy muomalasida bo'lgan qimmatbaho qog'ozlarining 5 va undan ko'p foiziga egalik qilsangiz)</p> <p>(<i>Izoh: "Ha" yoki "Yo'q" javoblarini belgilang. Agar, javobingiz "Ha" bo'lsa, "Izohlar" satrida barcha tegishli tashkilotlar nomi va Sizning ulardagi manfaatingiz turi ustav kapitalidagi ishtirokingiz ulushi, aksiyalarga egalik qilish va h.k larni ko'rsatib o'ting.</i>)</p> |
|    | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 4. | <p>Yaqin qarindoshlaringiz yoki sizga aloqador shaxslar Bankda, ularning hududiy, tuman (shahar) filiallari yoki boshqa bankda ishlaydimi?</p> <p>(<i>Izoh: «Ha» yoki «Yo'q» javoblarini belgilang; agar javobingiz «Ha» bo'lsa, «Izohlar» satrida bunday qarindosh(lar), aloqador shaxs (lar)ning FISH, uning (ularning) lavozimi va bo'linmasi/bo'limi/boshqarmasini qayd etgan holda aniq ish joyini ko'rsatib o'ting.</i>)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5. | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6. | <p>Yaqin qarindoshlaringiz boshqaruv organlari (boshqaruv, kuzatuv kengashi, auditorlar kengashi va h.k.) xodimi, a'zosi, Bank rahbari yoki vakilimi? Javob berayotganingizda tashkiliy-huquqiy va mulkiy shakli, shuningdek mazkur tashkilotlardan qandaydir kompensatsiya olishidan qat'iy nazar ularning har qanday tashkilot, tijorat va notijorat tashkilotlaridagi o'rnini hisobga oling.</p> <p><i>(Izoh: "Ha" yoki "Yo'q" javoblarini tanlang. Agar, javobingiz "Ha" bo'lsa, izohlar satrida barcha tegishli tashkilotlar nomi va yaqin qarindoshingizning ulardagi o'rni (lavzoimlari)ni ko'rsatib o'ting.)</i></p> |
|    | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 7. | <p>Yaqin qarindoshlaringiz davlat organlarining mansabdor shaxsi hisoblanadimi?</p> <p><i>(Izoh: «Ha» yoki «Yo'q» javoblarini tanlang; agar javobingiz «Ha» bo'lsa, izohlar satrida bunday qarindoshingiz (laringiz)ning FISH), uning (ularning) lavozimi va tashkilot nomini ko'rsatib o'ting.)</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8. | <p>Shaxsiy manfaatlaringiz, yaqin qarindoshlaringiz yoki aloqador shaxslar manfaatlari yo'lida maxfiy hisoblangan, davlat organlari va tashkilotlarida ishlash davomida ma'lum bo'lgan axborotdan foydalanganmisiz (jumladan, qandaydir jismoniy shaxs yoki tashkilotga oshkor qilganmisiz)?</p> <p><i>(Izoh: «Ha» yoki «Yo'q» javoblarini tanlang; agar javobingiz «Ha» bo'lsa, izohlar satrida bu haqida batafsil yozing)</i></p>                                                                                                                                                                                          |
|    | <b>Ha / Yo'q</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 9. | <p>Manfaatlar to'qnashuviga olib kelishi mumkin bo'lgan boshqa shart-sharoitlar mavjud bo'lsa, ularni ko'rsatib o'ting</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Zarur topsangiz, har qanday qo'shimcha ma'lumotni ko'rsating                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|    | <i>Izohlar:</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Ushbu arizani imzolab, quyidagilarni tasdiqlayman:

- Menda manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan holatlar mavjud/mavjud emas (tegishli javobning tagini chizing).
- Men ushbu arizada aks etgan ma'lumotlar to'liqligi va haqqoniyligiga hamda men ushbu ma'lumotlarni tegishli huquq-tartibot organlari tomonidan tekshirilishiga rozilik bildiraman.
- Bank va uning filiallarida manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha Nizom talablariga binoan, men to'ldirgan har qanday arizani haqqoniyligiga ta'sir

qiladigan **yangi holatlar to'g'risida** Bankka darhol xabar berish majburiyatini olaman.

