

«УТВЕРЖДЕНО»
внеочередным общим собранием
акционеров
ОАКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
«3» сентября 2014 г. протокол АС-3/2014

ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ASIA ALLIANCE BANK»
(в новой редакции)

г.Ташкент – 2014г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения
2. Функции и обязанности ревизионной комиссии
3. Права и полномочия ревизионной комиссии
4. Порядок проведения проверок (ревизий)
5. Избрание и прекращение полномочий членов ревизионной комиссии
6. Заседания ревизионной комиссии
7. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение определяет статус и регламентирует работу ревизионной комиссии акционерно-коммерческого банка «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – Банк), порядок ее избрания, а также функциональные обязанности и полномочия.

1.2. Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О банках и банковской деятельности», а также иными нормативно-правовыми актами и уставом Банка.

1.3. Ревизионная комиссия является основным инструментом, доступным акционерам для контроля над финансовой деятельностью Банка. Ревизионная комиссия является органом Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка, его подразделений и служб, филиалов и представительств.

1.4. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством Республики Узбекистан, подзаконными актами органов государственного управления, уставом Банка, настоящим положением и другими документами Банка.

2. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе ревизионной комиссии, общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 5% голосующих акций Банка путем предварительного уведомления Совета.

2.2. При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам отчетного периода, определяемого уставом банка, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством;

- использует результаты независимой ежегодной аудиторской проверки и материалы службы внутреннего аудита. В случаях необходимости ревизионная комиссия может обратиться к первичным бухгалтерским документам;

- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета действующим нормативным документам;

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банка по вопросам их финансово – хозяйственной деятельности;

- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;

- проверку соблюдения Банком требований законодательных и нормативных актов о ценных бумагах и акционерных обществах;

- иные виды работ, в том числе по поручению общего собрания акционеров и Совета, отнесенные уставом Банка к компетенции ревизионной комиссии.

2.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Совета, Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме заключения, письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;

- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

- давать оценку уязвимости Банка перед рисками или другими обстоятельствами, способными повлиять на ее финансовое положение;

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам ее деятельности за год, а также в любое время по инициативе лиц в соответствии с законодательством, уставом Банка и настоящим положением;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

- своевременно рассматривать жалобы акционеров на действия органов управления и должностных лиц Банка и принимать по ним соответствующие решения;

- требовать созыва заседаний Совета, созыва внеочередного общего собрания в случаях, когда выявленные нарушения в финансовой, правовой деятельности или возникновение реальной угрозы интересам Банка требуют решения их органами управления Банка.

2.4. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны тщательным образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется общим собранием акционеров и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- проверять любую финансовую документацию Банка, включая документы комиссии по инвентаризации Банка, сравнивать указанные документы с данными первичного бухгалтерского учета;

- требовать и получать от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц необходимые для осуществления своей деятельности документы. Указанные документы и материалы предоставляются в ревизионную комиссию в течение двух рабочих дней после ее запроса;

- требовать созыва (единогласным решением) общего собрания акционеров в случаях, когда выявляются нарушения в финансовой и правовой деятельности или есть иная угроза интересам Банка;

- требовать созыва заседания Совета. Председатель Совета не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания Совета по ее требованию;

- присутствовать на заседаниях Совета по приглашению любого из его членов;

- ставить перед управляющими органами Банка, его подразделениями и службами вопрос об ответственности работников Банка включая должностных лиц, в случае нарушений ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

- иные права в соответствии с законодательством и уставом Банка.

3.2. Член ревизионной комиссии вправе:

- требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии;

- в письменном виде выразить свое несогласие с выводами ревизионной комиссии и довести его до сведения общего собрания акционеров Банка;

- присутствовать на общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания в пределах компетенции.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ)

4.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

4.2. Ревизионная комиссия представляет в Совет отчет со своими выводами по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности

Банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовом бухгалтерском балансе, не позднее, чем за 3 дня до даты проведения заседания Совета, на котором рассматривается отчет о предварительном утверждении годового отчета Банка.

