|  |  |
| --- | --- |
|  | Bazel qo'mitasi  Bank nazorati bo'yicha |
|  | **Korporativ boshqaruvni takomillashtirish tamoyillari**  2010 yil oktyabr |
|  | |

Nashrlarning nusxalarini quyidagi manzildan olish mumkin:

Xalqaro hisob-kitoblar kommunikatsiyalari banki

CH-4002 Bazel, Shveytsariya

E-mail: [publications@bis.org](mailto:publications@bis.org)

Faks: +41 61 280 9100 va +41 61 280 8100

Ushbu nashr BIS veb-saytida mavjud ( [www.bis.org](http://www.bis.org/) ).

© *Xalqaro hisob-kitoblar banki 2010. Barcha huquqlar himoyalangan. Manba ko'rsatilgan holda qisqacha parchalar ko'paytirilishi yoki tarjima qilinishi mumkin.*

ISBN 92-9131-844-2 (chop etish)

ISBN 92-9197-844-2 (onlayn)

# Tarkib

1. [Kirish](#_bookmark0)  [1](#_bookmark0)
2. [Bank korporativ boshqaruviga umumiy nuqtai](#_bookmark11)  [5](#_bookmark11)
3. [Ovozli korporativ Boshqaruv tamoyillari](#_bookmark15)  [7](#_bookmark15)
   1. [Kengash amaliyotlar](#_bookmark16)  [7](#_bookmark16)
   2. [Katta boshqaruv](#_bookmark25)  [16](#_bookmark25)
   3. [Risklarni boshqarish va ichki nazorat](#_bookmark27)  [17](#_bookmark27)
   4. [Kompensatsiya](#_bookmark38)  [24](#_bookmark38)
   5. [Murakkab yoki noaniq korporativ tuzilmalar](#_bookmark43)  [26](#_bookmark43)
   6. [Oshkora qilish va shaffoflik](#_bookmark46)  [29](#_bookmark46)
4. [Rol nazoratchilar soni](#_bookmark48)  [30](#_bookmark48)
5. [Ovozni qo'llab-quvvatlaydigan muhitni targ'ib qilish korporativ boshqaruv](#_bookmark51)  [33](#_bookmark51)

Korporativ boshqaruvni takomillashtirish tamoyillari

# Korporativ boshqaruv bo'yicha ishchi guruhi

**Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi**

## Rais: Mme Danièle Nouy, Frantsiyaning prudensial nazorat organi

|  |  |
| --- | --- |
| Bank, moliya va sug'urta komissiyasi, Belgiya | Janob Xayn Lannoy |
| Xitoy bank faoliyatini tartibga solish komissiyasi | Janob Liao Min |
| Frantsiya prudensial nazorat organi | Janob Jan-Kristof Kabott janob Fabris Make |
| Deutsche Bundesbank, Germaniya | Katrin Shulte-Südhoff xonim |
| Federal moliyaviy nazorat organi (BaFin), Germaniya | Xeyke Berger-Kerxoff xonim |
| Italiya banki | Diana Kapone xonim |
| Yaponiya banki | Janob Jun Ivasaki |
| Moliyaviy xizmatlar agentligi, Yaponiya | Janob Hideaki Kamei |
| Moliyaviy sektor uchun kuzatuv komissiyasi, Lyuksemburg | Nadiya Manzari xonim |
| Niderlandiya banki | Annik Teubner xonim |
| Rossiya Federatsiyasi Markaziy banki | Janob Oleg Letyagin |
| Saudiya Arabistoni valyuta agentligi | Janob Abdulla Alsyan |
| Ispaniya banki | Janob Fransisko Ovelar |
| Moliyaviy tekshiruvlar, Shvetsiya | Sesiliya Vennerholm xonim |
| Shveytsariya moliya bozorini nazorat qilish organi | Janob Geyb Shon Varges |
| Financial Services Authority, Buyuk Britaniya | Janob Kris Hibben |
| Federal depozitlarni sug'urtalash korporatsiyasi, Amerika Qo'shma Shtatlari | Melinda West xonim |
| Nyu-York Federal zaxira banki, AQSh | Kristin Malkarni xonim |
| Federal rezerv tizimi boshqaruvchilar kengashi, AQSh | Janob Kirk Odegard |
| Valyuta nazorati boshqarmasi, AQSh | Karen Kwilosz xonim |
| Yevropa Komissiyasi | Janob Elis Messaud |
| Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti | Janob Grant Kirkpatrik |
| Jahon banki | Laura Ard xonim  Katia D'Hulster xonim |
| Moliyaviy barqarorlik instituti | Janob Denis Sicotte |
| Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi kotibiyati, Xalqaro hisob-kitoblar banki | Janob Toshio Tsuki |

Rivojlanish tamoyillari korporativ boshqaruv 1

**Korporativ boshqaruvni takomillashtirish tamoyillari**

# Kirish

* 1. Iqtisodiyotda banklarning muhim moliyaviy vositachilik rolini hisobga olgan holda, jamoatchilik va bozor banklardagi korporativ boshqaruvdagi har qanday kamchiliklardan yuzaga kelishi mumkin bo'lgan har qanday qiyinchiliklarga yuqori darajada sezgir. Shunday qilib, korporativ boshqaruv alohida bank tashkilotlari uchun ham, butun xalqaro moliya tizimi uchun ham katta ahamiyatga ega va maqsadli nazoratga loyiqdir. rahbarlik.
  2. Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi [1](#_bookmark1) (Qo'mita) bank tashkilotlari uchun korporativ boshqaruvning asosli amaliyotlarini ilgari surish bo'yicha uzoq yillik majburiyatga ega. U 1999-yilda, 2006-yilda qayta koʻrib chiqilgan tamoyillari bilan dastlabki yoʻriqnomani eʼlon qildi. [2](#_bookmark2) Qoʻmitaning yoʻriqnomasi bank nazoratchilariga yordam beradi va oʻz mamlakatlaridagi bank tashkilotlari tomonidan korporativ boshqaruvning toʻgʻri amaliyotini joriy etishga koʻmaklashish uchun asos boʻlib xizmat qiladi. Prinsiplar, shuningdek, banklarning o'z korporativ boshqaruvi uchun asos bo'lib xizmat qiladi sa'y-harakatlar.
  3. Qo'mitaning 2006 yildagi yo'riqnomasi 2004 yilda Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti (OECD) tomonidan e'lon qilingan korporativ boshqaruv tamoyillariga asoslanadi. [3](#_bookmark3) OECDning keng qabul qilingan va uzoq vaqtdan beri qabul qilingan tamoyillari hukumatlarga ularning korporativ boshqaruv tizimini baholash va takomillashtirishga qaratilgan sa'y-harakatlarida yordam berishga hamda moliyaviy boshqaruv ishtirokchilari va tartibga soluvchilari uchun yo'l-yo'riq ko'rsatishga qaratilgan. bozorlar. [4](#_bookmark4)
  4. OECD tamoyillari korporativ boshqaruvni “kompaniya rahbariyati, uning boshqaruvi, uning aktsiyadorlari va boshqa manfaatdor tomonlar o'rtasidagi munosabatlar to'plamini o'z ichiga olgan holda belgilaydi. Korporativ boshqaruv, shuningdek, kompaniyaning maqsadlari qo'yiladigan tuzilmani ham ta'minlaydi, bu maqsadlarga erishish va natijalarni monitoring qilish vositalari aniqlanadi. Yaxshi korporativ boshqaruv boshqaruv kengashi va rahbariyatni kompaniya va uning aktsiyadorlari manfaatlariga mos keladigan maqsadlarga erishish uchun munosib rag'batlantirishi va samarali monitoringni ta'minlashi kerak. Alohida kompaniya yoki guruh ichida va umuman iqtisodiyotda samarali korporativ boshqaruv tizimining mavjudligi bozorning to'g'ri ishlashi uchun zarur bo'lgan ishonch darajasini ta'minlashga yordam beradi. iqtisodiyot”.

1 Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi bank nazorati masalalari bo'yicha muntazam hamkorlik qilish uchun forum yaratadi. U global miqyosda nazorat va risklarni boshqarish amaliyotini ilgari surish va kuchaytirishga intiladi. Qo'mita tarkibiga Argentina, Avstraliya, Belgiya, Braziliya, Kanada, Xitoy, Frantsiya, Germaniya, Gonkong SAR, Hindiston, Indoneziya, Italiya, Yaponiya, Koreya, Lyuksemburg, Meksika, Niderlandiya, Rossiya, Saudiya Arabistoni, Singapur, Janubiy vakillar kiradi. Afrika, Ispaniya, Shvetsiya, Shveytsariya, Turkiya, Buyuk Britaniya va AQSh. U odatda Shveytsariyaning Bazel shahridagi Xalqaro hisob-kitoblar bankida (BIS) yig'iladi, u erda uning doimiy kotibiyati joylashgan. joylashgan.

2 Qarang: *Bank tashkilotlari uchun korporativ boshqaruvni kuchaytirish* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 1999 yil sentyabr va 2006 yil fevral, www.bis.org/publ/bcbs122.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs122.htm)

3 Qarang *: OECD Korporativ boshqaruv tamoyillari* , 2004-yil aprelida qayta koʻrib chiqilgan, dastlab 1999-yil iyun oyida chiqarilgan, [www.oecd.org/dataoecd/32/18/31557724.pdf.](http://www.oecd.org/dataoecd/32/18/31557724.pdf) OECD tamoyillari Moliyaviy barqarorlik kengashining sog'lom moliyaviy tizimlar uchun o'n ikkita asosiy standartlaridan birini tashkil qiladi.

4 Ma'lumot uchun, OECD 2003 yildagi *Mintaqaviy korporativ boshqaruv davra suhbatlari tajribasida* korporativ boshqaruv bilan bog'liq atamalar lug'atini taqdim etdi , unga www.oecd.org/dataoecd/19/26/23742340.pdf orqali kirish mumkin [.](http://www.oecd.org/dataoecd/19/26/23742340.pdf) Ushbu atamalardan aniq foydalanish yurisdiktsiyalarda farq qilishi mumkin.

* 1. Qo'mitaning 2006 yildagi yo'riqnomasi korporativ boshqaruvning asosiy masalalariga qaratilgan. 2006 yilgi yo'riqnomaning asosiy nuqtalari orasida bu:
* Boshqaruv bankni tasdiqlashda tegishli tarzda ishtirok etishi kerak strategiya;
* Mas'uliyatning aniq chegaralari belgilanishi va butun faoliyati davomida bajarilishi kerak tashkilot;
* kompensatsiya siyosati bankning uzoq muddatli maqsadlariga mos kelishi kerak; va
* shaffoflikka ega bo'lmagan operatsiyalar natijasida yuzaga keladigan risklar etarli darajada boshqarilishi kerak.
  1. Qo'mitaning 2006 yilgi yo'riqnomasi e'lon qilinganidan so'ng, korporativ boshqaruv bo'yicha qator nosozliklar va nosozliklar yuz berdi, ularning aksariyati 2007 yil o'rtalarida boshlangan moliyaviy inqiroz davrida oshkor bo'ldi. [5](#_bookmark5) Bularga, masalan, boshqaruv kengashining yuqori rahbariyat ustidan yetarlicha nazorat qilinmaganligi, risklarni noto'g'ri boshqarish va bankning haddan tashqari murakkab yoki noaniq tashkiliy tuzilmalari va faoliyati kiradi. Shu nuqtai nazardan, Qo'mita 2006 yilgi yo'riqnomasini qayta ko'rib chiqishga qaror qildi. Qo'mita ushbu tamoyillarni ko'rib chiqib, qayta ko'rib chiqib, ularning dolzarbligini va prinsiplarning samarali amalga oshirilishini ta'minlash uchun banklar va nazorat organlari tomonidan qabul qilinishining muhimligini yana bir bor tasdiqlaydi. [6](#_bookmark6) Qo'mita eng katta e'tiborni qaratish zarur deb hisoblagan asosiy yo'nalishlar quyida ajratib ko'rsatilgan:

## Kengash amaliyotlar

* Kengash bank uchun o'zining umumiy mas'uliyatini, shu jumladan uning biznes va tavakkalchilik strategiyasi, tashkiloti, moliyaviy barqarorligi va boshqaruvini faol ravishda amalga oshirishi kerak. Kengash, shuningdek, kattalar ustidan samarali nazoratni ta'minlashi kerak boshqaruv.
* Ushbu mas'uliyatni bajarish uchun kengash kerak:
  + to'g'ri xolis fikr yuritish va tegishli malaka va malakaga ega bo'lish va uni saqlab turish, individual ravishda va birgalikda;
  + kengash sifatida o'z faoliyati uchun yaxshi boshqaruv amaliyotiga rioya qilish; va
  + vakolatli, mustahkam va mustaqil xavf va nazorat funktsiyalari bilan qo'llab-quvvatlanadi, ular uchun kengash samarali ta'minlaydi nazorat.

## Katta boshqaruv

* [7](#_bookmark7) va boshqaruv kengashi tomonidan tasdiqlangan siyosatlarga muvofiqligini ta’minlashi kerak .

5 Yirik global moliyaviy xizmatlar kompaniyalaridagi ushbu kamchiliklarning aksariyati Katta nazoratchilar guruhining 2008 yil mart oyida *bo'lgan bozordagi turbulentlik davrida risklarni boshqarish amaliyotlari bo'yicha kuzatuvlar* to'g'risidagi hisobotida ta'kidlangan , [www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/ rp080306.html](http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/rp080306.html) va uning *2008 yildagi Global bank inqirozidan olingan risklarni boshqarish saboqlari haqidagi keyingi hisoboti,* 2009 yil oktyabr, [www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2009/ma091021.html.](http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2009/ma091021.html)

6 OECD moliyaviy inqiroz tajribasini hisobga olgan holda o'z tamoyillarini to'ldirdi. Qarang : [“](http://www.oecd.org/dataoecd/53/62/44679170.pdf) *Korporativ boshqaruv va moliyaviy inqiroz: Prinsiplarni amalga oshirishni yaxshilash uchun xulosalar va yaxshi amaliyotlar”, 2010,* www.oecd.org/dataoecd/53/62/44679170.pdf [*.*](http://www.oecd.org/dataoecd/53/62/44679170.pdf)

7 Ba'zi banklar va nazorat organlari bank qabul qilishga tayyor bo'lgan tavakkalchilik miqdorini tavsiflash uchun "xavfga chidamlilik" atamasidan foydalanadilar. Boshqa banklar va nazorat organlari mutlaq o'rtasidagi farqni yaratish uchun "xavf ishtahasi" atamasidan foydalanadilar

## Risklarni boshqarish va ichki nazorat qiladi

* Bank risklarni boshqarish funktsiyasiga (jumladan, yirik banklar va xalqaro faol banklar uchun bosh risk xodimi (CRO) yoki ekvivalenti), muvofiqlik funktsiyasi va ichki audit funktsiyasiga ega bo'lishi kerak, ularning har biri etarli vakolatga, maqomga, mustaqillikka, resurslarga va foydalanish imkoniyatiga ega. the taxta;
* Xatarlar aniqlanishi, baholanishi va doimiy ravishda firma miqyosida va individual tashkilotda kuzatilishi kerak asos;
* Dizayn va foydalanishda samarali bo'lgan ichki nazorat tizimi mavjud bo'lishi kerak;
* Bankning risklarni boshqarish, muvofiqlik va ichki nazorat infratuzilmalarining murakkabligi uning risklar profilidagi (shu jumladan uning o‘sishi) va tashqi risklar landshaftidagi har qanday o‘zgarishlarga mos kelishi kerak; va
* Risklarni samarali boshqarish tashkilot bo'ylab, shuningdek, boshqaruv kengashi va yuqori lavozimli shaxslarga hisobot berish orqali bank ichida risk haqida ochiq va o'z vaqtida ichki muloqotni talab qiladi. boshqaruv.

## Kompensatsiya

* Bank Moliyaviy Barqarorlik Kengashining (FSB - ilgari Moliyaviy Barqarorlik Forumi) *to'g'ri kompensatsiya amaliyoti tamoyillari* (FSB tamoyillari) va unga hamroh bo'lgan [8](#_bookmark8) *Amalga oshirish standartlari* (FSB standartlari) yoki FSB tamoyillari va standartlariga mos keladigan amaldagi milliy qoidalarni to'liq amalga oshirishi kerak. .

## Murakkab yoki noaniq korporativ tuzilmalar

* Boshqaruv va yuqori rahbariyat bankning umumiy korporativ tuzilmasini va uning evolyutsiyasini bilishi, tushunishi va unga rahbarlik qilishi, tuzilmaning (va tuzilmani tashkil etuvchi sub'ektlarning) asosli bo'lishini va ortiqcha yoki nomaqbul murakkablikni nazarda tutmasligini ta'minlashi kerak; va
* Yuqori boshqaruv va tegishli ravishda kengash shaffoflikka to'sqinlik qiladigan har qanday tuzilmalarning maqsadini tushunishi, bunday tuzilmalar olib kelishi mumkin bo'lgan maxsus xavflardan xabardor bo'lishi va xavflarni kamaytirishga intilishi kerak. aniqlangan.

## Oshkora qilish va shaffoflik

* Shaffoflik korporativ boshqaruvning asosiy tamoyillarini ta'kidlash va amalga oshirishga yordam beradigan vositalardan biridir boshqaruv.

bank *apriori* qabul qilishga ochiq bo'lgan risklar (risk ishtahasi) va bank izlayotgan tavakkalchilik ishtahasi doirasidagi haqiqiy chegaralar (xavfga chidamlilik). Tavakkal ishtaha qabul qilinadigan xatarlarning istiqbolli yoki kengroq ko'rinishini anglatishi mumkin, riskga bardoshlilik esa banklar o'z zimmasiga oladigan o'ziga xos tavakkalchiliklarni tezroq aniqlashni taklif qiladi. Nazorat qiluvchi organlar yoki banklar o'rtasida bu borada kelishuv mavjud emasligi sababli, ushbu hujjatda "xavfga chidamlilik/ishtaha" qo'llaniladi.