(F.I.Sh)

(imzo)

(sana)

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to'qnashuvini  
boshqarish va bankka aloqador  
shaxslarni aniqlash bo'yicha Nizomga  
3-ilova

**Rotatsiya/lavozimga tayinlanishda yoki yillik deklaratsiyani to'ldirish vaqtida  
manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi/mavjud emasligi to'g'risidagi ariza  
SHAKLI**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| F.I.Sh (to'liq)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                   |
| Nomzod da'vogarlik qilayotgan tarkibiy bo'linma nomi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                   |
| Nomzod da'vogarlik qilayotgan lavozim                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                   |
| To'ldirilgan sana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                   |
| <p>Ushbu arizada quyidagi atamalar qo'llaniladi:</p> <p><b>yaqin qarindoshlar</b> – qarindosh yoki quda tomondan qarindosh bo'lgan shaxslar, ya'ni ota-ona, tug'ishgan va o'gay aka-uka va opa-singillar, er-xotin, farzand, shu jumladan farzandlikka olinganlar, bobo, buvi, nevaralar, shuningdek er-xotinning ota-onasi, tug'ishgan va o'gay aka-uka va opa-singillari.</p> <p><b>aloqador shaxslar</b> – bank xodimi bilan tijorat tashkilotlarining ustav kapitalida ishtirok etadigan shaxslar, aksiyalari Respublika fond birjasida ommaviy muomalada bo'lgan aksiyadorlik jamiyatlarining besh foizidan kam bo'lgan miqdordagi aksiyaga ega ekanligi bundan mustasno;</p> <p><b>manfaatlar to'qnashuvi</b> – bank xodimining shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorlik shaxsning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoxud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda shaxsiy manfaatdorlik bilan fuqarolarning, tashkilotlarning, jamiyatning yoki davlatning huquqlari va qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyat;</p> <p><b>xodimning shaxsiy manfaatdorligi</b> – xodim tomonidan o'z xizmat vazifalarini bajarish doirasida uning yaqin qarindoshi yoki xodimga aloqador bo'lgan shaxslar tomonidan xodimning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan pul mablag'lari, moddiy yoki nomoddiy qiymatliklar, boshqa mol-mulk, boylik va imtiyozlar ko'rinishida shaxsiy naf olish imkoniyati (shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy, siyosiy va boshqa manfaatlari);</p> |                                                                                                                                                                                                   |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Agar sizning yaqin qarindoshlaringiz yoki aloqador shaxslar bankda ishlayotgan bo'lsa, ularning lavozimini va tarkibiy bo'linmasini ko'rsating ( <i>agar ular ishlamasa, "yo'q" deb yozing</i> ). |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                   |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Agar siz, sizning yaqin qarindoshlaringiz yoki aloqador shaxslar tijorat tashkilotlarining ustav kapitalida ishtirok etsa (yakka tartibdagi                                                       |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | tadbirkorlar bo'lsa), sizning egallab turgan lavozimingiz manfaatlar to'qnashuviga olib keladi deb o'ylaysizmi?<br><i>(agar ishtirok etsa ularni ko'rsating, ishtirok etmasa, "ishtirok etmaydi", agar u manfaatlar to'qnashuviga olib kelsa sababini ko'rsating, olib kelmasa, "olib kelmaydi" deb ko'rsating).</i>                                                                                                       |
| 3 | Agar siz, sizning yaqin qarindoshlaringiz yoki aloqador shaxslar nodavlat notijorat tashkilotlarini boshqarishda qatnashsa, sizning egallab turgan lavozimingiz manfaatlar to'qnashuviga olib keladi deb o'ylaysizmi?<br><i>(agar ishtirok etsa ularni ko'rsating, ishtirok etmasa, "ishtirok etmaydi", agar u manfaatlar to'qnashuviga olib kelsa sababini ko'rsating, olib kelmasa, "olib kelmaydi" deb ko'rsating).</i> |
| 4 | Sizning yaqin qarindoshlaringiz yoki aloqador shaxslar davlat idoralarida va tashkilotlarida ishlaydimi? Agar javob "ha" bo'lsa qaysi tashkilotligini, lavozimini ko'rsating.                                                                                                                                                                                                                                              |
| 5 | Sizga Tashkilot xodimlari tomonidan uning etika va korrupsiyaga qarshi kurashish masalalariga oid ichki hujjatlarini buzish yoki ehtimoliy buzish bilan bog'liq holatlar ma'lummi?<br><br><i>(Izoh: «Ha» yoki «Yo'q» javoblarini tanlang; agar javobingiz «Ha» bo'lsa, izohlar satrida bu haqida batafsil yozing)</i>                                                                                                      |
| 6 | Lozim deb topsangiz qo'shimcha ma'lumotlarni ko'rsating.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Ushbu arizani imzolab, quyidagilarni tasdiqlayman:

- Menda manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan holatlar mavjud/mavjud emas (tegishli javobning tagini chizing).
- Men ushbu arizada aks etgan ma'lumotlar to'liqligi va haqqoniyligiga hamda men ushbu ma'lumotlarni tegishli huquq-tartibot organlari tomonidan tekshirilishiga rozilik bildiraman.
- AT "Xalq banki" va uning filiallarida manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha Nizom talablariga binoan, men to'ldirgan har qanday arizani haqqoniyligiga ta'sir qiladigan **yangi holatlar to'g'risida** bankka darhol xabar berish majburiyatini olaman.