4.3. Внеплановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по:

- решению общего собрания акционеров;
- решению Совета;
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 5 процентами голосующих акций Банка;
- инициативе самой ревизионной комиссии.

4.4. Решение о внеплановой проверке (ревизии) принимается на общем собрании акционеров простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. Ревизионная комиссия приступает к проверке (ревизии) после получения соответствующего протокола общего собрания акционеров.

4.5. Решение о внеплановой проверке (ревизии) принимается Советом большинством голосов его членов присутствующих на заседании, в случае заочного голосования (опросным путем) всеми членами Совета единогласно. Данное решение направляется на имя председателя ревизионной комиссии и подписывается всеми членами Совета, голосовавшими за его принятие.

4.6. Член ревизионной комиссии при выявлении нарушений направляет председателю ревизионной комиссии письменное описание выявленных нарушений, требующих решения ревизионной комиссии.

В течение 3 рабочих дней после получения требования председатель ревизионной комиссии обязан созвать заседание ревизионной комиссии.

При принятии ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) председатель ревизионной комиссии обязан организовать проверку (ревизию) и приступить к ее проведению.

4.7. Выдвижение требований о проведении внеплановой проверки (ревизии) акционерами Банка:

4.7.1. Акционеры - инициаторы проверки (ревизии) направляют в ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционеров;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

В случае если инициатива исходит от акционеров — юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его

уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

4.7.2. Требование инициаторов проведения проверки (ревизии) отправляется заказным письмом в адрес Банка на имя председателя ревизионной комиссии с уведомлением о вручении или сдается в канцелярию Банка.

Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдаче в канцелярию Банка.

4.7.3. В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования ревизионная комиссия должна принять решение о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения ревизии.

4.7.4. Отказ от проверки (ревизии) может быть дан ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций на дату предъявления требования;

- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров или не обладающие представительскими - полномочиями соответствующих акционеров;

- в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии);

- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и ревизионной комиссией утверждено заключение;

- в требовании указаны неполные сведения;

- требование не соответствует законодательству и нормативно-правовым актам Республики Узбекистан или уставу Банка.

4.8. При проведении проверок (ревизий) члены ревизионной комиссии обязаны изучить все имеющиеся и полученные документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

4.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- оценка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Данное заключение заслушивается на годовом общем собрании акционеров.

4.10. Инициаторы проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией

решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив ревизионную комиссию.

4.11. Ревизионная комиссия ежеквартально выносит на заседание Совета Банка заключение о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в Банке, а также соблюдении требований законодательства и внутренних документов Банка к совершению таких сделок.

5. ИЗБРАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Порядок внесения предложений о выдвижении кандидатов в ревизионную комиссию Банка, рассмотрения и принятия решения Советом по внесенным предложениям осуществляется в соответствии со статьями 63 и 65 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и уставом Банка.

5.2. Предложение по выдвижению кандидатов в ревизионную комиссию вносится в письменной форме, путем направления заказного письма в адрес Банка или сдается в канцелярию Банка. Дата внесения предложения определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в канцелярию Банка.

Предложение подписывается акционером или его доверенным лицом, если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

5.3. Ревизионная комиссия избирается в количестве 3 человек общим собранием акционеров сроком на один год, большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций Банка (простым большинством), принимающих участие в собрании. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета Банка, а также работать по трудовому договору (контракту) в Банке. Выборы ревизионной комиссии производятся раздельным голосованием, по каждой кандидатуре персонально. Одно и то же лицо не может избираться в состав ревизионной комиссии более трех раз подряд.

5.4. К членам Ревизионной комиссии Банка предъявляются следующие квалификационные требования:

- наличие высшего профессионального образования;
- опыт работы в области экономики, финансов и права не менее двух лет.

5.5. Ревизионная комиссия избирает председателя и секретаря из своего состава. Председатель и секретарь ревизионной комиссии избираются на заседании ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя и секретаря большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов ревизионной комиссии.

5.6. Член ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом ревизионную комиссию и Совет Банка за один месяц до прекращения своей работы в ревизионной комиссии. В этом случае общее собрание акционеров на ближайшем собрании осуществляет замену члена ревизионной комиссии.