8 Qarang: *FSF Sound Compensation Practices Principles for Sound Compensation Practices,* 2009 yil aprel, [www.financialstabilityboard.org/publications/r\_0904b.pdf](http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_0904b.pdf) va *Amalga oshirish standartlari,* 2009 yil sentyabr, [www.financialstabilityboard.org/publications/r\_0902d.](http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_090925c.pdf)

* 1. [9](#_bookmark9) korporativ boshqaruv tizimini takomillashtirishda yordam berish va nazoratchilarga ushbu tizimlar sifatini baholashda yordam berish uchun mo'ljallangan . Biroq, u amaldagi milliy qonunchilik, tartibga solish yoki kodekslarga asoslangan yangi me'yoriy-huquqiy bazani yaratish niyatida emas. Korporativ boshqaruv standartlarini har qanday yurisdiktsiyada qo'llash, tabiiyki, amaldagi milliy qonunlar, qoidalar va kodekslarga muvofiq tarzda amalga oshirilishi kutiladi. Nazoratchilarga o'z asoslari va standartlarini tegishli Qo'mita bilan muvofiqligi uchun vaqti-vaqti bilan ko'rib chiqish tavsiya etiladi. rahbarlik.
  2. Ushbu hujjatda belgilangan tamoyillarni amalga oshirish bank va u tegishli bo‘lgan guruh (agar mavjud bo‘lsa) hajmi, murakkabligi, tuzilmasi, iqtisodiy ahamiyati va risk profiliga mutanosib bo‘lishi kerak. Qo'mita ba'zi mamlakatlar qonunchilik asoslari va standartlarini (masalan, ommaviy sotiladigan firmalar uchun), shuningdek buxgalteriya hisobi va audit standartlarini qabul qilishni maqsadga muvofiq deb topdi, ular ushbu hujjatda bayon etilgan tamoyillardan ko'ra kengroq va ko'rsatmalarga ega bo'lishi mumkin. Bunday tuzilmalar va standartlar, odatda, yirikroq yoki ommaviy sotiladigan banklar yoki moliya institutlari uchun ayniqsa dolzarbdir.
  3. 2007 yilning o‘rtalarida boshlangan moliyaviy inqiroz davrida aniqlangan korporativ boshqaruvdagi ko‘plab kamchiliklar nafaqat bank sohasida, balki sug‘urta sohasida ham kuzatilgan. Shunday qilib, Qo'mita o'z tekshiruvini Xalqaro sug'urta nazoratchilari uyushmasi (IAIS) bilan muvofiqlashtirdi. IAIS hozirda moliya sektoridagi so'nggi o'zgarishlarni hal qilish uchun sug'urta asosiy tamoyillarining to'liq to'plamini, shu jumladan korporativ boshqaruv tamoyillarini ko'rib chiqmoqda. Qo'mita va IAIS o'zlarining tegishli qarorlarining to'g'ri bajarilishini monitoring qilishda hamkorlik qilishga intiladi tamoyillari.
  4. Ushbu hujjat yuqorida qayd etilgan OECD korporativ boshqaruv tamoyillarining asosiy elementlarini mustahkamlaydi va turli huquqiy va tartibga solish tizimlariga ega boʻlgan bir qator mamlakatlardagi turli banklar boshqaruvi aʼzolari, yuqori darajali menejerlari va nazoratchilarining, shu jumladan Qoʻmitaning ham harakatlarini boshqarishga moʻljallangan. a'zo davlatlar va a'zo bo'lmagan davlatlar. Ommaviy ro'yxatga olingan kompaniyalarga nisbatan korporativ boshqaruvning asosiy muammolaridan biri samarali aktsiyadorlar huquqlari bo'lsa-da, bunday huquqlar ushbu yo'riqnomaning asosiy yo'nalishi emas va Iqtisodiy hamkorlik va hamkorlik tashkilotida ko'rib chiqiladi. tamoyillari.
  5. Ushbu hujjatda bayon etilgan tamoyillar mamlakat Bazel II tizimini qabul qilishni tanlagan yoki tanlamaganidan qat'i nazar, amal qiladi. [10](#_bookmark10) Shunga qaramay, Qo'mita Bazel II asosini e'lon qilganda sog'lom korporativ boshqaruv muhimligini tan oldi. Shu munosabat bilan, har bir muassasaning boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyati o'z muassasasining risk profilini tushunishdan tashqari, yaxshi boshqaruvni ta'minlash majburiyatiga ega.
  6. Ushbu hujjat kengash va yuqori boshqaruvdan tashkil topgan boshqaruv tuzilmasini nazarda tutadi. The Qo'mita tan olingan bu U yerda bor ahamiyatli farqlar ichida the

9 Ushbu hujjatda qo‘llanilgan “bank” va “bank tashkiloti” atamalari odatda amaldagi milliy qonunchilikka muvofiq bank nazorati organlari tomonidan bank guruhining bosh boshlig‘i deb hisoblangan banklar, bank xolding kompaniyalari yoki boshqa kompaniyalarni anglatadi. tashkilotning milliy nazoratchisi. Ushbu hujjat, agar kontekstda aniq ko'rsatilmagan yoki boshqacha ko'rsatilmagan bo'lsa, banklar yoki bank tashkilotlariga nisbatan qo'llanilishida farq qilmaydi.

10 2009 yil iyul oyida banklarni boshqarish va risklarni boshqarish amaliyotidagi asosiy zaifliklarni bartaraf etish maqsadida Qo'mita Bazel II tizimini kengaytirdi, jumladan, nazoratni tekshirish jarayoni bo'lgan 2-ustun standartlarini kuchaytirdi. Qarang: *Bazel II asosini takomillashtirish* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2009 yil iyul, www.bis.org/publ/bcbs157.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs157.htm)

mamlakatlarda ushbu funktsiyalarga oid qonunchilik va me'yoriy bazalar. Ba'zi mamlakatlarda ikki bosqichli tuzilma qo'llaniladi, bunda kengashning nazorat funksiyasi kuzatuv kengashi deb nomlanuvchi, ijro etuvchi funksiyalarga ega bo'lmagan alohida tashkilot tomonidan amalga oshiriladi. Boshqa mamlakatlar, aksincha, kengash kengroq rolga ega bo'lgan bir darajali tuzilmadan foydalanadilar. Boshqa davlatlar boshqaruvchilarning kengashda xizmat qilishiga to'sqinlik qiladigan yoki taqiqlovchi yoki ularning sonini cheklaydigan va/yoki kengash va kengash qo'mitalari faqat ijro etuvchi bo'lmagan kengash a'zolari tomonidan raislik qilishini talab qiladigan yondashuvga o'tgan yoki o'tmoqda. Ushbu farqlarga qaramay, ushbu hujjat kengashning ma'lum bir tuzilishini qo'llab-quvvatlamaydi. Kengash va yuqori boshqaruv atamalari faqat nazorat funksiyasi va umuman boshqaruv funksiyasiga murojaat qilish uchun ishlatiladi va hujjat davomida har bir yurisdiksiya doirasidagi amaldagi qonunchilikka muvofiq talqin qilinishi kerak. Mamlakatlar bo‘ylab korporativ boshqaruvga turlicha tuzilmaviy yondashuvlar mavjudligini e’tirof etgan holda, ushbu hujjat o‘zaro nazorat va muvozanatni hamda xilma-xillik sharoitida sog‘lom korporativ boshqaruvni kuchaytirishi mumkin bo‘lgan amaliyotlarni rag‘batlantiradi. tuzilmalar.

# Korporativ bank faoliyatiga umumiy nuqtai boshqaruv

1. Korporativ boshqaruvning samarali amaliyoti aholining bank tizimiga bo‘lgan ishonchi va ishonchiga erishish va uni qo‘llab-quvvatlash uchun muhim ahamiyatga ega bo‘lib, bu bank sektori va butun iqtisodiyotning to‘g‘ri ishlashi uchun muhim ahamiyatga ega. Kambag'al korporativ boshqaruv bank nosozliklariga hissa qo'shishi mumkin, bu esa o'z navbatida har qanday amaldagi omonatlarni sug'urtalash tizimiga potentsial ta'siri va kengroq makroiqtisodiy ta'sirlar, masalan, yuqumli xavf va to'lov tizimlariga ta'sir qilish ehtimoli tufayli katta davlat xarajatlari va oqibatlarini keltirib chiqarishi mumkin. Bu 2007 yil o'rtalarida boshlangan moliyaviy inqiroz davrida tasvirlangan. Bundan tashqari, korporativ boshqaruvning yomonligi bozorlarda bankning o'z aktivlari va majburiyatlarini, shu jumladan depozitlarni to'g'ri boshqarish qobiliyatiga ishonchni yo'qotishiga olib kelishi mumkin, bu esa o'z navbatida bank faoliyatini yoki likvidlik inqirozini keltirib chiqarishi mumkin. Darhaqiqat, banklar aksiyadorlar oldidagi mas’uliyatidan tashqari o‘z omonatchilari va boshqa tan olingan manfaatdor tomonlar oldida ham mas’uliyatga ega. Mamlakatdagi qonunchilik va tartibga solish tizimi bankning o'z aktsiyadorlari, omonatchilari va boshqa manfaatdor tomonlar oldidagi rasmiy majburiyatlarini belgilaydi. Ushbu hujjatda “aksiyadorlar, omonatchilar va boshqa manfaatdor tomonlar” iborasi qo‘llaniladi, shu bilan birga banklarning bu boradagi mas’uliyati turli mamlakatlarda farqlanishini e’tirof etadi. yurisdiktsiyalar. [11](#_bookmark12)
2. Bank sohasi nuqtai nazaridan, korporativ boshqaruv vakolat va mas'uliyatni taqsimlashni, ya'ni bankning biznes va ishlarini uning boshqaruvi va yuqori rahbariyati tomonidan boshqarilishini, shu jumladan qanday qilib boshqarishni o'z ichiga oladi. ular:

* bank strategiyasini belgilash va maqsadlar;
* bank riskini aniqlash bag'rikenglik / ishtaha;
* bank faoliyatini har kuni amalga oshirish asos;
* omonatchilarning manfaatlarini himoya qilish, aktsiyadorlarning majburiyatlarini bajarish va boshqa tan olingan manfaatdor shaxslarning manfaatlarini hisobga olish; va

11 Nazorat qiluvchi organlar, hukumatlar, obligatsiyalar egalari va omonatchilar milliy va mahalliy iqtisodiyot va moliya tizimlarida banklarning o‘ziga xos roli hamda ular bilan bog‘liq yashirin yoki aniq depozit kafolatlari tufayli manfaatdor tomonlar qatoriga kiradi.

* korporativ faoliyat va xulq-atvorni bank xavfsiz va ishonchli tarzda, yaxlitlikda va amaldagi qonunlar va qonunlarga rioya qilgan holda ishlashini kutish bilan muvofiqlashtirish. qoidalar.

1. Nazorat qiluvchilar ishonchli korporativ boshqaruvga katta qiziqish bildiradilar, chunki bu bankning xavfsiz va sog'lom ishlashining muhim elementi bo'lib, samarali amalga oshirilmasa, bankning risk profiliga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin. Bundan tashqari, moliya tizimida muhim rol o'ynaydigan banklardagi boshqaruvning zaif tomonlari, shu jumladan tizimli ahamiyatga ega bo'lgan kliring va hisob-kitob tizimlari muammolarning bank sektori bo'ylab uzatilishiga olib kelishi mumkin. Yaxshi boshqariladigan banklar samarali va tejamkor nazorat tizimini saqlashga hissa qo‘shadi. Sog'lom korporativ boshqaruv omonatchilarni himoya qilishga ham hissa qo'shadi va nazoratchiga bankning ichki jarayonlariga ko'proq tayanishga imkon berishi mumkin. Shu munosabat bilan, nazorat tajribasi har bir bankda tegishli darajadagi javobgarlik va nazorat va muvozanatga ega bo'lish muhimligini ta'kidlaydi. Bundan tashqari, korporativ boshqaruvning ishonchli amaliyoti bank muammolarga duch kelganda foydali bo'lishi mumkin. Bunday hollarda nazoratchi bank boshqaruvi yoki nazorat funktsiyalari uchun mas'ul shaxslardan yechimlarni izlash va tuzatish choralarining bajarilishini nazorat qilishda sezilarli darajada ko'proq ishtirok etishini talab qilishi mumkin. harakatlar.
2. Bank mulkchilik tuzilmalari haddan tashqari murakkab, shaffoflik yo'qligi yoki tegishli nazorat va muvozanatlarga xalaqit beradigan korporativ boshqaruvning o'ziga xos muammolari mavjud. Insayderlar yoki nazorat qiluvchi aktsiyadorlar bank faoliyatiga nomaqbul ta'sir ko'rsatganda ham qiyinchiliklar paydo bo'lishi mumkin. Qo'mita nazorat paketi egalari mavjudligini o'z-o'zidan nomaqbul deb hisoblamaydi; Ko'pgina bozorlarda va ko'plab kichik banklar uchun bu umumiy mulk shaklidir. Darhaqiqat, aktsiyadorlarning nazorati bank uchun foydali manba bo'lishi mumkin. Shunga qaramay, nazoratchilar bunday mulkchilik tuzilmalari korporativ boshqaruvning to'g'riligiga to'sqinlik qilmasligini ta'minlash uchun choralar ko'rishlari muhimdir. Xususan, nazoratchilar muhim bank egalarining, shuningdek, boshqaruv kengashi a'zolari va yuqori lavozimli shaxslarning yaroqliligi va munosibligini baholash qobiliyatiga ega bo'lishi kerak. menejerlar. [12](#_bookmark13)
3. Yaxshi korporativ boshqaruv tegishli va samarali huquqiy, tartibga soluvchi va institutsional asoslarni talab qiladi. Turli omillar, jumladan, tadbirkorlik qonunlari tizimi, birja qoidalari va buxgalteriya hisobi standartlari bozor yaxlitligi va tizimli barqarorlikka ta'sir qilishi mumkin. Biroq, bunday omillar ko'pincha bank nazorati doirasidan tashqarida bo'ladi. [13](#_bookmark14) Shunga qaramay, nazoratchilarga korporativ boshqaruvni to‘g‘ri yo‘lga qo‘yish yo‘lidagi huquqiy va institutsional to‘siqlardan xabardor bo‘lishlari hamda ularning qonuniy vakolatlari doirasida korporativ boshqaruvning samarali asoslarini shakllantirish choralarini ko‘rishlari tavsiya etiladi. Agar bunday bo'lmasa, nazoratchilar yaxshi korporativ biznesni rag'batlantirish yoki talab qilishda to'g'ridan-to'g'ri rol o'ynashga imkon beradigan qonunchilik yoki boshqa islohotlarni qo'llab-quvvatlash haqida o'ylashlari mumkin. boshqaruv.
4. Korporativ boshqaruv tuzilmalari, shuningdek, huquqiy va tartibga soluvchi tizimlar turli mamlakatlarda turlicha. Biroq, bank tashkiloti tomonidan qo'llaniladigan shakldan qat'iy nazar, bir nechta muhim funktsiyalar mavjud bo'lganda, ishonchli boshqaruvga erishish mumkin. Tegishli nazorat va muvozanatni ta'minlash uchun har qanday bankning tashkiliy tuzilmasiga kiritilishi kerak bo'lgan nazoratning muhim shakllariga quyidagilar kiradi: taxta;

12 "Muvofiq va to'g'ri" testlar haqida qo'shimcha ma'lumot olish uchun *Samarali bank nazorati uchun asosiy tamoyillar* va tegishli *asosiy tamoyillar metodologiyasi* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2006 yil oktyabr, [www.bis.org/publ/bcbs129.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm) va [www. .bis.org/publ/bcbs130.htm.](http://www.bis.org/publ/bcbs130.htm)

13 Samarali korporativ boshqaruv asoslari *Samarali bank nazoratining asosiy tamoyillarida keltirilgan samarali bank nazorati uchun old shartlar bilan solishtirish mumkin* . Samarali korporativ boshqaruv asoslari kabi, samarali bank nazoratining dastlabki shartlari hayotiy ahamiyatga ega, lekin ko'pincha bank nazoratchisining doirasi va qonuniy vakolatlaridan tashqarida bo'ladi.

yuqori rahbariyat tomonidan nazorat; turli biznes sohalarini bevosita nazorat qilish; va mustaqil risklarni boshqarish, muvofiqlik va audit funktsiyalari.

1. Sog'lom korporativ boshqaruvning umumiy tamoyillari davlat yoki davlat tomonidan qo'llab-quvvatlanadigan banklarga, shu jumladan bunday qo'llab-quvvatlash vaqtinchalik bo'lganda ham qo'llanilishi kerak (masalan, 2007 yil o'rtalarida boshlangan moliyaviy inqiroz davrida, ayrim hollarda milliy hukumatlar va/yoki markaziy banklar). banklarga kapital qo'llab-quvvatladi). Bunday hollarda davlat tomonidan moliyalashtirish yoki mulkchilik (vaqtinchalik bo'lsa ham) boshqaruvda yangi muammolarni keltirib chiqarishi mumkin. Garchi davlat tomonidan moliyalashtirilishi yoki bankka egalik qilish bankning strategiyasi va maqsadlarini o'zgartirish potentsialiga ega bo'lsa-da, bunday bank davlatga tegishli bo'lmagan yoki qo'llab-quvvatlanmaydigan banklar duch keladigan zaif korporativ boshqaruv bilan bog'liq ko'plab xavflarga duch kelishi mumkin. [14](#_bookmark17) Hukumat mulkidan yoki qo'llab-quvvatlashdan chiqish siyosati yaxshi boshqaruvni ta'minlash uchun e'tiborni talab qiladigan qo'shimcha muammolarni keltirib chiqarishi mumkin. Xuddi shunday, ushbu tamoyillar mulkchilikning boshqa turlariga ega bo'lgan banklarga, masalan, oilaga tegishli bo'lgan yoki kengroq nomoliyaviy guruhning bir qismi bo'lgan banklarga va ro'yxatga olinmagan banklarga (masalan, kooperativ bank tashkilotlariga) nisbatan qo'llaniladi. .

# Sog'lom korporativ boshqaruv tamoyillari

1. Yuqorida muhokama qilinganidek, nazorat organlari banklarning korporativ boshqaruvning to'g'ri amaliyotlarini qabul qilishlari va joriy etishlarini ta'minlashdan katta manfaatdor. Quyidagi yo‘riqnoma korporativ boshqaruv muammolariga ega bo‘lgan banklar hamda yaxshi boshqaruv amaliyotiga ega bo‘lgan banklarning nazorat tajribasiga asoslanadi. Shunday qilib, yo'l-yo'riq muammolarni minimallashtirishga yordam beradigan asosiy tamoyillarni mustahkamlash va tamoyillarni amalga oshirishda foydalanish mumkin bo'lgan amaliyotlarni aniqlash uchun ishlab chiqilgan. Bular birgalikda samarali korporativ boshqaruvning muhim elementlarini ifodalaydi jarayon.

## Kengash amal qiladi Kengashning umumiy mas'uliyati Prinsip 1

### Boshqaruv bank uchun umumiy javobgarlik, jumladan, bankning strategik maqsadlari, tavakkalchilik strategiyasi, korporativ boshqaruv va korporativ qadriyatlarni tasdiqlash va amalga oshirilishini nazorat qilish. Kengash, shuningdek, yuqori boshqaruv ustidan nazoratni ta'minlash uchun javobgardir.

***Kengashning mas'uliyati***

1. Boshqaruv bankning biznesi, tavakkalchilik strategiyasi va moliyaviy barqarorligi, shuningdek, bankni qanday tashkil etishi va boshqarishi uchun yakuniy javobgarlikka ega. o'zi.
2. Shunga ko'ra, kengash kerak:

14 Davlatning mulkchilik funksiyasini amalga oshirish boʻyicha qoʻshimcha yoʻl-yoʻriqlarini *OECDning Davlat korxonalarini korporativ boshqarish boʻyicha yoʻriqnomasida* , 2005-yil oktabrda topish mumkin, [www.oecd.org/dataoecd/46/51/34803211.pdf.](http://www.oecd.org/dataoecd/46/51/34803211.pdf)

* bankning uzoq muddatli moliyaviy manfaatlarini, uning tavakkalchilikka duchorligini, tavakkalchilikni samarali boshqarish qobiliyatini hisobga olgan holda bankning umumiy biznes strategiyasini tasdiqlash va monitoring qilish; [15](#_bookmark18) va
* tasdiqlaydi va amalga oshirilishini ko‘rib chiqadi bankning:
  + umumiy xavf strategiyasi, shu jumladan uning risklari bag'rikenglik / ishtaha;
  + risk siyosati, risklarni boshqarish va muvofiqlik;
  + ichki nazorat tizim;
  + korporativ boshqaruv asoslari, tamoyillari va korporativ qadriyatlari, shu jumladan xulq-atvor kodeksi yoki taqqoslanadigan hujjat; va
  + kompensatsiya tizimi.

1. Boshqaruv ushbu majburiyatlarni bajarishda aksiyadorlar, omonatchilar va boshqa manfaatdor tomonlarning qonuniy manfaatlarini hisobga olishi kerak. Shuningdek, u bank bilan samarali munosabatlarni saqlab turishini ta'minlashi kerak nazoratchilar.
2. Boshqaruv a'zolari amaldagi milliy qonunlar va nazorat standartlariga muvofiq bank oldidagi o'zlarining "g'amxo'rlik burchi" va "sodiqlik burchi"ni [16 amalga oshirishlari kerak.](#_bookmark19) Bu bank faoliyatining asosiy masalalarida faol ishtirok etish va bank faoliyatidagi va tashqi muhitdagi jiddiy o'zgarishlarni kuzatib borish, shuningdek, bank manfaatlarini himoya qilish uchun harakat qilishni o'z ichiga oladi. bank.
3. Boshqaruv riskni baholash uchun aloqador tomonlar bilan operatsiyalar (shu jumladan, ichki guruh operatsiyalari) ko‘rib chiqilishini va tegishli cheklovlarga (masalan, bunday bitimlar uzoq muddatli shartlarda amalga oshirilishini talab qilish orqali) hamda bankning korporativ yoki biznes resurslarini ta’minlashi kerak. o'zlashtirilmagan yoki noto'g'ri qo'llangan.

