

*Приложение №5  
к решению единственного акционера  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»*

УТВЕРЖДЕН  
Решением единственного акционера  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»  
от 27 февраля 2020 года  
№АС-01/2020

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ASIA ALLIANCE BANK»**

**в новой редакции**

Ташкент - 2020 год

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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.

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

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 и правового контроля за деятельностью Банка и его структурных подразделений.

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

## **II. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

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

6. 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 нормативных актов о ценных бумагах и акционерных обществах;

- иные виды работ, отнесенные уставом Банка к компетенции Ревизионной комиссии, в том числе по поручению общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 5% голосующих акций Банка путем предварительного уведомления Наблюдательного совета.

#### 7. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Наблюдательного 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 и банковскую 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 Наблюдательного 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.

8. 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.

### **III. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

9. 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 необходимых 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 Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания Наблюдательного совета по ее требованию;

- присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета по приглашению любого из его членов;

- ставить перед органами управления 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.

10. 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.

#### **IV. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ) И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ (КОМПЕНСАЦИЙ ЗАТРАТ) ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

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

12. Ревизионная комиссия представляет в Наблюдательный 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 Наблюдательного совета, на котором рассматривается отчет о предварительном утверждении годового отчета Банка.

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

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

14. 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.

15. Решение о внеплановой проверке (ревизии) принимается Наблюдательным советом большинством голосов его членов присутствующих на заседании, в случае заочного голосования (опросным путем) всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Данное решение направляется на имя председателя Ревизионной комиссии и подписывается всеми членами Наблюдательного совета, голосовавшими за его принятие.

16. 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.

17. Выдвижение требований о проведении внеплановой проверки (ревизии) акционером (акционерами) Банка, владеющим (владеющими в совокупности) не менее чем 5 процентами голосующих акций Банка:

1) Акционер(ы) - инициаторы проверки (ревизии) направляют в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера(ов);
- 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.

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.

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) 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.

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

19. 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 в обязательном порядке заслушивается на годовом общем собрании акционеров, а в случае внеплановой проверки также доводится до инициатора проверки.

20. 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.

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

22. Членам Ревизионной комиссии за осуществление их деятельности, выплачивается ежемесячное вознаграждение в размере 4 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ). 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 МРОТ, действующий на конец месяца, за который начисляется вознаграждение.

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

## **V. ИЗБРАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

24. Порядок внесения предложений о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию Банка, рассмотрения и принятия решения Наблюдательным 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.

25. 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.

26. 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 Наблюдательного 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.

27. 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.

28. 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.

29. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом ревизионную комиссию и Наблюдательный совет Банка за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Наблюдательный совет Банка инициирует созыв общего собрания акционеров для избрания нового члена Ревизионной комиссии.

30. Член Ревизионной комиссии, а также лицо, выдвигаемое для избрания в данный орган, не может входить в состав ликвидационной комиссии, Наблюдательного совета или Правления, либо работать по трудовому договору (контракту) в Банке.

31. Полномочия члена 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;

- ненадлежащим образом изучены все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой неверные заключения Ревизионной комиссии Банка;

- невыполнение п. 7 настоящего Положения;

- совершения иных действий (бездействия) повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

32. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится менее половины числа, предусмотренного уставом Банка и настоящим положением, Наблюдательный 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.

33. 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 или отдельных членов 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.

## **VI. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

34. 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.

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

36. 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, Наблюдательного совета и общего собрания акционеров.

37. Председатель Ревизионной комиссии:

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

38. В случае отсутствия председателя его функции осуществляет член Ревизионной комиссии, не являющийся ее секретарем.

39. Секретарь Ревизионной комиссии:

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

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

40. Настоящее Положение вступает в силу со дня регистрации устава Банка в новой редакции в Центральном Банке Республики Узбекистан.

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