5.7. В случае вхождения члена ревизионной комиссии в состав ликвидационной комиссии, избрания (назначения) в Совет или Правление, либо начала работы по трудовому договору (контракту) в Банке, данное лицо обязано прекратить осуществление своей деятельности в качестве члена ревизионной комиссии. При этом, общее собрание акционеров на ближайшем собрании осуществляет замену члена ревизионной комиссии.

5.8. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров, принимаемым большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, по следующим основаниям:

- неприятие участия в работе ревизионной комиссии более 3-х раз по неуважительным причинам;

- при проведении проверок члены (член) ревизионной комиссии ненадлежащим образом изучили все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой неверные заключения ревизионной комиссии Банка;

- невыполнение отдельными членами ревизионной комиссии или ревизионной комиссией в целом п. 2.3 настоящего положения;

- совершения иных действий (бездействия) членами ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

5.9. В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее половины числа, предусмотренного уставом Банка и настоящим положением, Совет обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии.

В случае досрочного прекращения полномочий ревизионной комиссии полномочия вновь избранных членов ревизионной комиссии действуют до момента избрания ревизионной комиссии следующим годовым общим собранием акционеров.

5.10. Если в повестку дня внеочередного общего собрания включен вопрос о досрочном прекращении полномочий всего состава в целом или ее отдельных членов, в повестку дня также должен быть включен вопрос об избрании нового состава ревизионной комиссии.

Вносить предложения по кандидатам в состав ревизионной комиссии могут акционеры, имеющие в соответствии с законодательством и уставом Банка право на выдвижение кандидатов в органы управления и контроля Банка.

6. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

6.2. Заседание ревизионной комиссии считается правомочным, если на нем присутствуют не менее двух третей ее членов. Все заседания ревизионной комиссии проводятся в очной форме.

6.3. Каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения, Совета и общего собрания акционеров.

6.4. Председатель ревизионной комиссии:

- созывает и проводит заседания;
- организует текущую работу ревизионной комиссии;
- представляет ее на заседаниях Совета, общего собрания акционеров;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

6.5. В случае отсутствия председателя его функции осуществляет один из членов ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

6.6. Секретарь ревизионной комиссии:

- организует ведение протоколов ее заседаний;
- доводит до адресатов акты и заключения ревизионной комиссии.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня регистрации Устава Банка в новой редакции со стороны Центрального Банка Республики Узбекистан.

7.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

«УТВЕРЖДЕНО»
очередным годовым общим
собранием акционеров
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
11 мая 2016 года Протокол №АС-1/2016

**Изменения и дополнения №1
в Положение «О ревизионной комиссии АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

1. Пункт 1.2. Положения изложить в следующей редакции:

«1.2. Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Кодексом корпоративного управления и «О банках и банковской деятельности», а также иными нормативно-правовыми актами и уставом Банка.»

2. Пункт 1.3 Положения изложить в следующей редакции:

«1.3.Ревизионная комиссия является основным инструментом, доступным акционерам для контроля над финансовой деятельностью Банка. Ревизионная комиссия является органом внутреннего контроля Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка, его подразделений и служб, филиалов и представительств.»

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Единственного акционера
АКБ "ASIA ALLIANCE BANK"
04 января 2019 года №АС-2/2019

Изменения и дополнения №2
в Положение «О Ревизионной комиссии АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

1. Наименование раздела 4 изложить в следующей редакции:

«4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ) И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ (КОМПЕНСАЦИИ ЗАТРАТ) ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ».

2. Раздел 4 дополнить пунктами 4.12 -4.13 в следующей редакции:

«4.12. Членам Ревизионной комиссии за осуществление их деятельности, выплачивается ежемесячное вознаграждение в размере 10 минимальных заработных плат. При этом, в случае изменения состава Ревизионной комиссии в течение месяца, выплата осуществляется каждому члену Ревизионной комиссии пропорционально отработанному периоду.

В целях начисления и выплаты вознаграждений принимается размер минимальной заработной платы, действующий на конец месяца, за который начисляется вознаграждение.

4.13. По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов Ревизионной комиссии в установленном законодательством порядке.»