### Korporativ qadriyatlar va xulq-atvor qoidalari

1. Professional va mas'uliyatli xulq-atvor uchun tegishli me'yorlar va rag'batlarni qo'llab-quvvatlaydigan va ta'minlaydigan namoyish etilgan korporativ madaniyat yaxshi boshqaruvning muhim asosidir. Shu munosabat bilan, kengash "yuqorida ohangni" o'rnatish va o'zi, yuqori rahbariyat va boshqalar uchun halollikni ta'minlaydigan professional standartlar va korporativ qadriyatlarni belgilashda etakchilik qilishi kerak. xodimlar.
2. Bankning xulq-atvor kodeksi yoki taqqoslanadigan siyosati maqbul va nomaqbul xatti-harakatlarni ifodalashi kerak. Bunday siyosat bankning moliyaviy noto'g'ri hisobot berish, pul yuvish, firibgarlik, poraxo'rlik yoki korrupsiya kabi har qanday noto'g'ri yoki noqonuniy faoliyat bilan shug'ullanishiga olib kelishi mumkin bo'lgan xatti-harakatlarga aniq yo'l qo'ymasligi ayniqsa muhimdir. Bundan tashqari, ichki korporativ tomonidan belgilangan haddan tashqari tavakkalchilikka yo'l qo'ymaslik kerak siyosat.

15 Strategik rejalashtirish bozorlar, faoliyatlar, biznes muhiti va texnologiyalar kabi o'zgarishlarni hisobga oladigan doimiy va dinamik jarayondir.

16 OECD “ehtiyotkorlik burchi”ni “kengash aʼzosining kompaniyaga nisbatan qaror qabul qilishda ongli va ehtiyotkorona harakat qilish burchi” deb taʼriflaydi. Ko'pincha boshqaruv kengashi a'zosidan kompaniya ishlariga xuddi "aqlli odam" o'z ishlariga yondashadigan tarzda yondashishni talab qilish deb talqin qilinadi. Savdo majburiyati bo'yicha javobgarlik ko'pincha biznes qarori qoidasi bilan engillashtiriladi. OECD shuningdek, "sodiqlik burchi"ni "kengash a'zosining kompaniya va aktsiyadorlar manfaatlarini ko'zlab harakat qilish burchi" deb ta'riflaydi. Sadoqat burchi boshqaruv kengashining alohida a'zolarining o'z manfaatlarini yoki boshqa shaxs yoki guruh manfaatlarini ko'zlab, kompaniya va barcha aktsiyadorlar hisobidan harakat qilishiga yo'l qo'ymasligi kerak." Malumot uchun 4-sozlamaga qarang.

1. Bankning korporativ qadriyatlari o'z vaqtida va ochiq muhokama qilish va muammolarni tashkilot ichida yuqori darajaga ko'tarish muhimligini tan olishi kerak. Shu munosabat bilan, xodimlar rag'batlantirilishi va ular bilan muloqot qilish imkoniyatiga ega bo'lishi kerak, ular repressiyadan, noqonuniy, axloqsiz yoki shubhali amaliyotlar haqida qonuniy tashvishlardan himoyalanishlari kerak. Bunday amaliyotlar bank obro‘siga salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkinligi sababli, banklar uchun milliy qonunchilikka mos keladigan adekvat tartib-taomillarni belgilovchi siyosatni o‘rnatish, xodimlarning har qanday qoidabuzarliklarga oid jiddiy va vijdonli fikrlarini yoki kuzatuvlarini maxfiy ravishda yetkazishi juda foydali. Aloqa boshqaruv kengashiga to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita (masalan, mustaqil audit yoki muvofiqlik jarayoni orqali yoki ombudsman orqali) - ichki "buyruqlar zanjiri" dan mustaqil ravishda o'tkazilishiga ruxsat berilishi kerak. Kengash, masalan, ichki nazorat funktsiyasi, ob'ektiv tashqi tomon, yuqori rahbariyat va/yoki kengash tomonidan qonuniy tashvishlar qanday va kim tomonidan tekshirilishi va hal qilinishini aniqlashi kerak. o'zi.
2. Kengash oʻzi belgilagan korporativ qadriyatlar, professional standartlar yoki xulq-atvor qoidalarini, shuningdek, tashvishlar yoki qonunbuzarliklar toʻgʻrisida tegishli idoraga maxfiy ravishda xabar berish vositalari kabi qoʻllab-quvvatlovchi siyosat va tartiblarni butun bank boʻylab yetkazish boʻyicha tegishli choralar koʻrilishini taʼminlashi kerak. tanasi.

### Yuqori boshqaruvning umumiy ko'rinishi

1. Amaldagi qonun yoki qoidalarda boshqacha qoida nazarda tutilgan hollar bundan mustasno, kengash yuqori boshqaruvni tanlashi va kerak bo'lganda almashtirishi va tegishli rejani ishlab chiqishi kerak. vorislik.
2. Boshqaruv bankning nazorati va balansining bir qismi sifatida yuqori rahbariyat ustidan nazoratni ta'minlashi kerak. Doskada shunday qilishda kerak:

* yuqori rahbariyatning xatti-harakatlari boshqaruv kengashi tomonidan tasdiqlangan strategiya va siyosatlarga, shu jumladan, xavf-xatarlarga mos kelishini nazorat qilish. bag'rikenglik / ishtaha;
* kattalar bilan muntazam uchrashish boshqaruv;
* yuqori rahbariyat tomonidan taqdim etilgan tushuntirishlar va ma'lumotlarni tanqidiy tahlil qilish va ko'rib chiqish;
* bank faoliyatining uzoq muddatli maqsadlari, strategiyasi va moliyaviy barqarorligiga mos keladigan yuqori rahbariyat faoliyatining rasmiy standartlarini belgilash va yuqori rahbariyatning ushbu standartlarga muvofiqligini nazorat qilish; va
* biznesning tabiati va bank riskini hisobga olgan holda yuqori rahbariyatning bilim va tajribasi mos bo‘lishini ta’minlash profil.

1. Boshqaruv, shuningdek, bankning tashkiliy tuzilmasi samarali qarorlar qabul qilish va samarali boshqaruvni ta'minlashi kerak. Bu kengashning o'zi, shuningdek, yuqori rahbariyat va nazorat funktsiyalari uchun mas'ul shaxslarning asosiy majburiyatlari va vakolatlarini aniq belgilab beruvchi mas'uliyat va javobgarlik liniyalari belgilanishi va butun faoliyati davomida amalga oshirilishini ta'minlashni o'z ichiga olishi kerak. tashkilot.
2. Kengash yaxshilanishi kerak bo'lgan sohalarni aniqlash, shuningdek, muhim xavf va muammolarni aniqlash va hal qilish uchun yuqori boshqaruv va ichki nazorat funktsiyalari (shu jumladan, ichki audit, risklarni boshqarish va muvofiqlik) bilan siyosat va nazoratni muntazam ravishda ko'rib chiqishi kerak. Kengash nazorat funktsiyalarining to'g'ri joylashtirilishini, xodimlar va resurslar bilan ta'minlanganligini hamda o'z vazifalarini mustaqil va samarali bajarishini ta'minlashi kerak.

## Kengash malakaviy tamoyili 2

### lavozimlari uchun malakali bo'lishlari va shunday bo'lishlari kerak, shu jumladan malaka oshirish orqali . Ular korporativ boshqaruvdagi o‘z rolini aniq tushunishlari va bank ishlari bo‘yicha to‘g‘ri va xolis fikr yurita olishlari kerak.

1. Bu tamoyil kengash aʼzosiga uning toʻliq kengash aʼzosi sifatidagi va har qanday boshqaruv aʼzosi sifatida qoʻllaniladi. qo'mita.

### Malakalar

1. Kengash alohida boshqaruv aʼzolari sifatida ham, jamoaviy ravishda ham tegishli tajribaga, vakolatlarga va shaxsiy fazilatlarga, shu jumladan professionallik va shaxsiy halollikka ega boʻlishi kerak. [17](#_bookmark20)
2. Kengash birgalikda samarali boshqaruv va nazoratni amalga oshirish uchun bank amalga oshirish niyatida bo'lgan har bir moddiy moliyaviy faoliyatga tegishli yetarli bilim va tajribaga ega bo'lishi kerak. Kengash tegishli tajriba yoki tajribaga ega boʻlishga intilishi kerak boʻlgan sohalarga misol tariqasida moliya, buxgalteriya hisobi, kreditlash, bank operatsiyalari va toʻlov tizimlari, strategik rejalashtirish, aloqa, boshqaruv, risklarni boshqarish, ichki nazorat, bankni tartibga solish, audit kabilar kiradi. va muvofiqlik. Kengash birgalikda mahalliy, mintaqaviy va, agar kerak bo'lsa, global iqtisodiy va bozor kuchlari hamda huquqiy va me'yoriy hujjatlar haqida oqilona tushunchaga ega bo'lishi kerak. muhit.

### Trening

1. Kengash aʼzolariga oʻz bilim va koʻnikmalarini egallashlari, qoʻllab-quvvatlashlari va chuqurlashtirishlari hamda oʻz majburiyatlarini bajarishlari uchun kengash aʼzolariga tegishli masalalar boʻyicha moslashtirilgan boshlangʻich (masalan, induksiya) va davomiy taʼlim dasturlariga ega boʻlishini taʼminlashi kerak. Kengash buning uchun etarli vaqt, byudjet va boshqa resurslarni ajratishi kerak.

### Tarkibi

1. Bank boshqaruv kengashi a'zolarining tegishli soni va tegishli tarkibiga ega bo'lishi kerak. Agar qonunda boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, kengash nomzodlarni aniqlashi va ko'rsatishi va merosxo'rlikning tegishli rejalashtirishini ta'minlashi kerak. Boshqaruvning istiqboli va xolis fikr yuritish qobiliyati ham rahbarlar fikridan, ham nomaqbul siyosiy yoki shaxsiy manfaatlardan [18](#_bookmark21) , bankning imkoniyatlaridan kelib chiqqan holda, yetarli darajada keng nomzodlar guruhidan a'zolarni jalb qilish yo'li bilan yaxshilanishi mumkin. hajmi, murakkablik va geografik qamrovi. Mustaqillik mumkin bo'l takomillashtirilgan tomonidan shu jumladan

17 Qarang: *Asosiy tamoyillar metodologiyasining* 3-tamoyili , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2006 yil oktyabr. Bank vakolatli bo'lganda, litsenziyalovchi organ tavsiya etilgan kengash a'zolari va yuqori darajali menejerlarni muvofiqlik va adolatlilik nuqtai nazaridan baholashi kutiladi.

18 Kengash aʼzolari uchun “mustaqillik” degan tushunchalar turli huquqiy tizimlarda farqlanadi va koʻpincha birja listing talablari va nazorat standartlarida oʻz aksini topadi. Mustaqillikning asosiy xususiyati barcha tegishli ma'lumotlar va qarashlarni adolatli ko'rib chiqqandan so'ng, rahbarlar yoki nomaqbul tashqi tomonlar yoki manfaatlarning ortiqcha ta'sirisiz xolis, mustaqil fikr yuritish qobiliyatidir.

boshqaruv kengashida to'g'ri xolis fikr yuritishga qodir bo'lgan etarlicha katta miqdordagi malakali nodavlat a'zolar. Kuzatuv kengashi yoki auditorlar kengashi rasmiy ravishda boshqaruv kengashidan alohida bo'lsa, xolislik va mustaqillik hali ham kengash a'zolarini tegishli tanlash orqali ta'minlanishi kerak. [19](#_bookmark22)

1. Kengashning potentsial a'zolarini aniqlashda kengash nomzodlarning kengash a'zosi sifatida ishlash uchun malakali bo'lishini va o'z majburiyatlarini bajarish uchun zarur vaqt va kuch sarflashga qodir bo'lishini ta'minlashi kerak. Raqobat qiluvchi yoki bank bilan ish olib boruvchi kompaniyaning boshqaruv kengashi a’zosi yoki katta menejeri sifatida ishlash boshqaruv kengashining mustaqil qarorini buzishi va manfaatlar to‘qnashuvini keltirib chiqarishi mumkin. taxtalar.

## Kengashning o'z amaliyoti va tuzilishi 3-tamoyil

### Kengash o'z faoliyati uchun tegishli boshqaruv amaliyotlarini belgilashi va bunday amaliyotlarga rioya etilishini va doimiy takomillashtirish uchun vaqti-vaqti bilan ko'rib chiqilishini ta'minlash uchun vositalarga ega bo'lishi kerak.

1. Kengash o'z amaliyoti orqali ishonchli boshqaruv tamoyillarini namuna ko'rsatishi kerak. Ushbu amaliyotlar kengashga o'z vazifalarini yanada samarali bajarishga yordam beradi. Shu bilan birga, ular bank qanday korxona bo'lishni maqsad qilganligi haqida ichki va tashqi muhim signallarni yuboradilar.

### Kengashning tashkil etilishi va faoliyati

1. Kengash tashkiliy qoidalarni, nizomlarni yoki uning tashkiloti, huquqlari, mas'uliyati va kalitini belgilaydigan boshqa shunga o'xshash hujjatlarni saqlab turishi va vaqti-vaqti bilan yangilab turishi kerak. tadbirlar.
2. Kengash o'zini shunday tuzilishga ega bo'lishi kerak, jumladan, yig'ilishlarning hajmi, chastotasi va qo'mitalardan foydalanish nuqtai nazaridan, samaradorlikka, muammolarni etarlicha chuqur ko'rib chiqishga va ishonchli, tanqidiy muammo va muhokamalarga yordam beradigan tarzda. masalalar.
3. Kengash faoliyatini qo'llab-quvvatlash uchun kengashning umumiy boshqaruv kengashi va alohida a'zolarini muntazam ravishda baholab borishi yaxshi amaliyotdir. Kengash baholarini o'tkazishda tashqi fasilitatorlarning yordami jarayonning xolisligiga hissa qo'shishi mumkin. Kengash a'zosining faoliyati yoki halolligi to'g'risida jiddiy e'tirozlarga ega bo'lsa, kengash tegishli choralarni ko'rishi kerak. Alohida yoki ushbu baholashning bir qismi sifatida kengash vaqti-vaqti bilan o'z boshqaruv amaliyoti va protseduralarining samaradorligini ko'rib chiqishi, qayerda yaxshilanishlar zarur bo'lishi mumkinligini aniqlashi va zarur bo'lgan barcha choralarni ko'rishi kerak. o'zgarishlar.

19 Agar kompaniyaning sobiq ijrochi direktori kompaniya boshqaruvida ishlasa, boshqaruv kengashi bundan kelib chiqishi mumkin bo'lgan har qanday mumkin bo'lgan manfaatlar to'qnashuvini diqqat bilan ko'rib chiqishi kerak, ayniqsa, agar bu shaxs direktorlar kengashi raisi vazifasini bajarayotgan bo'lsa. boshqaruv kengashi yoki boshqarma qo'mitasi. Agar direktorlar kengashi ushbu shaxsning direktorlar kengashida ishlashini kompaniya manfaati uchun deb hisoblasa, mumkin bo'lgan manfaatlar to'qnashuvini yumshatish uchun tegishli jarayonlarni, masalan, kutish muddati va/yoki masalalarning tavsifini belgilash kerak. manfaatlar to'qnashuvidan qochish uchun shaxs o'zini rad qilishi kerak.

### Kafedraning roli

1. Kengashning to'g'ri ishlashida kengash raisi hal qiluvchi rol o'ynaydi. U kengashga rahbarlikni ta'minlaydi va kengashning samarali umumiy faoliyati, jumladan, kengash a'zolari bilan ishonch munosabatlarini saqlab turish uchun javobgardir. Kafedra ularni amalga oshirish uchun zarur tajriba, malaka va shaxsiy fazilatlarga ega bo'lishi kerak mas'uliyat.
2. Rais kengash qarorlari asosli va ma'lumotli asosda qabul qilinishini ta'minlashi kerak. U tanqidiy muhokamani rag'batlantirishi va rag'batlantirishi va qaror qabul qilish jarayonida o'zgacha fikrlar bildirilishi va muhokama qilinishini ta'minlashi kerak. jarayon.
3. Tegishli cheklar va muvozanatlarga erishish uchun, qonun hujjatlarida boshqacha tartib nazarda tutilgan hollar bundan mustasno, ko'payib borayotgan banklar boshqaruv raisining ijro etuvchi bo'lmagan shaxs bo'lishini talab qiladi. Agar bankda bunday ajralish bo'lmasa, ayniqsa, boshqaruv raisi va bosh direktor (bosh direktor) rollari bir shaxsga yuklangan bo'lsa, bankning bankka ta'sirini minimallashtirish uchun choralar ko'rishi muhimdir. bankning bunday vaziyatni cheklashlari va balanslari (masalan, boshqaruv kengashi a'zosi, katta mustaqil boshqaruv a'zosi yoki shunga o'xshash shaxsga ega bo'lish orqali pozitsiya).

### Kengash qo'mitalari

1. Samaradorlikni oshirish va muayyan sohalarga chuqurroq e'tibor qaratish uchun ko'plab yurisdiktsiyalarda kengashlar ma'lum ixtisoslashgan kengash qo'mitalari tuzadilar. Qo'mitalarning soni va tabiati ko'plab omillarga bog'liq, jumladan bank va uning boshqaruvi hajmi, bank faoliyatining tabiati va uning tavakkalchiligi. profil.
2. Har bir qo'mita o'z vakolati, doirasi va ish tartibini belgilab beruvchi nizom yoki boshqa hujjatga ega bo'lishi kerak. Oshkoralik va mas'uliyatni oshirish uchun kengash o'zi tashkil etgan qo'mitalar, ularning vakolatlari va tarkibini (shu jumladan mustaqil deb hisoblangan a'zolarni) oshkor qilishi kerak. Hokimiyatning ortiqcha kontsentratsiyasiga yo'l qo'ymaslik va yangi istiqbollarni ilgari surish uchun bunday qo'mitalar a'zolari va raisliklarini vaqti-vaqti bilan almashtirishni ko'rib chiqish foydali bo'lishi mumkin, agar bu ularning jamoaviy ko'nikmalari, tajribasi va samaradorligiga putur etkazmasa. qo'mitalar.
3. Qo'mitalar o'zlarining muhokamalari va qarorlari to'g'risida tegishli yozuvlarni (masalan, yig'ilish bayonnomalari yoki ko'rib chiqilgan masalalar va qabul qilingan qarorlarning qisqacha mazmuni) yuritishi kerak. Bunday yozuvlar qo'mitalarning o'z majburiyatlarini bajarishini hujjatlashtirishi va nazorat funktsiyalari uchun mas'ul shaxslar yoki nazoratchi tomonidan ularning samaradorligini baholashda yordam berishi kerak. qo'mitalar.