\_\_\_\_\_  
(F.I.Sh)

\_\_\_\_\_  
(imzo)

\_\_\_\_\_  
(sana)

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
 manfaatlar to'qnashuvini  
 boshqarish va bankka aloqador  
 shaxslarni aniqlash bo'yicha Nizomga  
 4-ilova

**Manfaatlar to'qnashuvi holatlarining hisobga olish  
 REESTRI**

| <b>T/r</b> | <b>Ma'lumot<br/>olingan<br/>sana</b> | <b>Manfaatlar<br/>to'qnashuvi<br/>mavjud<br/>bo'lgan<br/>xodimning<br/>F.I.Sh</b> | <b>Tarkibiy<br/>bo'linma<br/>nomi va<br/>xodimining<br/>lavozimi</b> | <b>Manfaatlar<br/>to'qnashuvining<br/>predmeti</b> | <b>Manfaatlar<br/>to'qnashuvining<br/>turi (haqiqiy<br/>yoki potensial)</b> | <b>Manfaatlar<br/>to'qnashuvini<br/>tartibga solish<br/>bo'yicha<br/>choralar</b> | <b>Odob-axloq<br/>komissiya yig'ilish<br/>bayonnomasi raqami<br/>va sanasi, Ichki<br/>nazorat va<br/>komplayens<br/>departamenti<br/>tomonidan qabul<br/>qilingan qaror sanasi<br/>va raqami</b> | <b>Belgilangan<br/>choralarning<br/>amalga<br/>oshirilishi<br/>ustidan nazorat<br/>qilish bo'yicha<br/>mas'ul shaxs</b> |
|------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                                    | 3                                                                                 | 4                                                                    | 5                                                  | 6                                                                           | 7                                                                                 | 8                                                                                                                                                                                                | 9                                                                                                                       |
| 1          |                                      |                                                                                   |                                                                      |                                                    |                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                         |
| 2          |                                      |                                                                                   |                                                                      |                                                    |                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                         |
| 3          |                                      |                                                                                   |                                                                      |                                                    |                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                         |
| ...        |                                      |                                                                                   |                                                                      |                                                    |                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                         |

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to'qnashuvini  
boshqarish va bankka aloqador  
shaxslarni aniqlash bo'yicha Nizomga  
5-ilova

\_\_\_\_\_ ga  
bevosita rahbarning F.I.Sh to'liq  
\_\_\_\_\_ dan  
F.I.Sh to'liq  
\_\_\_\_\_  
lavozimi  
\_\_\_\_\_  
aloqa telefon raqami

### **Manfaatlar to'qnashuvining kelib chiqishi ehtimoli haqida XABARNOMA**

Bank Boshqaruvining 20\_\_ yil "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ dagi "\_\_\_\_" – son  
buyrug'iga asosan men, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(F.I.Sh, lavozimi)

sizga manfaatlar to'qnashuvining kelib chiqish ehtimoli haqida quyidagilarni xabar  
qilaman: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Shaxsiy manfaatlar (to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita) xizmat vazifalarini bajarishiga ta'sir qilayotgan  
yoki ta'sir qilishi mumkin bo'lgan va xodimning shaxsiy manfaati bilan bankning manfaatlariga zid  
kelishi mumkin bo'lgan vaziyatni tasvirlaydi).

\_\_\_\_\_  
(F.I.Sh)

\_\_\_\_\_  
(imzo)

\_\_\_\_\_  
(sana)

### **Xodimning bevosita rahbari tomonidan to'ldiriladi**

Manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish uchun quyidagi choralar taklif  
qilinadi: \_\_\_\_\_  
(manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish uchun ko'rilgan choralar ko'rsatiladi)

\_\_\_\_\_  
(rahbarning F.I.Sh)

\_\_\_\_\_  
(imzo)

\_\_\_\_\_  
(sana)

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to'qnashuvini  
boshqarish va bankka aloqador  
shaxslarni aniqlash bo'yicha Nizomga  
6-ilova

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankining «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ yil uchun aloqador shaxslar bilan bog'liq