*Taftish komissiyasi*

1. Yirik banklar va xalqaro miqyosda faol banklar uchun audit komissiyasi yoki uning ekvivalenti talab qilinishi kerak. Taftish komissiyasi odatda moliyaviy hisobot jarayoni uchun javobgardir; bankning ichki va tashqi auditorlari ustidan nazoratni ta'minlash; ma'qullash yoki boshqaruv kengashiga yoki aktsiyadorlarga ularni tasdiqlash uchun tavsiya qilish, tayinlash, [20](#_bookmark23) kompensatsiya va ishdan bo'shatish ning tashqi auditorlar; ko'rib chiqish va tasdiqlash the audit qamrovi

20 Ba'zi yurisdiktsiyalarda tashqi auditorlar to'g'ridan-to'g'ri aktsiyadorlar tomonidan tayinlanadi, kengash faqat tavsiyalar beradi.

va chastotasi; asosiy audit hisobotlarini olish; [21](#_bookmark24) va yuqori rahbariyat tomonidan nazoratning zaif tomonlarini, siyosat, qonunlar va qoidalarga rioya qilmaslik va auditorlar tomonidan aniqlangan boshqa muammolarni bartaraf etish uchun o'z vaqtida zarur tuzatish choralarini ko'rishini ta'minlash. Bundan tashqari, taftish komissiyasi bank tomonidan hisob siyosati va amaliyotini o'rnatishni nazorat qilishi kerak.

1. Taftish komissiyasi etarli miqdordagi mustaqil bo'lmagan boshqaruv kengashi a'zolaridan iborat bo'lishi maqsadga muvofiqdir. Taftish komissiyasi tomonidan tashqi auditorlar saylanadigan yurisdiktsiyalarda tashqi auditorlarni tayinlash yoki ishdan bo'shatish faqat mustaqil, ijro etuvchi bo'lmagan taftish komissiyasi a'zolarining qarori bilan amalga oshirilishi foydalidir. Taftish komissiyasi hech bo'lmaganda so'nggi va tegishli tajribaga ega bo'lishi va moliyaviy hisobot, buxgalteriya hisobi va bank tashkilotining murakkabligi va bajarilishi kerak bo'lgan majburiyatlarga mos keladigan ko'nikma va ekspert bilimlarining jamoaviy muvozanatiga ega bo'lishi kerak. audit.

*Xavf qo'mitasi*

1. Shuningdek, ko‘pgina banklar, ayniqsa yirik banklar va xalqaro faol banklar uchun kengash darajasida risk qo‘mitasi yoki unga tenglashtirilgan komissiyaga ega bo‘lish maqsadga muvofiq bo‘lib, ular kengashga bankning joriy va kelajakdagi xatarlarga tolerantlik/ishtahasi va strategiyasi bo‘yicha maslahatlar berish hamda yuqori lavozimli xodimlarni nazorat qilish uchun javobgardir. boshqaruvning ushbu strategiyani amalga oshirishi. Bu kapital va likvidlikni boshqarish strategiyalarini, shuningdek, bankning kredit, bozor, operatsion, muvofiqlik, obro'-e'tibor va boshqa risklarni o'z ichiga olishi kerak. Xatarlar qo'mitasining samaradorligini oshirish uchun u bankning risklarni boshqarish funktsiyasi va CRO'dan rasmiy va norasmiy xabarlarni olishi kerak (6-tamoyilga qarang) va kerak bo'lganda, tashqi ekspert maslahatidan foydalanish imkoniyatiga ega bo'lishi kerak, xususan, taklif qilingan strategik masalalar bo'yicha. operatsiyalar, masalan, birlashish va sotib olishlar.

*Boshqa komissiyalar*

1. Banklar orasida tobora keng tarqalgan bo'lib qolgan boshqa ixtisoslashgan qo'mitalar qatorida quyidagi:

* *Kompensatsiya qo'mitasi* - kompensatsiya tizimining dizayni va ishlashini ko'rib chiqadi va kompensatsiya to'lashning bank madaniyatiga, uzoq muddatli biznes va risk strategiyasiga, ishlash va nazorat muhitiga (10 va 11 tamoyillarga qarang), shuningdek, har qanday qonunchilikka muvofiqligini va muvofiqligini ta'minlaydi. yoki normativ talablar.
* *Nomzodlar/inson resurslari/boshqaruv qo‘mitasi* – boshqaruv kengashiga yangi a’zolar va yuqori boshqaruv a’zolari uchun tavsiyalar beradi; boshqaruv kengashi va yuqori boshqaruv samaradorligini baholashda ishtirok etishi mumkin; bank xodimlari yoki inson resurslarini nazorat qilishda ishtirok etishi mumkin siyosatlar.
* *Etika/muvofiqlik qo'mitasi* - bankning to'g'ri qaror qabul qilish va qonunlar, me'yoriy hujjatlar va ichki qoidalarga rioya etilishini rag'batlantirish uchun tegishli vositalarga ega bo'lishini ta'minlashga e'tibor qaratadi; rioya etilishi ustidan nazoratni ta’minlaydi funktsiyasi.

1. Kengash ixtisoslashgan qoʻmitalar aʼzolarini malaka va tajribaning maqbul kombinatsiyasiga erishish maqsadida tayinlashi kerak, bu qoʻmitalarga tegishli masalalarni toʻliq tushunish, xolisona baholash va yangicha fikr yuritish imkonini beradi. Tartibda; ... uchun uchun erishish the kerak xolislik, a'zolik kerak bo'l tuzilgan ning boshqaruvchi bo'lmaganlar

21 Shuningdek, risklarni boshqarish va muvofiqlik hisobotlari, agar bankda bular uchun alohida boshqaruv qo‘mitalari mavjud bo‘lmasa. hududlar.

va imkon qadar, mustaqil a'zolarning ko'pchiligi. Mustaqil nomzodlar to'plami mavjud bo'lmagan hollarda qo'mita a'zolari xolislikni maksimal darajada oshirish uchun ko'nikma va tajribani aralashtirishga harakat qilishlari kerak. Ixtisoslashgan qo'mitalarning tarkibidan qat'i nazar, ochiq va o'z vaqtida muloqotni ta'minlash uchun mustaqil a'zolar o'rtasida ham, tegishli nazorat sohalari bilan ham alohida yig'ilishlarini muntazam ravishda o'tkazish foydali bo'lishi mumkin. Bundan tashqari, kengashning risk bilan bog'liq masalalarni ko'rib chiqishi bir nechta qo'mitalarda ishlaydigan a'zolar tomonidan kuchaytirilishi mumkin (a'zolarning vaqtini cheklashdan kelib chiqqan holda). Misol uchun, kompensatsiya qo'mitasida ishlaydigan a'zo, shu bilan birga risk yoki taftish qo'mitasida ham ishlayotgan bo'lsa, bu sohalarda xavflarni hisobga olish ko'proq baholanishi mumkin.

### Manfaatlar to'qnashuvi

1. Manfaatlar to'qnashuvi bankning turli faoliyati va rollari natijasida (masalan, bank firmaga kreditlar berganda, uning mulkiy savdo funktsiyasi ushbu firma tomonidan chiqarilgan qimmatli qog'ozlarni sotib oladi va sotadi) yoki bank yoki bank manfaatlari o'rtasida yuzaga kelishi mumkin. uning mijozlari va bank boshqaruvi a'zolari yoki yuqori darajali menejerlari (masalan, bank boshqaruv kengashi a'zolaridan biri moliyaviy manfaatdor bo'lgan korxona bilan biznes munosabatlariga kirishganda). Bank kengroq guruhga kirganda ham manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin. Misol uchun, agar bank guruhning bir qismi bo'lsa, bank, uning bosh kompaniyasi va/yoki boshqa sho''ba korxonalari o'rtasidagi hisobot chiziqlari va ma'lumotlar oqimi o'xshash manfaatlar to'qnashuvining (masalan, potentsial mulkiy, maxfiy yoki boshqa darajada nozik bo'lishi mumkin) paydo bo'lishiga olib kelishi mumkin. turli tashkilotlardan olingan ma'lumotlar). Kengash mumkin bo'lgan manfaatlar to'qnashuvlarini aniqlash bo'yicha siyosat ishlab chiqilishini va amalga oshirilishini va agar bu to'qnashuvlarning oldini olishning iloji bo'lmasa, tegishli tarzda boshqarilishini ta'minlashi kerak (milliy qonunchilik va nazorat standartlariga mos keladigan mustahkam korporativ siyosat doirasida munosabatlar yoki bitimlar o'tkazishga ruxsat berilganligi asosida).
2. Kengash rasmiy yozma manfaatlar to'qnashuvi siyosatiga va siyosatni amalga oshirish uchun ob'ektiv muvofiqlik jarayoniga ega bo'lishi kerak. Siyosat kerak o'z ichiga oladi:

* manfaatlar to'qnashuvi yoki to'qnashuvlar paydo bo'lishiga olib kelishi mumkin bo'lgan faoliyatdan maksimal darajada qochish majburiyati. qiziqish;
* a'zolar muayyan faoliyat bilan shug'ullanishdan oldin (masalan, boshqa kengashda xizmat qilish) kuzatilishi kerak bo'lgan ko'rib chiqish yoki tasdiqlash jarayoni, bu kabi faoliyat ziddiyatga olib kelmasligini ta'minlash uchun. qiziqish;
* a'zoning nizoga olib kelishi mumkin bo'lgan yoki allaqachon olib kelgan har qanday masalani oshkor qilish majburiyati qiziqish;
* a'zoning manfaatlar to'qnashuvi bo'lishi mumkin bo'lgan yoki a'zoning xolisligi yoki bank oldidagi majburiyatlarini to'g'ri bajarish qobiliyati boshqacha bo'lishi mumkin bo'lgan har qanday masala bo'yicha ovoz berishda betaraf bo'lish majburiyati. murosaga kelgan;
* aloqador tomonlar bilan kelishuv asosida amalga oshiriladigan bitimlar uchun adekvat tartib-qoidalar; va
* har qanday qoidabuzarliklarni boshqaruv kengashi hal qilish usuli siyosat.

1. Har qanday manfaatlar to‘qnashuvi siyosatiga kengash vazifasini bajarayotganda nizolar kelib chiqishi mumkin bo‘lgan misollarni kiritish yetakchi amaliyotdir. a'zosi.
2. Kengash manfaatlar to'qnashuvi va mumkin bo'lgan manfaatlar to'qnashuvi bo'yicha bank siyosatiga oid tegishli axborotni jamoatchilikka oshkor qilish va/yoki nazorat organlariga taqdim etilishini ta'minlashi kerak. Bunda bankning bunday siyosatga mos kelmaydigan muhim manfaatlar to'qnashuvini boshqarishga yondashuvi to'g'risidagi ma'lumotlar bo'lishi kerak; va ziddiyatlar

bankning boshqa sub'ektlar bilan bog'lanishi yoki operatsiyalari natijasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan guruh.

1. Agar bank davlatga tegishli bo'lsa va bank nazorati ostida bo'lsa, manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin. Agar bunday manfaatlar to'qnashuvi mavjud bo'lsa, boshqaruvni nazorat qilishda siyosiy aralashuvni minimallashtirishga harakat qilish uchun mulkchilik va bank nazorati funktsiyalarini to'liq ma'muriy ajratish kerak. bank.

### Nazorat qiluvchi aktsiyadorlar

1. Boshqaruv a'zolarini tayinlash vakolatiga ega bo'lgan nazorat paketi egalari mavjud bo'lsa, boshqaruv kengashi tegishli ehtiyotkorona munosabatda bo'lishi kerak. Bunday hollarda, boshqaruv kengashi a'zolari, ularni kim tayinlashidan qat'i nazar, bankning o'zi oldida mas'uliyatga ega ekanligini yodda tutish foydalidir. Nazorat paketi egasi tomonidan tayinlangan boshqaruv a'zolari mavjud bo'lgan hollarda, boshqaruv kengashi butun boshqaruv kengashi tomonidan majburiyatlarning tegishli tarzda bajarilishini ta'minlash uchun muayyan tartib-qoidalarni belgilash yoki davriy tekshiruvlar o'tkazishni xohlashi mumkin. a'zolari.

## Guruh tuzilmalari 4-tamoyil

### Guruh tuzilmasida bosh kompaniya boshqaruvi butun guruh bo'ylab adekvat korporativ boshqaruv va guruh va uning sub'ektlari tuzilmasi, biznesi va risklariga mos boshqaruv siyosati va mexanizmlari mavjudligini ta'minlash uchun umumiy javobgarlikka ega.

***Bosh kompaniya kengashi***

1. Korporativ boshqaruv bo'yicha o'z majburiyatlarini bajarishda bosh kompaniya boshqaruvi butun bank va uning sho'ba korxonalariga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan jiddiy risklar va muammolardan xabardor bo'lishi kerak. Shuning uchun u tartibga solinadigan sho''ba korxonaga nisbatan qo'llanilishi mumkin bo'lgan mustaqil huquqiy va boshqaruv mas'uliyatini hurmat qilgan holda sho''ba korxonalar ustidan tegishli nazoratni amalga oshirishi kerak. taxtalar.
2. Korporativ boshqaruv bo'yicha o'z majburiyatlarini bajarish uchun bosh kompaniya boshqaruvi kerak:

* sho'ba korxonalar ustidan samarali nazoratni amalga oshirishga yordam beradigan va guruh va uning sho'ba korxonalari duch keladigan turli xil risklarning tabiati, ko'lami va murakkabligini hisobga oladigan boshqaruv tuzilmasini yaratish. ochilgan;
* boshqaruv tuzilmasini davriy ravishda o'sish, murakkablik oshishi, geografik kengayish nuqtai nazaridan muvofiqligini ta'minlash uchun baholash; va boshqalar;
* barcha tegishli boshqaruv talablariga javob berish majburiyatini o'z ichiga olgan sho''ba korxonalari uchun guruh darajasida korporativ boshqaruv siyosatini tasdiqlash. talablar;
* har bir sho‘’ba korxona uchun ham guruh standartlariga, ham mahalliy boshqaruvga javob beradigan yetarli resurslar mavjudligini ta’minlash standartlar;
* sho'ba korxonalarning bir-biriga va bosh kompaniyaga bo'lgan roli va munosabatlarini tushunish; va
* har bir sho'ba korxonaning barcha amaldagi boshqaruv qoidalariga rioya qilishini nazorat qilish uchun tegishli vositalarga ega bo'lishi talablar.

### Tartibga solinadigan sho''ba korxonalari kengashi

1. Umuman olganda, tartibga solinadigan sho''ba bank boshqaruvi o'zining bosh kompaniyasi tomonidan qabul qilingan korporativ qadriyatlar va boshqaruv tamoyillariga rioya qilishi kerak. Bunda kengash sho‘ba korxona faoliyatining xususiyatini va qonunchilik talablarini hisobga olishi kerak. amal qiladi.
2. Bankning tartibga solinadigan sho'ba korxonasi boshqaruvi o'zining korporativ boshqaruv mas'uliyatini saqlab qolishi va belgilashi kerak, shuningdek, tartibga solinadigan sho''ba korxonani amaldagi qonunchilik yoki me'yoriy qoidalarni yoki prudensial qoidalarni buzmasligiga ishonch hosil qilish uchun guruh darajasidagi har qanday qarorlar yoki amaliyotlarni baholashi kerak. [22](#_bookmark26) Bankning tartibga solinadigan sho''ba korxonasi boshqaruvi, shuningdek, bunday qarorlar yoki amaliyotlar zararli emasligini ta'minlashi kerak. kimga:

* ning sog'lom va oqilona boshqaruvi sho'ba korxona;
* sho''ba korxonaning moliyaviy holati; yoki
* sho'ba korxonaning qonuniy manfaatlari manfaatdor tomonlar.

## Katta boshqaruv printsipi 5

### Boshqaruv rahbarligi ostida yuqori rahbariyat bank faoliyatining biznes strategiyasi, xavf-xatarlarga tolerantlik/ishtaha va bank tomonidan tasdiqlangan siyosatlarga muvofiqligini ta'minlashi kerak. taxta.

1. Yuqori rahbariyat bankning kundalik boshqaruvini nazorat qilish uchun mas'ul bo'lgan va javobgar bo'lishi kerak bo'lgan asosiy shaxslar guruhidan iborat. Ushbu shaxslar o'z nazorati ostidagi korxonalarni boshqarish uchun zarur tajriba, malaka va yaxlitlikka ega bo'lishi kerak, shuningdek, ushbu biznesdagi asosiy shaxslar ustidan tegishli nazoratga ega bo'lishi kerak. hududlar.
2. Yuqori rahbariyat shaxsiy xatti-harakatlari orqali (masalan, boshqaruv kengashi bilan birga “yuqorida ohang” o'rnatishga yordam berish orqali) o'zlari boshqarayotgan shaxslar ustidan tegishli nazoratni ta'minlash va bank faoliyatining ushbu talablarga muvofiqligini ta'minlash orqali bankning sog'lom korporativ boshqaruviga katta hissa qo'shadi. biznes strategiyasi, tavakkalchilikka chidamlilik/ishtaha va bank tomonidan tasdiqlangan siyosat taxta.
3. Yuqori rahbariyat xodimlarga vazifalarni yuklash uchun mas'uldir va hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlaydigan boshqaruv tuzilmasini yaratishi kerak. Yuqori rahbariyat o'zining bunday topshirilgan mas'uliyatning bajarilishini nazorat qilish majburiyatini va bank faoliyati uchun boshqaruv kengashi oldidagi yakuniy javobgarligini bilishi kerak.
4. Yuqori rahbariyat boshqaruv kengashi tomonidan berilgan ko'rsatmalarga muvofiq bank duchor bo'lgan moliyaviy va nomoliyaviy risklarni boshqarish uchun tegishli tizimlarni joriy qilishi kerak. Bunga 6-7-tamoyillarda batafsilroq muhokama qilinganidek, keng qamrovli va mustaqil risklarni boshqarish funktsiyasi va samarali ichki nazorat tizimi kiradi. quyida).

22 Ba'zi yurisdiktsiyalarda korporativ boshqaruv bo'yicha o'z majburiyatlarini mustaqil ravishda amalga oshirish uchun sho''ba korxona boshqaruvida sho''ba korxona masalalariga etarli vaqt ajratadigan malakali, mustaqil boshqaruvchi bo'lmagan a'zolarning etarli soni bo'lishi kutiladi.

## Risklarni boshqarish va ichki nazorat tamoyillari 6

### Banklar samarali ichki nazorat tizimiga va risklarni boshqarish funksiyasiga (jumladan, risklarni boshqarish bo'yicha bosh direktor yoki unga tenglashtirilgan shaxs) yetarli vakolat, maqom, mustaqillik, resurslar va kengashga kirish huquqiga ega bo'lishi kerak.

***Risklarni boshqarish vs. ichki nazorat*** [***23***](#_bookmark28)

1. Xatarlarni boshqarish odatda jarayonni o'z ichiga oladi dan:

* uchun asosiy xavflarni aniqlash bank;
* ushbu risklarni baholash va bankning xavf-xatarlarini o'lchash ular;
* xavf-xatarlarni kuzatish va doimiy ravishda tegishli kapital ehtiyojlarini aniqlash (ya'ni kapitalni rejalashtirish). asos; [24](#_bookmark29)
* muayyan xavflarni qabul qilish bo'yicha qarorlarni monitoring qilish va baholash, xavflarni kamaytirish choralari va xavf qarorlari boshqaruv kengashi tomonidan tasdiqlangan xavf-xatarlarga chidamlilik/ishtaha va xavf siyosatiga mos keladimi; va
* yuqori rahbariyatga va tegishli ravishda kengashga ushbu hujjatda ko'rsatilgan barcha masalalar bo'yicha hisobot berish paragraf.

1. Ichki nazorat boshqa narsalar qatori, har bir asosiy xavfning siyosat, jarayon yoki boshqa chora-tadbirlarga ega bo'lishini, shuningdek, bunday siyosat, jarayon yoki boshqa chora-tadbirlar qo'llanilishi va maqsadga muvofiq ishlashini ta'minlash uchun nazorat qilish uchun mo'ljallangan. Shunday qilib, ichki nazorat jarayonlarning yaxlitligi, muvofiqligi va samaradorligini ta'minlashga yordam beradi. Ichki nazorat moliyaviy va boshqaruv ma'lumotlarining ishonchli, o'z vaqtida va to'liq ekanligi hamda bank o'zining turli majburiyatlariga, shu jumladan amaldagi qonun va qoidalarga rioya qilishini ta'minlashga yordam beradi. [25](#_bookmark30) Shaxsning vakolatiga kirmaydigan harakatlarga yoki hatto firibgarlikka yo'l qo'ymaslik uchun ichki nazorat boshqaruvchilar va xodimlarning ixtiyoriga ham asosli tekshiruvlar o'tkazadi. Hatto juda kichik banklarda ham, masalan, asosiy boshqaruv qarorlari bir nechta shaxs tomonidan qabul qilinishi kerak ("to'rt ko'z printsipi"). Ichki nazorat tekshiruvi, shuningdek, tashkilotning kompaniya siyosati va protseduralariga, shuningdek, qonunchilik va me'yoriy hujjatlarga muvofiqligini aniqlashi kerak. siyosatlar.

### Bosh xavf xodimi yoki unga tenglashtirilgan

1. Yirik banklar va xalqaro miqyosda faol banklar va boshqalar, ularning risk profili va mahalliy boshqaruv talablariga qarab, risklarni boshqarish funktsiyasi va butun tashkilot bo'ylab institutning keng qamrovli risklarni boshqarish tizimi uchun alohida mas'ul bo'lgan mustaqil yuqori lavozimli rahbarga ega bo'lishi kerak. Bu ijrochi hisoblanadi

23 Ushbu hujjatda risklarni boshqarish va ichki nazorat alohida muhokama qilingan bo'lsa-da, ba'zi nazorat organlari yoki banklar risklarni boshqarish, ichki audit, muvofiqlik va hokazolarni o'z ichiga olishi uchun "ichki nazorat" dan soyabon atama sifatida foydalanishlari mumkin. Bu ikki atama aslida bir-biri bilan chambarchas bog'liq va risklarni boshqarish va ichki nazorat o'rtasidagi chegara amalda har birining maqsadlariga erishishdan ko'ra kamroq ahamiyatga ega.

24 Bank kapitalini rejalashtirish jarayonini loyihalash va amalga oshirish, birinchi navbatda, bosh moliya direktori (CFO), g'aznachilik funktsiyasi yoki bank ichidagi boshqa tashkilotlarning mas'uliyati bo'lishi mumkin bo'lsa-da, risklarni boshqarish funktsiyasi aniq tushuntirish va monitoring qilish imkoniyatiga ega bo'lishi kerak. bank kapitali va likvidlik pozitsiyasi va strategiyasining doimiy asosi.

25 Qarang: *Bank tashkilotlarida ichki nazorat tizimlari uchun asos* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 1998 yil sentyabr, www.bis.org/publ/bcbs40.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs40.htm)

odatda CRO deb ataladi. Ba'zi banklarda CRO funktsiyasini bajaradigan, lekin boshqa unvonga ega bo'lgan xodim bo'lishi mumkinligi sababli, ushbu yo'riqnomada CROga havola ekvivalent lavozimlarni o'z ichiga olishi uchun mo'ljallangan. Nomi qanday bo'lishidan qat'iy nazar, hech bo'lmaganda yirik banklarda, CRO roli boshqa ijroiya funktsiyalari va biznes yo'nalishidagi mas'uliyatlardan farq qilishi kerak va umuman olganda, "ikki tomonlama shapka" bo'lmasligi kerak (ya'ni, bosh operatsion direktor, moliya direktori, bosh auditor yoki boshqa Yuqori boshqaruv ham xizmat qilmasligi kerak CRO). [26](#_bookmark31)

1. Rasmiy hisobot yo'nalishlari banklar bo'ylab farq qilishi mumkin, ammo bu hisobot yo'nalishlaridan qat'i nazar, CRO mustaqilligi muhim ahamiyatga ega. CRO bosh direktorga yoki boshqa yuqori boshqaruvga hisobot berishi mumkin bo'lsa-da, CRO ham hisobot berishi va boshqaruv kengashi va uning xavf qo'mitasiga to'g'ridan-to'g'ri kirish huquqiga ega bo'lishi kerak. Shuningdek, CRO har qanday operatsion faoliyat yo'nalishlari yoki daromad keltiruvchi funktsiyalarga nisbatan hech qanday boshqaruv yoki moliyaviy javobgarlikka ega bo'lmasligi kerak. CRO va kengash o'rtasidagi o'zaro hamkorlik muntazam ravishda amalga oshirilishi va tegishli tarzda hujjatlashtirilishi kerak. Ijro etuvchi bo'lmagan kengash a'zolari - yuqori rahbariyat yo'qligida - doimiy ravishda yig'ilish huquqiga ega bo'lishi kerak. CRO.
2. CRO tashkilot ichida etarli darajada maqomga, vakolatga va yuqori lavozimga ega bo'lishi kerak. Bu odatda CRO ning bankning tavakkalchilikka ta'sir etuvchi qarorlarga ta'sir qilish qobiliyatida namoyon bo'ladi. Shunday qilib, davriy hisobot berishdan tashqari, CRO asosiy xavf masalalari bo'yicha kengash va boshqa yuqori boshqaruv bilan hamkorlik qilish va CRO o'z qarorini shakllantirish uchun zarur deb hisoblagan ma'lumotlardan foydalanish imkoniyatiga ega bo'lishi kerak. Bunday o'zaro ta'sirlar CRO'larni buzmasligi kerak mustaqillik.
3. Agar CRO biron-bir sababga ko'ra o'z lavozimidan chetlatilgan bo'lsa, bu kengashning oldindan roziligi bilan amalga oshirilishi va odatda ommaga oshkor etilishi kerak. Bank, shuningdek, o'z tarkibidan bunday olib tashlash sabablarini muhokama qilishi kerak nazoratchi.

### Xatarlarni boshqarish funktsiyasining mas'uliyat doirasi, maqomi va mustaqilligi

1. Xatarlarni boshqarish funktsiyasi xavflarni aniqlash, o'lchash, monitoring qilish, nazorat qilish yoki kamaytirish va hisobot berish uchun javobgardir. Bu bank uchun, balansdagi va balansdan tashqari hamda guruh miqyosida, portfel va biznes yo'nalishidagi barcha risklarni o'z ichiga olishi va tavakkalchiliklar qay darajada bir-biriga mos kelishini hisobga olishi kerak (masalan, bozor va kredit o'rtasidagi chegaralar). tavakkalchilik va kredit va operatsion risk o'rtasidagi tobora xiralashgan). Bu bankdagi risklarning umumiy darajasini boshqaruv kengashi tomonidan o'rnatilgan risklarga chidamlilik/ishtaha bilan solishtirishni o'z ichiga olishi kerak.
2. Korxona miqyosida ham, sho‘’ba korxonalari va biznes yo‘nalishlari doirasida ham risklarni boshqarish funktsiyasi bankda yetarli darajada maqomga ega bo‘lishi kerakki, tavakkalchilik menejerlari tomonidan qo‘yilgan masalalar kengash, yuqori rahbariyat va boshqaruv tomonidan zarur e’tiborga ega bo‘lishi kerak. biznes yo'nalishlari. Bankning biznes qarorlari odatda ko'plab mulohazalar natijasidir. Xatarlarni boshqarish funktsiyasini to'g'ri joylashtirish va qo'llab-quvvatlash orqali bank risk-menejerlarning fikrlari ushbu fikrlarning muhim qismi bo'lishini ta'minlashga yordam beradi.
3. Risk menejerlari alohida biznes bo'linmalari bilan yaqindan hamkorlik qilishlari va ba'zi hollarda ikki tomonlama hisobot yo'nalishlariga ega bo'lishlari odatiy hol bo'lmasa-da, risklarni boshqarish funktsiyasi shunday bo'lishi kerak. yetarlicha mustaqil ning the biznes birliklar kimning tadbirlar va ekspozitsiyalar bu sharhlar.

26 Bunday “ikki tomonlama shlyapa” yuzaga kelganda (masalan, resurs cheklovlari bir-biriga mos keladigan majburiyatlarni talab qilishi mumkin bo'lgan kichikroq muassasalarda), bu rollar mos bo'lishi kerak - masalan, CRO ma'lum bir xavf sohasi uchun etakchi mas'uliyatga ega bo'lishi mumkin - va bank ichidagi cheklar va balanslarni zaiflashtirmang.

Bunday mustaqillik samarali risklarni boshqarish funktsiyasining muhim tarkibiy qismi bo'lsa-da, risk menejerlari biznes yo'nalishlaridan - jug'rofiy yoki boshqa jihatdan - ular biznesni tushuna olmasligi yoki kerakli ma'lumotlardan foydalana olmaydigan darajada ajratilmasligi ham muhimdir. Bundan tashqari, risklarni boshqarish funktsiyasi bank uchun jiddiy xavf tug'dirishi mumkin bo'lgan barcha biznes yo'nalishlariga kirish huquqiga ega bo'lishi kerak. Xatarlarni boshqarish funktsiyasi biznes yo'nalishlari va yuqori rahbariyat oldidagi har qanday javobgarlikdan qat'i nazar, uning yakuniy mas'uliyati taxta.

### Resurslar

1. Bank rejalashtirish va byudjetlashtirish jarayonlari orqali risklarni boshqarish funksiyasi riskni baholash, shu jumladan xodimlar, axborot texnologiyalari tizimlari va tizimlarini ishlab chiqish resurslaridan foydalanish, ichki axborotni qo‘llab-quvvatlash va ulardan foydalanish imkoniyatini ta’minlash uchun zarur bo‘lgan yetarli resurslarga (son va sifat jihatidan) ega bo‘lishini ta’minlashi kerak. . Ushbu jarayonlar, shuningdek, aniq ko'rib chiqilishi va ichki audit va muvofiqlik funktsiyalari uchun etarli resurslarni ta'minlashi kerak. CRO va risklarni boshqarish bo'yicha xodimlarning kompensatsiyasi va boshqa imtiyozlari (masalan, lavozimga ko'tarilish imkoniyatlari) malakali xodimlarni jalb qilish va ushlab turish uchun etarli bo'lishi kerak.

### Malakalar

1. Risklarni boshqarish bo'yicha xodimlar etarli tajriba va malakaga ega bo'lishi kerak, shu jumladan bozor va mahsulot bilimi, shuningdek, xavf fanlarini o'zlashtirishi kerak. [27](#_bookmark32) Xodimlar bank faoliyatidan kelib chiqadigan tavakkalchilikning barcha jihatlari bo'yicha biznes yo'nalishlariga qarshi chiqish qobiliyatiga va tayyorligiga ega bo'lishi kerak. tadbirlar.

## 7-tamoyil

### Xatarlar doimiy ravishda firma miqyosida va individual asosda aniqlanishi va monitoring qilinishi kerak, shuningdek, bankning risklarni boshqarish va ichki nazorat infratuzilmalarining takomillashtirilganligi bankning risk profilidagi har qanday o'zgarishlarga (shu jumladan uning o'sishiga) va tashqi risklarga mos kelishi kerak. xavf manzarasi.

***Risk metodologiyasi va faoliyati***

1. Xavflarni tahlil qilish ham miqdoriy, ham sifat elementlarini o'z ichiga olishi kerak. Risklarni o'lchash risklarni boshqarishning asosiy tarkibiy qismi bo'lsa-da, risklarni boshqarish bo'yicha boshqa tadbirlar hisobiga xavflarni o'lchash yoki modellashtirishga haddan tashqari e'tibor real ta'sirlarni to'g'ri aks ettirmaydigan xavflarni baholashga haddan tashqari ishonishga va xavflarni bartaraf etish va kamaytirish bo'yicha etarli choralar ko'rilmasligiga olib kelishi mumkin. . Risklarni boshqarish funktsiyasi bankning ichki risk o'lchovlari bog'liqliklar va korrelyatsiyalar bo'yicha haddan tashqari optimistik taxminlarga asoslanmagan bir qator stsenariylarni qamrab olishi va daromadlilik va bankning tashqi operatsion muhitiga nisbatan tavakkalchilikning firma miqyosida sifatli ko'rinishini o'z ichiga olishini ta'minlashi kerak. Yuqori boshqaruv va, kabi tegishli, the taxta kerak ko'rib chiqish va ma'qullash stsenariylar bu bor

27 Ba'zi firmalar mansab o'sishi talabi sifatida xodimlarni rotatsion asosda biznes yo'nalishida ham, risklarni boshqarishda ham xizmat qilishlarini rag'batlantirish yoki talab qilishni to'g'ri amaliyot deb bilishgan. Ushbu yondashuv bir qator afzalliklarga ega bo'lishi mumkin, jumladan, biznes yo'nalishlari va boshqa funktsiyalar bilan bog'lanish uchun bankda risklarni boshqarish maqomini berish, risklar bo'yicha firma miqyosidagi muloqotni rivojlantirish va biznes yo'nalishlari risklarni boshqarishning muhimligini tushunishlarini va risk menejerlari biznesni qanday tushunishlarini ta'minlash. liniyalari ishlaydi.

bank tavakkalchiligini tahlil qilishda foydalaniladi va bankning risk modellarida mavjud bo'lgan taxminlar va mumkin bo'lgan kamchiliklardan xabardor bo'lishi kerak.

1. Banklar riskni aniqlash va baholash, strategik yoki operativ qarorlar qabul qilish hamda kapitalning etarliligini aniqlash uchun ma’lum ichki va tashqi ma’lumotlardan foydalanar ekan, boshqaruv kengashi tavakkal qilishda tayanadigan ma’lumotlarning sifati, to‘liqligi va to‘g‘riligiga alohida e’tibor berishi kerak. qarorlar.
2. Miqdoriy va sifat tahlilining bir qismi sifatida bank turli xil noqulay vaziyatlarda yuzaga kelishi mumkin bo'lgan xavflarni yaxshiroq tushunish uchun istiqbolli stress testlari va stsenariy tahlillaridan foydalanishi kerak. [28](#_bookmark33) Bular bankning risklarni boshqarish jarayonining asosiy elementlari bo'lishi kerak va natijalar tegishli biznes yo'nalishlari va bank ichidagi jismoniy shaxslarga etkazilishi va tegishli e'tiborga olinishi kerak. Xatarlarni boshqarishga istiqbolli yondashuv mavjud risklarning doimiy monitoringini, shuningdek, yangi yoki paydo bo'layotgan xavflarni aniqlashni o'z ichiga olishi kerak. xavflar.
3. Ushbu istiqbolli vositalarga qo'shimcha ravishda, banklar xavflarni boshqarish jarayonining to'g'riligi va samaradorligini baholashga va zarur tuzatishlarni kiritishga yordam berish uchun xatarlarni baholashga (ya'ni, orqaga tekshirish) nisbatan haqiqatdan keyin haqiqiy ko'rsatkichlarni muntazam ravishda ko'rib chiqishlari kerak.
4. Xatarlarni boshqarish funktsiyasi yuqori boshqaruv va biznes yo'nalishi menejerlarining xavflarni tashqi baholashga haddan tashqari tayanmasdan, tanqidiy ravishda aniqlash va baholashda muhimligini oshirishi kerak. Tashqi kredit reytinglari yoki tashqaridan sotib olingan risk modellari kabi tashqi baholashlar tavakkalchilikni yanada toʻliqroq baholashda qoʻllanma sifatida foydali boʻlishi mumkin boʻlsa-da, xavfni baholash uchun yakuniy javobgarlik faqat bank zimmasiga yuklanadi. Masalan, sotib olingan kredit yoki bozor tavakkalchiligi modelida bank modelni tasdiqlash uchun zarur choralarni ko'rishi va riskni to'g'ri va har tomonlama ushlash va tahlil qilish uchun uni bankning individual sharoitlariga moslashtirishi kerak. Qanday bo'lmasin, banklar har qanday o'ziga xos risk metodologiyasiga haddan tashqari ishonishdan qochishlari kerak model.
5. Sho'ba banklarda ham xuddi shunday yondashuv zarur. [29](#_bookmark34) Sho'ba korxona boshqaruvi va rahbariyati sho'ba korxonada samarali risklarni boshqarish jarayonlari uchun mas'ul bo'lib qoladi. Bosh kompaniyalar strategik, guruh miqyosida risklarni boshqarishi va korporativ risk siyosatini belgilashi kerak bo'lsa-da, sho''ba korxonalar rahbariyati va boshqaruv kengashi ularni mahalliy yoki mintaqaviy qabul qilish va mahalliy risklarni baholash uchun tegishli hissaga ega bo'lishi kerak. Agar guruhdagi risklarni boshqarish tizimlari va jarayonlari belgilab qo'yilgan bo'lsa, sho''ba korxona boshqaruvi sho'ba korxona faoliyatining xususiyatini hisobga olgan holda, ushbu tizimlar va jarayonlarning muvofiqligini baholash va ta'minlash uchun yordamchi kengash nazorati bilan javobgardir. Bundan tashqari, sho''ba korxonalar portfelining adekvat stress-testi nafaqat sho''ba korxonalarning iqtisodiy va operatsion muhitiga, balki bosh kompaniyaga potentsial stressning oqibatlari (masalan, likvidlik, kredit, obro'-e'tibor xavfi va boshqalar) asosida amalga oshirilishi kerak. Ba'zi hollarda bunday baholashlar qo'shma bosh ofis va yordamchi guruhlar orqali amalga oshirilishi mumkin. Mahalliy boshqaruv va nazorat funktsiyalari uchun mas'ul shaxslar mahalliy darajada xavflarni oqilona boshqarish uchun javobgardirlar. Bosh kompaniyalar sho''ba korxonaga tegishli vositalar va vakolatlar taqdim etilishini va sho'ba korxona o'z rahbari oldida qanday hisobot majburiyatlari borligini tushunishini ta'minlashi kerak. ofis.

28 Qarang *: “Stress Testing Practices and Nazorat tamoyillari”* , Bank nazorati bo‘yicha Bazel qo‘mitasi, 2009 yil may, [www.bis.org/publ/bcbs155.htm.](http://www.bis.org/publ/bcbs155.htm)

29 Shu bilan birga, milliy qonunlar bo'lishi mumkinki, agar bu sho'ba korxonalar guruhga yaxshi integratsiyalashgan bo'lsa va bir qator old shartlar bajarilsa, sho''ba korxonalarni ayrim nazorat talablaridan mustaqil ravishda ozod qilishi mumkin. Ushbu bandda ko'rsatilgan mulohazalar bunday istisno mavjud bo'lmagan hollarda qo'llaniladi.

1. Risklarni boshqarish funktsiyasi xavflarni aniqlash va o'lchashdan tashqari, ushbu ta'sirlarni boshqarishning mumkin bo'lgan usullarini baholashi kerak. Ba'zi hollarda risklarni boshqarish funktsiyasi ushbu xavfni kamaytirishga yoki ta'sirni cheklash uchun himoya qilishga yo'naltirishi mumkin. Boshqa hollarda, risklarni boshqarish funktsiyasi tavakkalchilik pozitsiyalari to'g'risida shunchaki hisobot berishi va ular bankning limitlar va nazorat doirasida qolishi uchun ushbu pozitsiyalarni kuzatishi mumkin. Xatarlarni boshqarish funktsiyasi mustaqil bo'lmagan taqdirda, har qanday yondashuv mos bo'lishi mumkin murosaga kelgan.
2. Bankning risklarni boshqarish va ichki nazoratining murakkabligi infratuzilmalar

- jumladan, yetarli darajada mustahkam axborot texnologiyalari infratuzilmasi - buxgalteriya balansi va daromadlarning o'sishi, bank biznesi yoki operatsion tuzilmasining murakkabligi oshishi, geografik kengayish, qo'shilish va sotib olish, yoki yangi mahsulotlarni joriy etish yoki biznes yo'nalishlari. Strategik biznesni rejalashtirish va bunday rejalarni davriy ko'rib chiqishda bunday o'zgarishlar qay darajada sodir bo'lganligi va ularning davom etishi ehtimoli hisobga olinishi kerak. oldinga.