RO'YXATI

| <b>№</b> | <b>Bankka aloqador<br/>shaxs</b> | <b>Asos, sana</b> | <b>Lavozim majburiyatlari<br/>tugatilgan sanasi</b> | <b>F.I.O</b> | <b>Qaridoshligi<br/>/tegishliligi</b> | <b>Izoh</b> |
|----------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|-------------|
|          |                                  |                   |                                                     |              |                                       |             |

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to'qnashuvini boshqarish  
va bankka aloqador shaxslarni  
aniqlash bo'yicha Nizomga  
7-ilova

| <b>№</b>  | <b>Bankka aloqador va ularga aloqador shaxslar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Axborot beruvchi tarkibiy bo'linmalar</b>                  |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b> | <b>jismoniy shaxslar:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                               |
| 1.1.      | Bank aksiyalarining kamida besh foiziga ega aksiyadorlar ro'yxati                                                                                                                                                                                                                                                                          | Korporativ boshqaruv xizmati                                  |
| 1.2.      | Bank aksiyalarining kamida besh foiziga nisbatan bankning haqiqiy egalari.                                                                                                                                                                                                                                                                 | Korporativ boshqaruv xizmati                                  |
| 1.3.      | Bank Kuzatuv kengashi, bank boshqaruv a'zolari                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Korporativ boshqaruv xizmati                                  |
| 1.4.      | Bankning kredit qo'mitasi a'zolari                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Kreditni ma'qullash departamenti                              |
| 1.5.      | bankning kengaytirilgan vakolatiga ega bo'lgan kredit komissiyasi a'zolari                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kreditni ma'qullash departamenti                              |
| 1.6.      | Bank joylashgan hududdan tashqarida joylashgan tarkibiy bo'linmalari, shu jumladan hududiy filiallar, tuman filiallari rahbarlari (rahbar o'rinbosarlari), shuningdek, ular vaqtincha bo'lmaganda buyruqqa muvofiq o'z vazifalarini vaqtincha bajaruvchi shaxslar ro'yxati.                                                                | Xodimlarni boshqarish departamenti                            |
| <b>2.</b> | <b>Bank aksiyadorlarini va (yoki) Bank bilan munosabatlari tufayli Bank manfaatlarini hisobga olmasdan, tavakkalchilik va (yoki) boshqa harakatlarni amalga oshirish to'g'risidagi qarorga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan jismoniy shaxslar. Bankning haqiqiy egasi va (yoki) Bank Boshqaruvi organlarining a'zolari, shu jumladan:</b> |                                                               |
| 2.1.      | Bankning aktivlar va passivlarni boshqarish qo'mitasi                                                                                                                                                                                                                                                                                      | G'aznachilik departamenti                                     |
| 2.2.      | faol operatsiyalarni amalga oshiruvchi Bank ichki bo'linmalarining rahbarlari (rahbar o'rinbosarlari)                                                                                                                                                                                                                                      | Kreditni ma'qullash departamenti<br>G'aznachilik departamenti |
| 2.3.      | Bank joylashgan joydan tashqarida joylashgan hududiy va tuman filiallarining rahbarlari (rahbar o'rinbosarlari)                                                                                                                                                                                                                            | Xodimlarni boshqarish departamenti                            |
| 2.4.      | Bank aksiyalarining kamida besh foiziga egalik qiluvchi yuridik shaxs-aksiyadorning rahbari                                                                                                                                                                                                                                                | G'aznachilik departamenti                                     |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 3.   | 29-bandlarda ko'rsatilgan bankka aloqadorlar bilan nikohda bo'lgan, yaqin qarindosh yoki aloqador shaxslar (ota-onalar, bolalar, aka-uka, bobo, buvisi, nevaralari, farzand asrab oluvchilar, asrab olingan (asrab olingan), boshqa turmush o'rtog'ining yaqin qarindoshlari)     | Xodimlarni boshqarish departamenti |
| 4.   | sobiq bankka aloqador shaxslar ro'yxati (lavozim majburiyatlari tugatilgan kundan boshlab bir yil davomida)                                                                                                                                                                       | Xodimlarni boshqarish departamenti |
| 5.   | <b>yuridik shaxslar:</b>                                                                                                                                                                                                                                                          |                                    |
| 5.1. | bank aksiyalarining kamida besh foiziga ega aksiyadorlar                                                                                                                                                                                                                          | G'aznachilik departamenti          |
| 5.2. | Bank aksiyalarining kamida besh foiziga nisbatan bankning boshqa benefitsiar egalari                                                                                                                                                                                              | G'aznachilik departamenti          |
| 6.   | <b>Bank va bank aksiyadori bank manfaatlarini hisobga olmasdan tavakkalchilik va (yoki) boshqa harakatlarni amalga oshirish to'g'risidagi qarorga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan yuridik shaxslar. Bankning haqiqiy egasi va (yoki) Bank boshqaruv organlarining a'zolari:</b> |                                    |
| 6.1. | Bankning sho'ba va qaram yuridik shaxslari (filiallardan tashqari)                                                                                                                                                                                                                | G'aznachilik departamenti          |
| 6.2. | Nizomning 32-bandida sanab o'tilgan bankka aloqador yuridik shaxslar ro'yxati                                                                                                                                                                                                     | Korporativ boshqaruv xizmati       |
| 6.3. | Bank Kuzatuv kengashi va boshqaruv a'zolari bo'lgan yuridik shaxsning rahbari (rahbar o'rinbosari) aloqador shaxsning eri, xotini, bolalari, ota-onalari, aka-uka va opa-singillarining ro'yxati                                                                                  | Xodimlarni boshqarish departamenti |
| 6.4. | Boshqaruv organlari tomonidan qabul qilingan qarorlarga bevosita yoki bilvosita (uchinchi shaxslar orqali) bankka muhim ta'sir ko'rsatadigan boshqa yuridik shaxslar ro'yxati                                                                                                     | G'aznachilik departamenti          |

Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to'qnashuvini  
boshqarish va bankka aloqador  
shaxslarni aniqlash bo'yicha Nizomga  
8-ilova

Bo'lim: \_\_\_\_\_

**Bankka aloqador shaxslar va ularga bog'liq bo'lgan shaxslar to'g'risidagi  
MA'LUMOTLAR**

| <b>№</b> | <b>Bankka aloqador<br/>shaxs</b> | <b>Asos, sana</b> | <b>Lavozim<br/>majburiyatlari<br/>tugatilgan sanasi</b> | <b>F.I.O</b> | <b>Qaridoshligi<br/>/tegishliligi</b> | <b>Manzili</b> |
|----------|----------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|----------------|
|          |                                  |                   |                                                         |              |                                       |                |

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ y.

\_\_\_\_\_  
imzo                      F.I.O

“Aksiyadorlik tijorat Xalq bankida  
manfaatlar to‘qnashuvini  
boshqarish va bankka aloqador  
shaxslarni aniqlash bo‘yicha  
Nizomga  
9-ilova

**Bankka aloqador shaxsning so‘rovnomasi (jismoniy shaxs)**

(F.I.O)

| <b>Yaqin qarindoshlari</b>                     | <b>F.I.O</b> |
|------------------------------------------------|--------------|
| Otasi (asrab oluvchi)                          |              |
| Onasi (asrab oluvchi)                          |              |
| Farzandlari (asrab olingan)                    |              |
|                                                |              |
|                                                |              |
| Aka-ukasi, opa-singillari                      |              |
|                                                |              |
|                                                |              |
| Buvasi                                         |              |
| Buvisi                                         |              |
| Nevaralari                                     |              |
|                                                |              |
|                                                |              |
| Turmush o‘rtog‘i                               |              |
| Turmush o‘rtog‘ining otasi (xotini)            |              |
| Turmush o‘rtog‘ining onasi (xotini)            |              |
|                                                |              |
|                                                |              |
|                                                |              |
| Turmush o‘rtog‘ining aka-ukasi, opa-singillari |              |
|                                                |              |

|                                                          |  |
|----------------------------------------------------------|--|
|                                                          |  |
| Turmush o'rtog'ining buvasi                              |  |
| Turmush o'rtog'ining buvisi                              |  |
| Nevaralari                                               |  |
|                                                          |  |
|                                                          |  |
| Yuridik shaxs <sup>1</sup> :                             |  |
| Rahbari va rahbar o'rinbosari                            |  |
|                                                          |  |
|                                                          |  |
| aksiyalarning 5 foizdan ortiq ulushga ega aksiyadorlari: |  |
|                                                          |  |
| Benifitsiar mulkdorlari                                  |  |
|                                                          |  |
|                                                          |  |
|                                                          |  |

**Anketada ko'rsatilgan ma'lumotlar o'zgarganligi to'g'risida bankni uch ish kuni ichida xabardor qilishga majburman.**

**Shu bilan men ushbu anketada ko'rsatilgan shaxsiy ma'lumotlarim va shaxsiy hayotim haqidagi ma'lumotlarni olish, uzatish, to'plash, qayta ishlash, saqlash va uchinchi shaxslarga berishga roziligimni tasdiqlayman.**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ y.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

imzo

F.I.O.

<sup>1</sup> Факатгина кузатув кенгаши, банк бошкаруви ва кредит кумита аъзолари курсатилади