1. Banklar yangi mahsulotlarni tasdiqlash jarayonlariga ega bo'lishi kerak. Bular yangi mahsulotlarning xatarlarini baholash, mavjud mahsulotlarga sezilarli o'zgarishlar, biznesning yangi yo'nalishlarini joriy etish va yangi bozorlarga kirishni o'z ichiga olishi kerak. Xatarlarni boshqarish funktsiyasi bunday jarayonlarning bir qismi sifatida risklar to'g'risida ma'lumot berishi kerak. Bu turli stsenariylar bo‘yicha risklarni to‘liq va ochiq baholashni, shuningdek, bankning risklarni boshqarish va ichki nazorat organlarining bog‘liq risklarni samarali boshqarish qobiliyatidagi yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan kamchiliklarni baholashni o‘z ichiga olishi kerak. Shu munosabat bilan, bankning yangi mahsulotini tasdiqlash jarayonida bankning risklarni boshqarish, qonunchilik va me'yoriy hujjatlarga rioya qilish, axborot texnologiyalari, biznes yo'nalishi va ichki nazorat funktsiyalari tegishli risklarni boshqarish uchun zarur bo'lgan tegishli vositalar va tajribaga ega bo'lish darajasini hisobga olishi kerak. Agar xavflarni boshqarishning tegishli jarayonlari hali mavjud bo'lmasa, yangi mahsulotni taklif qilish tizimlar va risklarni boshqarish tegishli faoliyatni amalga oshirish imkoniyatiga ega bo'lgunga qadar kechiktirilishi kerak. Dastlabki prognozlarga nisbatan xavf va samaradorlikni baholash va biznesga muvofiq risklarni boshqarish usullarini moslashtirish jarayoni ham bo'lishi kerak. yetiladi.
2. Birlashish va sotib olish bank uchun risklarni boshqarishda alohida muammolarni keltirib chiqarishi mumkin. Xususan, qo‘shilishdan so‘ng yuzaga keladigan risklarni yoki bankning strategik maqsadlariga yoki xavf-xatarlarga tolerantlik/ishtahaga zid bo‘lgan faoliyatni aniqlab bo‘lmaydigan yetarli darajada ekspertiza o‘tkazish natijasida risklar paydo bo‘lishi mumkin. Shuning uchun risklarni boshqarish funktsiyasi qo'shilish va sotib olish natijasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan xatarlarni baholashda faol ishtirok etishi va o'z natijalarini bevosita boshqaruv kengashiga va/yoki tegishli ixtisoslashgan tashkilotga hisobot berishi kerak. qo'mita.
3. Risklarni boshqarish funktsiyasi tavakkalchiliklarni aniqlash, o'lchash, monitoring qilish va hisobot berishda muhim rol o'ynasa, bankning boshqa bo'linmalari ham risklarni boshqarishda muhim rol o'ynaydi. Faoliyatidan kelib chiqadigan risklarni boshqarish uchun javobgar bo'lishi kerak bo'lgan biznes yo'nalishlariga qo'shimcha ravishda, bankning g'aznachilik va moliya funktsiyalari nafaqat moliyaviy nazoratni qo'llab-quvvatlash orqali, balki xavfning mustahkam ichki narxlarini qo'llash orqali firma miqyosida samarali risklarni boshqarishga yordam berishi kerak. banklar va xalqaro faol banklar. Korxonaning ichki mablag'lari qiymati uning faoliyati natijasida bank uchun yuzaga keladigan jiddiy xavflarni aks ettirishi kerak. Aks holda, yuqori xavfli faoliyatga ichki narxlarni belgilashdan ko'ra ko'proq sarmoya kiritilishi mumkin. xavfga qarab sozlangan.
4. Risklarni boshqarish funktsiyasi risklar bo'yicha asosiy etakchilik va muvofiqlashtiruvchi rolga ega bo'lsa-da, risklar bo'yicha operativ qarorlar qabul qilish va risklarni boshqarish uchun operatsion javobgarlik boshqaruvga tegishli bo'lib, pirovardida bankning boshqa xodimlariga ham taalluqlidir. Bankning risklarni boshqarish tizimi xodimlar va tashkilotning mas'uliyati bo'yicha aniq va shaffof bo'lishi kerak. xavf.

## 8-tamoyil

### tashkilot bo'ylab ham, boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyatga hisobot berish orqali ham risk haqida bank ichida mustahkam ichki aloqani talab qiladi .

1. Sog'lom korporativ boshqaruv, boshqa narsalar qatori, yuqori rahbariyat va xodimlardan xavf muammolarini aniqlash uchun ichki audit yoki risklarni boshqarish funktsiyalariga tayanishdan farqli ravishda ularni aniqlashga da'vat qilinadigan madaniyatdan dalolat beradi. Bu umid nafaqat bank siyosati va protseduralari orqali, balki boshqaruv kengashi va yuqori lavozimli rahbar tomonidan o'rnatilgan "yuqorida ohang" orqali ham etkaziladi. boshqaruv.
2. Bankning tavakkalchilik darajasi va strategiyasi butun bank bo'ylab yetarlicha tez-tez e'lon qilinishi kerak. Tashkilot bo'ylab gorizontal va vertikal ravishda boshqaruv zanjiri bo'ylab samarali aloqa xavfsiz va ishonchli bank faoliyatini ta'minlaydigan samarali qarorlar qabul qilishni osonlashtiradi va xavfning kuchayishiga olib kelishi mumkin bo'lgan qarorlarning oldini olishga yordam beradi. ekspozitsiyalar.
3. Ma'lumotlar boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyatga o'z vaqtida, to'liq, tushunarli va to'g'ri etkazilishi kerak, shunda ular asosli qarorlar qabul qilish uchun tayyor bo'lishi kerak. Bu, ayniqsa, bank moliyaviy yoki boshqa qiyinchiliklarga duch kelganda va tezkor, muhim qarorlar qabul qilishi kerak bo'lganda juda muhimdir. Kengash va yuqori rahbariyat to'liq bo'lmagan yoki noto'g'ri ma'lumotlarga ega bo'lsa, ularning qarorlari xavflarni kamaytirish o'rniga ularni kuchaytirishi mumkin. Kengash qabul qiladigan yoki olishi kerak bo'lgan ma'lumotlarning miqdori va sifatini davriy ko'rib chiqishni yo'lga qo'yishga kengash tomonidan jiddiy e'tibor qaratishi kerak.
4. Kengash va yuqori rahbariyat yetarli darajada xabardor bo'lishini ta'minlash uchun rahbariyat va nazorat funktsiyalari uchun mas'ul shaxslar aniq va "filtrlanmagan" (ya'ni, potentsial yomon yangiliklarni yashirmaydigan) ma'lumotlarni etkazish va juda ko'p begona ma'lumotlarni tarqatmaslik o'rtasida muvozanatni saqlashlari kerak. axborotning katta hajmiga aylanadi samarasiz.
5. Kengashga tavakkalchilik to'g'risida hisobot berish kompaniyaning umumiy va individual portfelini va boshqa risklarni qisqa va mazmunli tarzda etkazishni ta'minlash uchun ehtiyotkorlik bilan loyihalashni talab qiladi. Hisobot risklarni va stress testlari yoki stsenariy tahlillari natijalarini to'g'ri ko'rsatishi kerak va, masalan, bankning joriy va istiqbolli ta'sirlari (ayniqsa, stressli stsenariylar ostida), xavf / daromad munosabatlari, xavfga chidamlilik / ishtaha va boshqalarning ishonchli muhokamasiga sabab bo'lishi kerak. . Bank risklarini ichki o'lchash va baholashdan tashqari, hisobot bankning joriy yoki kelajakdagi riskiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan bozor sharoitlari va tendentsiyalarini aniqlash uchun tashqi muhit to'g'risidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak. profil.
6. Xavf haqida hisobot berish tizimlari dinamik, keng qamrovli va aniq bo'lishi va bir qator asosiy taxminlarga asoslangan bo'lishi kerak. Xavflarni monitoring qilish va hisobot berish nafaqat bo'lingan darajada (jumladan, muhim deb hisoblanishi mumkin bo'lgan sho''ba korxonalarida yashovchi tavakkalchilik) amalga oshirilishi kerak, balki tavakkalchilikning firma miqyosida yoki konsolidatsiyalangan rasmini olish uchun yuqoriga jamlangan bo'lishi kerak. Xavf haqida hisobot berish tizimlari xavflarni baholashdagi har qanday kamchiliklar yoki cheklovlar, shuningdek, har qanday muhim o'rnatilgan taxminlar (masalan, xavfga bog'liqlik yoki korrelyatsiyalar bilan bog'liq) haqida aniq bo'lishi kerak. Ushbu tizimlar nafaqat ma'lumotlarni jamlashi kerak uchun ta'minlash a firma miqyosida, integratsiyalashgan nuqtai nazar yoqilgan xavf (geografik jihatdan va tomonidan xavf

turi), balki muhim bo'lish potentsialiga ega bo'lgan va keyingi tahlilga loyiq bo'lishi mumkin bo'lgan yuzaga keladigan xavflarni ham ta'kidlash kerak.

1. Shu munosabat bilan tashkiliy "silos" [30](#_bookmark35) ma'lumotni bank bo'ylab samarali almashishni anglatishi mumkin va qarorlar bankning qolgan qismidan ajratilgan holda qabul qilinishiga olib kelishi mumkin. [31](#_bookmark36) Axborot almashishda silos tuzilmalari tomonidan yuzaga keladigan to'siqlarni bartaraf etish kengash va yuqori rahbariyatdan ko'proq muloqotni rag'batlantirish maqsadida o'rnatilgan amaliyotlarni ko'rib chiqish yoki qayta ko'rib chiqishni talab qilishi mumkin. Ba'zi firmalar xavflarni boshqarish bo'yicha qo'mitalarni yaratishni foydali deb topdilar - kengashning risk qo'mitasidan farqli o'laroq, ular butun firma bo'ylab (masalan, biznes yo'nalishlari va risklarni boshqarish funktsiyasidan) a'zolarni butun kompaniya bilan bog'liq muammolarni muhokama qilish uchun jalb qiladilar. xavflar.

## 9-tamoyil

### ichki audit funktsiyalari, tashqi auditorlar va ichki nazorat funktsiyalari tomonidan olib boriladigan ishlardan samarali foydalanishi kerak .

1. Kengash bir qator muhim maqsadlarga erishish uchun korporativ boshqaruv jarayoni uchun mustaqil, malakali va malakali ichki va tashqi auditorlar, shuningdek, boshqa ichki nazorat funktsiyalari (jumladan, muvofiqlik funktsiyalari) muhimligini tan olishi va tan olishi kerak. Yuqori rahbariyat, shuningdek, ushbu funktsiyalarning samaradorligining uzoq muddatli barqarorligi uchun muhimligini tan olishi kerak bank.
2. Kengash va yuqori rahbariyat ichki audit funktsiyasining [32](#_bookmark37) bank boshqaruvi, risklarni boshqarish va ichki nazorat tizimlari bilan bog'liq muammolarni aniqlash qobiliyatini oshirishi mumkin. tomonidan:

* ichki auditorlarni milliy va xalqaro professional standartlarga, masalan, ichki audit instituti tomonidan o'rnatilgan standartlarga rioya qilishga undash. Auditorlar;
* auditorlik xodimlarining biznes faoliyati va xavf-xatarlariga mutanosib bo'lgan ko'nikmalarga ega bo'lishini talab qiladi qattiq;
* ichki auditorning mustaqilligini rag'batlantirish, masalan, ichki audit hisobotlari kengashga taqdim etilishini ta'minlash va ichki auditor kengash yoki kengash auditiga bevosita kirish huquqini ta'minlash orqali qo'mita;
* audit va ichki nazorat jarayonlarining muhimligini tan olish va ularning ahamiyatini butun jarayon davomida e'lon qilish bank;
* yuqori rahbariyat tomonidan aniqlangan ichki audit muammolarini o'z vaqtida va samarali tuzatishni talab qilish; va
* risklarni boshqarish funksiyasi va muvofiqlik funksiyasi samaradorligini baholash uchun ichki auditorlarni jalb qilish, shu jumladan boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyatga risklar haqida hisobot berish sifati, shuningdek, boshqa asosiy nazorat funktsiyalari samaradorligi.

30 Tashkiliy siloslar biznes yo'nalishlari, yuridik shaxslar va/yoki geografik birliklarning bir-biridan ajratilgan holda yuritilishi, cheklangan ma'lumotlar almashishi va ba'zi hollarda siloslar bo'ylab raqobatlashishi bilan tavsiflanishi mumkin.

31 Ushbu kuzatuv 2008 yil mart oyida bo'lib o'tgan Katta nazoratchilar guruhining *so'nggi bozordagi turbulentlik davrida risklarni boshqarish amaliyotlari bo'yicha kuzatuvlar* to'g'risidagi hisobotida ta'kidlangan . Malumot uchun 5-sozlamaga qarang.

32 Qarang: *Banklarda ichki audit va nazoratchining auditorlar bilan munosabatlari* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2001 yil avgust, www.bis.org/publ/bcbs84.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs84.htm)

1. Boshqaruv va yuqori rahbariyat, agar qonunda boshqacha qoida nazarda tutilgan bo'lmasa, har bir yurisdiktsiyada amaldagi buxgalteriya hisobi standartlariga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tayyorlash va adolatli taqdim etish, shuningdek moliyaviy hisobot bilan bog'liq samarali ichki nazoratni o'rnatish uchun javobgardir. Kengash va yuqori rahbariyat tashqi auditorlarning samaradorligiga [33 hissa qo'shishi mumkin](#_bookmark39) , masalan, topshiriq xatlarida tashqi auditor amaldagi mahalliy va xalqaro kodekslar va professional standartlarga muvofiq bo'lishini kutish. amaliyot.
2. Ijro etuvchi bo'lmagan kengash a'zolari - yuqori rahbariyat yo'qligida - tashqi auditor va ichki audit va muvofiqlik funktsiyalari rahbarlari bilan muntazam ravishda uchrashish huquqiga ega bo'lishi kerak. Bu kengashning yuqori rahbariyat tomonidan boshqaruv siyosatini amalga oshirishini nazorat qilish qobiliyatini kuchaytirishi va bankning biznes strategiyalari va tavakkalchiliklari bank tomonidan belgilangan risk parametrlariga mos kelishini ta'minlashi mumkin. taxta.
3. Bank ishonchli nazorat funktsiyalarini, shu jumladan, qonunlarga, korporativ boshqaruv qoidalariga, me'yoriy hujjatlarga, kodekslar va siyosatlarga rioya etilishini muntazam ravishda kuzatib borishi va og'ishlar to'g'risida tegishli darajada xabar berilishini ta'minlaydigan samarali muvofiqlik funktsiyasini qo'llab-quvvatlashi kerak. rahbariyatga va jiddiy og'ishlar bo'lsa, kengashga. [34](#_bookmark40)
4. Yuqori rahbariyat kuchli ichki nazoratni qo'llab-quvvatlashi va ularning samaradorligini pasaytiradigan faoliyat va amaliyotlardan qochishi kerak. Muammoli faoliyat yoki amaliyotlarga misollar nizolar kelib chiqishi mumkin bo'lgan vazifalarni samarali taqsimlashni ta'minlamaslikni o'z ichiga oladi; asosiy biznes lavozimlarida ishlaydigan xodimlar ustidan samarali nazoratni amalga oshirmaslik (hatto "yulduzli" xodimlar); va daromad yoki daromadni yo'qotishdan qo'rqib, daromad keltiradigan yoki oqilona kutganlarga mos kelmaydigan daromad keltiradigan xodimlarni shubha ostiga qo'ymaslik (masalan, past xavfli, past marjali savdo faoliyati kutilmagan darajada yuqori daromad keltiradi). xodimlar.

## Kompensatsiya

1. Kompensatsiya tizimlari bank faoliyatiga va tavakkalchilikka hissa qo'shadi va shuning uchun bank boshqaruvi va risklarni boshqarishning asosiy komponentlari bo'lishi kerak. Biroq, amalda, kompensatsiya amaliyotini belgilashda risk har doim ham hisobga olinmagan, buning natijasida ba'zi uzoq muddatli risklar kompensatsiya rag'batlantirishlari, masalan, qisqa muddatli foydani oshirish uchun kuchaygan bo'lishi mumkin. Buni e'tirof etgan holda, FSB ularni amalga oshirishda yordam berish uchun 2009 yil aprel oyida FSB tamoyillarini va 2009 yil sentyabr oyida unga qo'shilgan FSB standartlarini chiqardi. Bundan tashqari, Qo'mita chiqardi ichida

33 Qarang: *Tashqi audit sifati va bank nazorati* , Bank nazorati bo‘yicha Bazel qo‘mitasi, 2008 yil dekabr, [www.bis.org/publ/bcbs146.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs146.htm) va *Bank nazoratchilari va banklarning tashqi auditorlari o‘rtasidagi munosabatlar* , Bank nazorati bo‘yicha Bazel qo‘mitasi, yanvar. 2002, [www.bis.org/publ/bcbs87.htm saytida mavjud.](http://www.bis.org/publ/bcbs87.htm)

34 Qarang: *Banklarda muvofiqlik va muvofiqlik funktsiyasi* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2005 yil aprel, www.bis.org/publ/bcbs113.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs113.htm) Ushbu maqolada ta'kidlanishicha, "muvofiqlik funktsiyasi" iborasi xodimlarning majburiyatlarini bajaradigan xodimlarni tavsiflash uchun ishlatiladi va ma'lum bir tashkiliy tuzilmani belgilash uchun mo'ljallanmagan. Ba'zi hollarda, banklarning muvofiqlik funktsiyalari faqat pul yuvishga qarshi muammolarni hal qilish uchun ishlab chiqilgan, bu Bazel qo'mitasi ko'rsatmalariga mos kelmaydi. Muvofiqlik funktsiyasi kengroq qamrovga ega bo'lishi va ushbu bandda va Bazel qo'mitasi yo'riqnomasida ko'rsatilgan sohalarga murojaat qilishi kerak.

*Kompensatsiya tamoyillari va standartlarini baholash metodologiyasi* to'g'risidagi hujjat . [35](#_bookmark41)

1. Banklar FSB tamoyillari va standartlarini yoki FSB tamoyillari va standartlariga mos keladigan amaldagi milliy qoidalarni to'liq amalga oshirishlari kerak. Quyidagi 10 va 11-tamoyillar FSB tamoyillarining korporativ boshqaruvga oid asosiy elementlarini aks ettirsa-da, banklar FSB tamoyillari va standartlariga to'liq rioya qilishlari kerak. FSB printsiplari va standartlari muhim moliyaviy institutlarga nisbatan qo'llanilishi uchun mo'ljallangan, ammo milliy yurisdiktsiyalar ham ularni kichikroq, unchalik murakkab bo'lmaganlarga mutanosib ravishda qo'llashi mumkin. muassasalar.

## 10-tamoyil

### Kengash kompensatsiya tizimining dizayni va ishlashini faol ravishda ko'rib chiqishi kerak va kompensatsiya tizimini uning maqsadga muvofiq ishlashini ta'minlash uchun nazorat qilishi va ko'rib chiqishi kerak.

1. Kengash butun bank uchun kompensatsiya tizimining umumiy dizayni va ishlashi uchun javobgardir. [36](#_bookmark42) Shunday qilib, kompensatsiya tizimini ishlab chiqish va ishlatishda eng faol ishtirok etuvchi boshqaruv kengashi a'zolari (masalan, kompensatsiya qo'mitasi a'zolari sifatida) kompensatsiyalar tartibi, rag'batlantirish va xavflar haqida jiddiy bilimga ega bo'lgan mustaqil, ijro etuvchi bo'lmagan a'zolar bo'lishi kerak. bunday tartiblardan kelib chiqishi mumkin. Kompensatsiya tavakkalchilik bilan mos kelishi kerakligi sababli (quyida 11-tamoyilda muhokama qilinganidek), firmaning risklarini o'lchash va boshqarish va turli xil kompensatsiya amaliyotlari firmaning risk profiliga qanday ta'sir qilishi mumkinligini tushunish ham muhimdir. Kengashning kompensatsiya qo'mitalari, shuningdek, FSB standartlarining "Boshqaruv" bo'limida ko'rsatilgan mezonlarga javob berishi kerak, shu jumladan kompensatsiyadan kelib chiqadigan rag'batlarni baholash uchun kengashning xavf qo'mitasi bilan yaqindan hamkorlik qilish va har yili kompensatsiya tekshiruvi o'tkazilishini ta'minlash. amalga oshirilgan.
2. Kengash kompensatsiya tizimini yaratishdan tashqari, kompensatsiya tizimining maqsadga muvofiq ishlashini ta'minlash uchun natijalarni kuzatishi va ko'rib chiqishi kerak. Misol uchun, kengash biznes yo'nalishidagi xavf-xatarga moslashtirilgan daromadning pasayishiga olib kelishini ta'minlashi kerak kompensatsiya.
3. Nazorat funktsiyasining kompensatsiyasi (masalan, CRO va risklarni boshqarish xodimlari) asosan ularning maqsadlariga erishishga asoslangan va ularning mustaqilligini buzmaydigan tarzda tuzilishi kerak (masalan, kompensatsiya biznes yo'nalishi bilan bog'liq bo'lmasligi kerak). daromad).

35 Qarang: *Kompensatsiya tamoyillari va standartlarini baholash metodologiyasi* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2010 yil yanvar, [www.bis.org/publ/bcbs166.htm.](http://www.bis.org/publ/bcbs166.htm) Ushbu hujjat alohida firmalarning kompensatsiya amaliyotlarini ko'rib chiqishda va ularning FSB tamoyillari va standartlariga muvofiqligini baholashda nazoratchilarga yo'l-yo'riq ko'rsatishga qaratilgan va banklarda to'g'ri kompensatsiya amaliyotlarini targ'ib qilishda samarali bo'lgan nazorat yondashuvlarini qo'llab-quvvatlashga intiladi va teng sharoitlarni qo'llab-quvvatlashga yordam beradi.

36 Boshqaruv bank uchun umumiy kompensatsiya tizimi uchun mas'ul bo'lsa-da, bu kengash yoki uning kompensatsiya qo'mitasi ko'p sonli alohida xodimlar uchun kompensatsiyalarni belgilash uchun javobgar ekanligini anglatmaydi. Shu bilan birga, kengash butun bank uchun kompensatsiya siyosatini ishlab chiqishi va chiqarishi, bonuslar jamg'armasini aniqlashi, yuqori boshqaruv va firmaning eng yuqori maosh oladigan nodavlat xodimlari uchun kompensatsiyalarni ko'rib chiqishi va tasdiqlashi kerak.

## 11-tamoyil

### Xodimning kompensatsiyasi ehtiyotkorlik bilan tavakkal qilish bilan samarali muvofiqlashtirilishi kerak: kompensatsiya xavfning barcha turlari uchun moslashtirilishi kerak; kompensatsiya natijalari xavf natijalari bilan nosimmetrik bo'lishi kerak; kompensatsiyalarni to'lash jadvallari xavflarning vaqt ufqiga sezgir bo'lishi kerak; naqd pul, o'z kapitali va boshqa kompensatsiya shakllarining aralashmasi riskga mos kelishi kerak tekislash.

1. Xodimlar uzoq muddatda tavakkalchilikni o'z zimmasiga olgan holda qisqa muddatli ekvivalent daromad olishlari mumkinligi sababli, bank o'zgaruvchan tovon to'lash xodimning xavf-xatarlarini hisobga olgan holda o'zgartirilishini ta'minlashi kerak. Bu xavf natijalarini aniqlash uchun etarli bo'lgan vaqt oralig'ida barcha xavf turlarini hisobga olishi kerak. Xavflarni tuzatishni aniqlashda xavfning miqdoriy o'lchovlari va insoniy mulohazasidan foydalanish maqsadga muvofiqdir. Firmalar bunday tuzatishlar kiritganda, barcha jiddiy xavflarni, jumladan, o'lchash qiyin bo'lgan xavflarni (masalan, obro'ga oid xavf) va potentsial jiddiy xavf natijalarini hisobga olish kerak.
2. Oldindan risklarni tuzatishga qo'shimcha ravishda, banklar kompensatsiyani ehtiyotkor tavakkal qilish bilan yaxshiroq muvofiqlashtirish uchun boshqa choralarni ko'rishlari kerak. Samarali kompensatsiya natijalarining o'ziga xos xususiyati shundaki, ular xavf-xatar natijalari bilan, ayniqsa bank yoki biznes yo'nalishi darajasida nosimmetrikdir. Ya'ni, bankning o'zgaruvchan tovon pulining hajmi ijobiy va salbiy ko'rsatkichlarga javoban o'zgarishi kerak. Agar bank yoki biznes yo'nalishi jiddiy zarar ko'rgan bo'lsa, o'zgaruvchan kompensatsiya kamaytirilishi yoki yo'q qilinishi kerak. yo'qotishlar.
3. Kompensatsiya ko'p yillik ufqdagi xavf natijalariga sezgir bo'lishi kerak. Bunga odatda tavakkalchilik oqibatlari amalga oshirilgunga qadar kompensatsiyani kechiktirish bo'yicha kelishuvlar orqali erishiladi va agar xodimlar keyingi yillarda bankning yomon ishlashiga olib keladigan ta'sirlarni yuzaga keltirsa, kompensatsiya kamaytirilishi yoki bekor qilinishi mumkin bo'lgan "malus" yoki "to'lov" deb ataladigan qoidalarni o'z ichiga olishi mumkin. yoki xodim ichki siyosat yoki qonuniy talablarga rioya qilmasa. "Oltin parashyut" qoidalariga ko'ra, ishdan bo'shatilgan rahbarlar yoki xodimlar ishlashidan qat'i nazar, katta to'lovlarni oladilar, odatda, to'g'ri kompensatsiya bilan mos kelmaydi. amaliyot.
4. Naqd pul, o'z kapitali va boshqa kompensatsiya shakllarining aralashmasi (masalan, optsionlar) tavakkalchilik darajasiga mos kelishi kerak va xodimlarning ishdagi pozitsiyasi va roliga qarab farq qilishi mumkin. bank.

## Murakkab yoki noaniq korporativ tuzilmalar Prinsip 12

### Boshqaruv va yuqori rahbariyat bankning operatsion tuzilmasini va u keltirib chiqaradigan risklarni (ya'ni “o'z tuzilmangizni biling”) bilishi va tushunishi kerak.

1. Ba'zi banklar yuridik, tartibga solish, fiskal yoki mahsulotni taklif qilish uchun bo'linmalar, filiallar, sho''ba korxonalar yoki boshqa yuridik shaxslar shaklida tuzilmalarni yaratadilar, bu esa tashkilotning murakkabligini sezilarli darajada oshirishi mumkin. Yuridik shaxslarning ko'pligi, xususan, bunday shaxslar o'rtasidagi o'zaro bog'liqlik va guruh ichidagi operatsiyalar butun tashkilotning xavf-xatarlarini aniqlash, nazorat qilish va boshqarishda qiyinchiliklarga olib kelishi mumkin. o'zi.
2. Boshqaruv va yuqori rahbariyat guruhning tuzilishi va tashkil etilishini, ya'ni uning turli bo'linmalari/tuzilmalarining maqsadlarini hamda sub'ektlar va bosh kompaniya o'rtasidagi rasmiy va norasmiy aloqalar va munosabatlarni tushunishi kerak. Bunga tushunish ham kiradi the qonuniy va operativ xavflar va cheklovlar ning the mashhur turlari ning ichki

guruh ta'sirlari va operatsiyalari hamda ular normal va noqulay sharoitlarda guruhning moliyalashtirilishi, kapitali va risk profiliga qanday ta'sir qilishi. Turli sub'ektlar o'rtasida va ular to'g'risida ma'lumot yaratish va almashishni osonlashtirish, butun guruhning risklarini boshqarish va guruh faoliyatini samarali nazorat qilish uchun asosli va samarali choralar va tizimlar mavjud bo'lishi kerak. Shu munosabat bilan, yuqori rahbariyat guruhning tashkiliy va operatsion tuzilmasi va guruh daromadlarining asosiy omillari to'g'risida kengashni xabardor qilishi kerak. xavflar.

1. Boshqaruvning yana bir muammosi banklar yuridik shaxs tuzilmasi bilan mos kelmaydigan biznes yoki mahsulot yo‘nalishini boshqarish tuzilmalarini tashkil qilganda yuzaga keladi. Bu juda keng tarqalgan amaliyot bo'lsa-da, u qo'shimcha murakkablikni keltirib chiqaradi. Ushbu matritsa tuzilmalarining muvofiqligini ta'minlashdan tashqari, boshqaruv kengashi yoki tegishli ravishda yuqori boshqaruv barcha mahsulotlar va ularning risklari alohida shaxs va butun guruh bo'ylab ushlanib, baholanishini ta'minlashi kerak. asos.
2. Kengash yangi tuzilmalarni tashkil etish bo'yicha siyosat va aniq strategiyalarni tasdiqlashi va bank tuzilishini, uning rivojlanishi va cheklovlarini to'g'ri yo'naltirishi va tushunishi kerak. Bundan tashqari, yuqori boshqaruv kengashi nazorati ostida, kerak:
   * keraksiz murakkab o'rnatishdan qoching tuzilmalar;
   * belgilangan mezonlar asosida yangi yuridik shaxslarning tashkil etilishini tasdiqlash va nazorat qilishning markazlashtirilgan jarayoniga ega bo‘lish, shu jumladan, har bir sub’ekt talablarini (masalan, tartibga solish, soliq, moliyaviy hisobot, boshqaruv) doimiy ravishda monitoring qilish va bajarish imkoniyatiga ega bo‘lishi;
   * bankning tuzilishi, shu jumladan turi, ustavi, mulkchilik tuzilmasi va har bir yuridik shaxs bo'yicha olib boriladigan tadbirkorlik faoliyati to'g'risida ma'lumotlarni tushunish va ishlab chiqarish imkoniyatiga ega bo'lish. shaxs;
   * yuridik shaxs tuzilmasining murakkabligi yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan xavflarni, shu jumladan boshqaruv shaffofligining yo‘qligi, o‘zaro bog‘langan va murakkab moliyalash tuzilmalari tomonidan joriy qilingan operatsion risklar, guruh ichidagi ta’sirlar, tuzoqqa tushgan garov va kontragent tavakkalchiligini tan olish; va
   * tuzilmaning yuqorida aytib o'tilgan risklari va yuridik shaxsga qo'yiladigan talablar guruhning risk profilini boshqarish qobiliyatiga qanday ta'sir qilishini baholash va normal va salbiy sharoitlarda moliyalashtirish va kapitalni joylashtirish holatlar.
3. Bank guruhining sog'lom boshqaruvini kuchaytirish maqsadida, alohida tashkilotlarning ichki auditlari guruh tuzilmasi tomonidan yuzaga keladigan xavflarni muntazam ravishda baholash bilan to'ldirilishi mumkin. Bankning umumiy tuzilmasi va alohida shaxslar faoliyatini baholaydigan, boshqaruv kengashi tomonidan ilgari tasdiqlangan strategiyaga muvofiqligini tasdiqlovchi va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tafovutlarni oshkor qiluvchi davriy hisobotlar audit va tavakkalchilik qo'mitalari, yuqori rahbariyat va bosh kompaniya kengashi uchun foydali bo'lishi mumkin. kompaniya.
4. Yuqori rahbariyat va kerak bo'lganda kengash o'z nazoratchisi bilan yangi tuzilmalarni yaratish bo'yicha siyosat va tartiblarni muhokama qilishlari va/yoki hisobot berishlari kerak. guruh.

## 13-tamoyil

### Agar bank maxsus maqsadli yoki tegishli tuzilmalar orqali yoki shaffoflikka to'sqinlik qiladigan yoki xalqaro bank standartlariga javob bermaydigan yurisdiktsiyalarda ishlayotgan bo'lsa, uning boshqaruvi va yuqori rahbariyati ushbu operatsiyalarning maqsadi, tuzilishi va noyob risklarini tushunishi kerak. Shuningdek, ular aniqlangan xavflarni kamaytirishga harakat qilishlari kerak (ya'ni. "tuzilmangizni tushuning").

1. Bank muayyan yurisdiksiyalarda (yoki ushbu yurisdiktsiyalarda faoliyat yurituvchi yuridik shaxslar yoki kontragentlar bilan) faoliyat yuritish yoki muayyan tuzilmalarni (masalan, maxsus maqsadlardagi transport vositalari yoki korporativ trastlar) tashkil etish uchun qonuniy maqsadlarga ega bo'lishi mumkin. Biroq, to'liq shaffof bo'lmagan yoki xalqaro bank standartlariga javob bermaydigan yurisdiktsiyalarda (masalan, prudensial nazorat, soliq, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish yoki terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohalarida) [37](#_bookmark44) yoki murakkab yoki shaffof bo'lmagan tuzilmalar orqali faoliyat yuritish mumkin. bank tashkiloti uchun moliyaviy, huquqiy, obro'-e'tibor va boshqa xavflarni yuzaga keltirishi; boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyatning tegishli biznes nazoratini amalga oshirish qobiliyatiga to'sqinlik qilishi mumkin; va samarali bank nazoratiga xalaqit berishi mumkin. Bank yuqorida tavsiflangan kabi taklif qilingan faoliyat va operatsiyalarni baholashi va tasdiqlashdan oldin samarali boshqaruv kengashi va/yoki boshqaruvni qanday amalga oshirishini diqqat bilan ko'rib chiqishi kerak. nazorat.
2. Yuqorida ko'rib chiqilgan risklardan tashqari, bank mijozlar nomidan ma'lum xizmatlarni ko'rsatayotganda yoki tuzilmalarni tashkil qilganda bilvosita tavakkalchilikka duchor bo'lishi mumkin. [38](#_bookmark45) Masalan, kompaniya yoki sheriklik tuzish agenti sifatida faoliyat yuritish, bir qator ishonchli xizmatlarni taqdim etish va mijozlar uchun murakkab tuzilgan moliyaviy operatsiyalarni ishlab chiqish. Ushbu faoliyat ko'pincha foydali bo'lib, mijozlarning qonuniy biznes maqsadlariga xizmat qilishi mumkin bo'lsa-da, ba'zi hollarda mijozlar noqonuniy yoki nomaqbul faoliyatni amalga oshirish uchun banklar tomonidan taqdim etilgan mahsulotlar va faoliyatlardan foydalanishlari mumkin. Bu, o'z navbatida, bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi bank uchun jiddiy huquqiy va obro'-e'tiborga oid xavflarni keltirib chiqarishi, uning asosiy faoliyatidan chetga chiqishiga olib kelishi va mijoz tomonidan guruh sifatida yuzaga keladigan xavflarni etarli darajada nazorat qilishni istisno qilishi mumkin. butun.
3. Yuqori rahbariyat va kerak bo'lganda kengash ushbu qiyinchiliklarga e'tibor berishlari va ularni oldini olish yoki yumshatish uchun tegishli choralarni ko'rishlari kerak. tomonidan:

* ushbu tuzilmalar yoki faoliyatni tasdiqlash va qo'llab-quvvatlashni tartibga soluvchi tegishli siyosat, protseduralar va strategiyalarni doimiy ravishda saqlash va ko'rib chiqish;
* tegishli asoslarsiz o'tkazilmasligi uchun bunday tuzilmalar va tadbirlarning belgilangan maqsadlariga muvofiqligini ta'minlash uchun vaqti-vaqti bilan monitoring qilish; va
* ushbu faoliyatdan kelib chiqadigan barcha jiddiy xavflarni aniqlash va boshqarish uchun tegishli tartiblarni o'rnatish. Moliyaviy, huquqiy va obro'ga oid risklarni to'g'ri aniqlash, baholash va boshqarish mumkin bo'lgandagina bank ushbu operatsiyalarni tasdiqlashi kerak.

1. Bundan tashqari, boshqaruv kengashining ko'rsatmalariga muvofiq, yuqori boshqaruv bankning tegishli siyosat va tartiblarga ega ekanligini ta'minlashi kerak. kimga:

* tashkilotning natijaviy operatsion tuzilmasi uchun oqibatlarini hisobga olgan holda bunday faoliyatni tasdiqlash jarayonlarini (masalan, amaldagi chegaralar, huquqiy yoki obro'ga oid xavflarni kamaytirish choralari va axborot talablari) belgilash;
* bunday faoliyatning maqsadini aniqlang va tushuning va ushbu tadbirlarning amalda bajarilishi ularning maqsadlariga mos kelishini ta'minlash maqsad;

37 Bunga offshor moliya markazlari va quruqlikdagi yurisdiktsiyalar kiradi, ularda shaffoflikning yo'qligi va kuchsiz qo'llash mexanizmlari shaffoflikni kuchaytiradi va samarali boshqaruvga to'sqinlik qiladi. nazorat qilish.

38 Qarang: *Banklar uchun mijozlarning tegishli tekshiruvi* , Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 2001 yil oktyabr, www.bis.org/publ/bcbs85.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs85.htm)

* Ushbu jarayonni auditorlar uchun shaffof qilish uchun ko'rib chiqish, ruxsat berish va risklarni boshqarish jarayonini hujjatlashtiring va nazoratchilar;
* muntazam ravishda muayyan yurisdiktsiyalarda yoki murakkab tuzilmalar orqali ishlashning davom etish zaruratini baholang. shaffoflik;
* ushbu faoliyat va ular bilan bog‘liq risklar to‘g‘risidagi ma’lumotlar bankning bosh ofisiga oson bo‘lishini hamda boshqaruv kengashi va kuzatuvchilarga tegishli tarzda ma’lum qilinishini ta’minlash; va
* ushbu faoliyat muntazam ravishda ichki va tashqi auditdan o'tkazilishini ta'minlash sharhlar.

1. Bosh kompaniyaning boshqaruvi tuzilmalar, ularning nazorati va faoliyatini, shuningdek, ularning muvofiqligini rasmiy tekshirishni o'tkazish uchun nazorat funktsiyasini (ichki audit, risklarni boshqarish yoki muvofiqlik kabi) talab qilish orqali yuqoridagi sa'y-harakatlarning samaradorligini oshirishi mumkin. boshqaruv kengashi tomonidan tasdiqlangan strategiya va u bo'yicha kengash va yuqori rahbariyatga hisobot topilmalar.
2. Kengash ushbu tuzilmalarni yaratish va qo'llab-quvvatlash bo'yicha qabul qilingan siyosat va strategiyalarni bank nazoratchisi bilan muhokama qilishga tayyor bo'lishi va kerak bo'lganda unga hisobot berishi kerak. tadbirlar.

## Oshkoralik va oshkoralik printsipi 14

### Bankning boshqaruvi uning aktsiyadorlari, omonatchilari, boshqa manfaatdor tomonlari va bozor ishtirokchilari uchun yetarli darajada shaffof bo‘lishi kerak.

1. Ishonchli va samarali korporativ boshqaruv uchun shaffoflik zarur. Amaldagi Qo'mitaning Bank shaffofligi bo'yicha yo'riqnomasida [39 ta'kidlanganidek](#_bookmark47) , aksiyadorlar, omonatchilar, boshqa manfaatdor tomonlar va bozor ishtirokchilari uchun yetarlicha shaffoflik mavjud bo'lmaganda boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyatni samarali monitoring qilish va to'g'ri javobgarlikka tortish qiyin. Shunday qilib, korporativ boshqaruv sohasidagi shaffoflikning maqsadi ushbu tomonlarni milliy qonunchilik va nazorat amaliyotiga mos ravishda, boshqaruv kengashi va yuqori rahbariyat faoliyatini boshqarishda samaradorligini baholash imkonini beradigan asosiy ma'lumotlarni taqdim etishdan iborat. bank.
2. Ro'yxatga kiritilmagan banklar, ayniqsa to'liq egalik qiladigan banklar uchun shaffoflik unchalik batafsil bo'lmasa-da, bu institutlar turli faoliyatlar, jumladan, ularning to'lov tizimlarida ishtirok etishi va to'lovlarni qabul qilish orqali ochiq banklar kabi moliyaviy tizimga xavf tug'dirishi mumkin. chakana savdo depozitlar.
3. Bank qo'mita tomonidan belgilangan korporativ boshqaruvning asosiy yo'nalishlarini qo'llab-quvvatlovchi tegishli va foydali ma'lumotlarni oshkor qilishi kerak (6-bandga qarang). Bunday oshkor qilish axborotning hajmi, murakkabligi, tuzilishi, iqtisodiy ahamiyati va xavf profiliga mutanosib bo'lishi kerak. bank.

39 Qarang: *Enhancing Bank Transparency* , Bank Nazorat bo'yicha Bazel qo'mitasi, 1998 yil sentyabr, www.bis.org/publ/bcbs41.htm [.](http://www.bis.org/publ/bcbs41.htm)

1. Umuman olganda, bank OECD 2004 tamoyillarining oshkoralik va shaffoflik bo'limini qo'llashi kerak. [40](#_bookmark49) Shunga ko'ra, oshkor qilish bankning maqsadlari, tashkiliy va boshqaruv tuzilmalari va siyosati (xususan, har qanday korporativ boshqaruv kodeksi yoki siyosatining mazmuni va uni amalga oshirish jarayoni) to'g'risidagi muhim ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak, lekin ular bilan cheklanmaslik kerak. egalik va ovoz berish huquqlari va aloqador tomonlar bilan operatsiyalar. Bank FSB tamoyillari va standartlariga muvofiq rag'batlantirish va kompensatsiya siyosatini tegishli ravishda oshkor qilishi kerak. kompensatsiya.
2. Bank, shuningdek, xavf-xatarlarga tolerantligi/ishtahasi bilan bog'liq asosiy fikrlarni (zaruriy maxfiylikni buzmagan holda), uni aniqlash jarayoni tavsifi va boshqaruv kengashining bunday jarayonda ishtirok etishi haqidagi ma'lumotlarni oshkor qilishi kerak. Murakkab yoki shaffof bo'lmagan tuzilmalarda ishtirok etganda, bank maqsadlari, strategiyalari, tuzilmalari, risklari va ularning atrofidagi nazoratga oid tegishli ma'lumotlarni oshkor qilishi kerak. tadbirlar.
3. Oshkora to'g'ri, tushunarli va tushunarli tarzda taqdim etilishi va aksiyadorlar, omonatchilar, boshqa manfaatdor tomonlar va bozor ishtirokchilari osonlik bilan maslahatlasha oladigan tarzda taqdim etilishi kerak. Bankning ochiq veb-saytida, yillik va davriy moliyaviy hisobotlarida yoki boshqa tegishli shakllarda o'z vaqtida oshkor etilishi maqsadga muvofiqdir. Amaldagi moliyaviy hisobot tizimiga qarab yillik korporativ boshqaruvga oid va keng qamrovli hisobot yillik hisobotning aniq identifikatsiya qilinadigan qismida bo'lishi yaxshi amaliyotdir. Muntazam hisobotlar o'rtasida yuzaga keladigan barcha muhim o'zgarishlar asossiz ravishda oshkor qilinishi kerak kechikish.

# ning roli nazoratchilar

1. Boshqaruv va yuqori rahbariyat birinchi navbatda bank boshqaruvi va faoliyati uchun javobgardir va aksiyadorlar buning uchun ularni javobgarlikka tortishlari kerak. Demak, nazorat organlarining asosiy roli banklarning yuqorida III bo'limda muhokama qilingan maqsadlarga mos keladigan tarzda yaxshi korporativ boshqaruvni qo'llashini ta'minlashdan iborat. Ushbu bo'limda korporativ bank faoliyatini baholashda nazoratchilarga yordam beradigan bir qancha tamoyillar keltirilgan boshqaruv.

### 1. Nazorat qiluvchilar banklarga korporativ ovozni kutish bo'yicha ko'rsatmalar berishi kerak boshqaruv.

133. Nazorat qiluvchi organlar banklardan korporativ boshqaruvning mustahkam strategiyalari, siyosatlari va tartiblariga ega bo'lishini talab qiluvchi ushbu hujjatda bayon etilgan tamoyillarga mos keladigan yo'riqnoma yoki qoidalarni o'rnatishga harakat qilishlari kerak. Bu, ayniqsa, korporativ boshqaruvga oid milliy qonunlar, qoidalar, kodekslar yoki listing talablari banklarning korporativ boshqaruvga oid noyob ehtiyojlarini qondirish uchun yetarli darajada mustahkam bo‘lmagan hollarda juda muhimdir. Tegishli hollarda nazorat organlari bank faoliyatiga taalluqli bo‘lgan sohadagi ilg‘or tajribalar va yuzaga kelayotgan risklarni almashishlari kerak amaliyotlar.

40 2004 yil OECD tamoyillarining V bo'limida shunday deyilgan: “Korporativ boshqaruv tizimi korporatsiyaga tegishli barcha muhim masalalar, shu jumladan moliyaviy masalalar bo'yicha o'z vaqtida va to'g'ri oshkor etilishini ta'minlashi kerak. vaziyat, ishlash, egalik qilish, va boshqaruv ning the kompaniyasi”. Qarang izoh 3 uchun ma'lumotnoma.

### Nazorat qiluvchilar bankning umumiy korporativ boshqaruv siyosati va amaliyotini har tomonlama baholashni muntazam ravishda amalga oshirishi hamda bank tomonidan tamoyillari.

1. Nazoratchilar bankning korporativ boshqaruv siyosati va amaliyotini baholash uchun nazorat jarayonlari va vositalariga ega bo‘lishi kerak. Bunday baholashlar joyida tekshirish va joylardan tashqari monitoring orqali amalga oshirilishi mumkin va bankning yuqori rahbariyati, boshqaruvi, ichki nazorat funktsiyalari va tashqi boshqaruvi uchun mas'ul shaxslar bilan muntazam muloqotni o'z ichiga olishi kerak. auditorlar.
2. Ayrim banklarni baholashda nazorat organlari banklar korporativ boshqaruvga bankning hajmi, murakkabligi, tuzilmasi, iqtisodiy ahamiyati va tavakkalchilik profiliga mutanosib bo'lgan turli yondashuvlarni qo'llashlari zarurligini hisobga olishlari kerak. Bundan tashqari, nazorat organlari o'z yurisdiktsiyalaridagi banklarning umumiy xususiyatlari va risklarini, shuningdek, tegishli milliy omillarni, masalan, qonunchilikni hisobga olishlari kerak. ramka.
3. Bank xavfsizligi va ishonchliligi ustidan nazorat nazoratining muhim elementi korporativ boshqaruv bankning risk profiliga qanday ta’sir qilishini tushunishdir. Nazoratchilar banklardan tegishli nazorat va balanslarni o'z ichiga olgan tashkiliy tuzilmalarni joriy etishlarini kutishlari kerak. Normativ ko'rsatmalar, jumladan, mas'uliyatni aniq taqsimlash, javobgarlik va shaffoflik.
4. Nazoratchilar kengash aʼzolari va yuqori rahbariyatning malakasi va halolligini baholash uchun zarur deb hisoblagan maʼlumotlarni olishlari kerak. To'g'ri va to'g'ri mezonlar quyidagilarni o'z ichiga olishi kerak, lekin ular bilan cheklanmasligi mumkin: (1) shaxsning ko'nikmalari va tajribasi bankning xavfsiz va ishonchli ishlashiga qo'shishi mumkin bo'lgan hissalar, shu jumladan umumiy boshqaruv ko'nikmalari va (2) jinoiy ishlarning har qanday yozuvi nazoratchining qaroriga ko'ra shaxsni bankda muhim lavozimlarni egallashga yaroqsiz holga keltiradigan faoliyat yoki salbiy tartibga solish qarorlari. Bundan tashqari, nazorat organlari banklardan kengash, yuqori boshqaruv va nazorat funktsiyalari o'z majburiyatlarini qanchalik yaxshi bajarayotganini ko'rib chiqish jarayonlarini talab qilishlari kerak. Nazoratchilarga doimiy nazorat doirasida alohida boshqaruv a'zolari, yuqori darajali menejerlar va nazorat funktsiyalari uchun mas'ul shaxslar bilan muntazam ravishda uchrashish tavsiya etiladi. jarayon.
5. Nazorat qiluvchilar bank boshqaruvi va yuqori rahbariyat tomonidan nazorat majburiyatlarini bajaradigan samarali mexanizmlar mavjudligini baholashlari kerak. Siyosat va jarayonlarga qo'shimcha ravishda, bunday mexanizmlar ichki audit, risklarni boshqarish va muvofiqlik kabi to'g'ri joylashtirilgan va xodimlar bilan jihozlangan nazorat funktsiyalarini o'z ichiga oladi. Shu munosabat bilan nazorat organlari bank boshqaruvi tomonidan ushbu funksiyalar ustidan nazoratni amalga oshirish samaradorligini baholashlari kerak. Bu kengashning nazorat funktsiyalari vakillari bilan qanchalik o'zaro munosabatda bo'lishini va ular bilan uchrashish darajasini baholashni o'z ichiga olishi mumkin. Nazoratchilar ichki audit funktsiyasi mustaqil, riskga asoslangan va samarali audit o'tkazishini ta'minlashi kerak. Bunga bankning nazorat funktsiyalari va umumiy ichki nazoratni davriy tekshiruvdan o'tkazish kiradi. Nazoratchilar sog'lom boshqaruvni ta'minlovchi ichki nazorat vositalarining etarliligini va ular qanchalik yaxshi bajarilayotganligini baholashlari kerak. amalga oshirildi.
6. Guruh tuzilmasi kontekstida korporativ boshqaruvni ko'rib chiqishda nazoratchilar bosh kompaniyaning ham, sho'ba korxonalarning ham korporativ boshqaruv mas'uliyatini hisobga olishlari kerak. Shu munosabat bilan uy va mezbon davlat nazorati masalalari ham bo'lishi mumkin paydo bo'ladi.

### Nazorat qiluvchilar bankning korporativ boshqaruv siyosati va amaliyotini muntazam baholashni ichki hisobotlar va prudensial hisobotlarni, shu jumladan, kerak bo'lganda, tashqi kabi uchinchi shaxslarning hisobotlarini kuzatish orqali to'ldirishlari kerak. auditorlar.

1. Nazorat qiluvchilar banklardan korporativ boshqaruv siyosati va amaliyotlari to'g'risida ma'lumot olishlari kerak. Ular muntazam ravishda va sezilarli o'zgarishlar yuz berganda yangilanishi kerak. Nazorat qiluvchilar so'ralayotgan ma'lumotlarning xususiyatini, xavf profili va ahamiyatini hisobga olgan holda tez-tez banklardan ma'lumotlarni to'plashlari va tahlil qilishlari kerak. bank.
2. Monitoring va baholash maqsadida nazoratchi vaqti-vaqti bilan bankning asosiy ichki hisobotlarini ko'rib chiqishi kerak. Banklar o'rtasida mazmunli taqqoslashlarni amalga oshirish uchun nazoratchi nazoratchi deb hisoblagan ma'lumotlar elementlarini qamrab oluvchi standartlashtirilgan nazorat hisoboti jarayonini ham talab qilishi mumkin. zarur.

### 4. Nazorat qiluvchilar bankdan korporativ boshqaruv siyosati va amaliyotidagi jiddiy kamchiliklarni bartaraf etish bo‘yicha samarali va o‘z vaqtida bartaraf etish choralarini ko‘rishlari hamda tegishli vositalarga ega bo‘lishi kerak. bu.

1. Nazorat qiluvchilar bankning korporativ boshqaruvidagi jiddiy kamchiliklarni bartaraf etish uchun bir qator vositalarga, shu jumladan tegishli tuzatish choralarini ko'rish vakolatiga ega bo'lishi kerak. Har qanday tuzatish chora-tadbirlari uchun vositani tanlash va muddatlar bank yoki tegishli moliyaviy tizimning xavfsizligi va mustahkamligiga ta'sir qiladigan xavf darajasiga mutanosib bo'lishi kerak. tizim(lar).
2. Nazoratchi bankdan tuzatish choralarini ko'rishni talab qilganda, nazoratchi bajarish uchun vaqt jadvalini belgilashi kerak. Agar bank aniqlangan kamchiliklarni yetarli darajada bartaraf etmasa yoki nazoratchilar qo'shimcha choralar ko'rgan bo'lsa, nazorat organlarida yanada qattiqroq yoki tezlashtirilgan tuzatish choralarini talab qilish uchun eskalatsiya tartib-qoidalari bo'lishi kerak. kafolatlangan.

### 5. Supervayzerlar korporativ boshqaruv siyosati va amaliyotlarini nazorat qilish bo'yicha boshqa yurisdiksiyalardagi boshqa tegishli nazoratchilar bilan hamkorlik qilishlari kerak . Hamkorlik vositalari o'zaro anglashuv memorandumini, nazorat kollejlari va davriy uchrashuvlarni o'z ichiga olishi mumkin. nazoratchilar. [41](#_bookmark50)

1. Tegishli davlat organlari, jumladan, bank nazorati organlari, markaziy banklar, depozitlarni sug‘urtalash agentliklari va boshqa tartibga soluvchi organlar o‘rtasida nafaqat korporativ boshqaruv bilan bog‘liq masalalarda, balki kengroq ma’noda ham hamkorlik va tegishli ma’lumot almashish ushbu organlarning o‘z faoliyatidagi samaradorligiga sezilarli hissa qo‘shishi mumkin. rollar. Hamkorlik korporativ boshqaruv masalalari muhokama qilinishi mumkin bo'lgan nazorat kollejlari va supervayzerlar o'rtasida davriy uchrashuvlar shaklida bo'lishi mumkin. Bunday aloqa nazorat organlariga bankning umumiy boshqaruvini va u duch keladigan risklarni baholashni yaxshilashga yordam beradi va boshqa organlarga kengroq moliyaviy tizim uchun xavflarni baholashga yordam beradi. Baham ko'rilgan ma'lumotlar nazorat maqsadlari uchun tegishli bo'lishi va qo'llash cheklovlari doirasida taqdim etilishi kerak. qonunlar. Maxsus tartibga solish, shunday kabi a memorandum ning tushunish, mumkin bo'l

41 *Banklarning chet el muassasalarini nazorat qilish tamoyillariga* qarang (shuningdek, Bazel konkordati deb ham ataladi), Bank nazorati bo'yicha Bazel qo'mitasi, 1983 yil may, [www.bis.org/publ/bcbsc312.htm](http://www.bis.org/publ/bcbsc312.htm) va Bazel qo'mitasining nazorat sohasidagi hamkorlik haqidagi keyingi hujjatlari va uy egasi nazorati.

nazoratchilar o'rtasida yoki nazoratchilar va boshqa organlar o'rtasida ma'lumot almashishni boshqarish uchun kafolatlangan.

# Ovozni qo'llab-quvvatlaydigan muhitni targ'ib qilish korporativ boshqaruv

1. Ushbu hujjatda ko'rib chiqilganidek, yaxshi korporativ boshqaruv uchun asosiy mas'uliyat kengashlar (nazorat funktsiyalari tomonidan qo'llab-quvvatlanadigan) va banklarning yuqori rahbariyatiga yuklanadi. Bundan tashqari, bank nazoratchilari bank korporativ boshqaruvi amaliyotini baholash va yo'riqnomalarni ishlab chiqishda muhim rol o'ynaydi. Bundan tashqari, yaxshi korporativ boshqaruvni rag'batlantirishi mumkin bo'lgan boshqa ko'plab (ularning ba'zilari ushbu hujjatda muhokama qilingan), shu jumladan:

* aktsiyadorlar - aktsiyadorning faol va xabardor harakatlari orqali huquqlar;
* omonatchilar va boshqa mijozlar - noto'g'ri ishlayotgan banklar bilan biznes yuritmaslik usul;
* tashqi auditorlar - yaxshi tashkil etilgan va malakali auditorlik kasbi, audit standartlari va kengashlar, yuqori rahbariyat va nazoratchilarga xabar berish orqali;
* bank sanoati assotsiatsiyalari - ixtiyoriy sanoat tamoyillari bilan bog'liq tashabbuslar va to'g'ri kelishish va nashr etish orqali. amaliyotlar;
* professional risklar bo'yicha maslahatchi firmalar va konsultatsiyalar - sog'lom korporativ boshqaruvni amalga oshirishda banklarga yordam berish orqali amaliyotlar;
* hukumatlar - qonunlar, me'yoriy-huquqiy hujjatlar, ijro va samarali sud tizimi orqali;
* kredit reyting agentliklari - korporativ boshqaruv amaliyotining bank riskiga ta'sirini ko'rib chiqish va baholash orqali. profil;
* qimmatli qog'ozlarni tartibga soluvchi organlar, fond birjalari va boshqa o'zini o'zi tartibga soluvchi tashkilotlar - oshkor qilish va listing talablari orqali; va
* xodimlar - noqonuniy, axloqiy bo'lmagan yoki shubhali amaliyotlar yoki boshqa korporativ boshqaruv bilan bog'liq qonuniy tashvishlarni etkazish orqali zaifliklar.

1. Yuqorida ta'kidlanganidek, korporativ boshqaruvni bir qator huquqiy masalalarni hal qilish orqali takomillashtirish mumkin, masalan kabi:

* aksiyadorlar, omonatchilar va boshqa manfaatdor shaxslarning huquqlarini himoya qilish va rag'batlantirish;
* korporativ boshqaruv rollarini aniqlashtirish jismlar;
* korporatsiyalarning korruptsiya va poraxo'rlikdan xoli muhitda ishlashini ta'minlash; va
* tegishli qonunlar, me'yoriy hujjatlar va boshqa hujjatlar orqali rahbarlar, xodimlar, omonatchilar va aktsiyadorlar manfaatlarini muvofiqlashtirishga ko'maklashish. chora-tadbirlar.

Bularning barchasi korporativ boshqaruv va tegishli nazorat tashabbuslarini qo'llab-quvvatlovchi sog'lom biznes va huquqiy muhitni targ'ib qilishga yordam beradi.

1. Ayrim mamlakatlar korporativ boshqaruvni takomillashtirishda alohida muammolarga duch kelishi mumkin. Samarali qonunchilik bazasi va nazorat jarayoni, mustaqil sud tizimi va samarali kapital bozorlari kabi rivojlangan iqtisodiyotlarda rivojlangan korporativ boshqaruvning asosiy asoslari va mexanizmlari ko'plab o'tish davridagi iqtisodiyotlarda zaif yoki etishmayotgan bo'lishi mumkin. Korporativ boshqaruv asoslari va mexanizmlarini takomillashtirish operatsion samaradorlikni oshirish, arzonroq xarajat evaziga moliyalashtirishdan kengroq foydalanish va obro‘-e’tiborni oshirish kabi imtiyozlar asosida amalga oshirilishi kerak. Bu yaxshilanishlar vaqt o'tishi bilan rivojlanib boradi, chunki mamlakatlar tartibga soluvchi talablarga minimal muvofiqlik darajasidan to'g'ri foydalanish majburiyatini oshirishgacha turli sur'atlarda harakat qiladilar. boshqaruv.

34 Korporativ faoliyatini takomillashtirish tamoyillari boshqaruv