«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»

Общим собранием акционеров
ОАКБ «Капиталбанк»
27 июня 2014 года
(протокол № 2/2014)

Председатель Совета банка

_____ Ф.Х. Отахонов

ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

Ташкент-2014

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 24 июня 2000 года № 472, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 5 июля 2000 года № 943 и другими актами законодательства, а также Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее – «банк»).

1.2. Положение определяет состав, функции, полномочия Ревизионной комиссии банка, порядок ее формирования, работы и взаимодействие с органами управления банка.

II. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия является органом банка, осуществляющим функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

2.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан и законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), другими актами законодательства, а также Уставом банка и иными локальными документами банка, относящимися к деятельности Ревизионной комиссии и ее членов.

III. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров. Голосование производится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии.

3.2. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается большинством голосов владельцев голосующих акций банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Акции, принадлежащие членам Совета банка или лицам, занимающим должности в органах управления банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

3.3. Количество членов Ревизионной комиссии определяется Уставом банка. Ревизионная комиссия избирается на срок один год с правом переизбрания ее членов по решению Общего собрания акционеров. При этом одно и то же лицо не может избираться в состав ревизионной комиссии одного и того же общества более трех раз подряд.

3.4. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета и Правления банка, занимать иные должности в органах управления банка, а также не могут работать по трудовому договору (контракту) в банке.

3.5. Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены Общим собранием акционеров.

IV. ФУНКЦИИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. 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), являющегося владельцем не менее чем 5 (пятью) процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления Совета банка.

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.

4.3. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет:

проверку достоверности финансовой информации, подготовленной в банке;

подготовку независимого заключения по общему финансовому положению банка и отчета по результатам работы Ревизионной комиссии для информирования перед акционерами банка на Общем собрании акционеров или до него;

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

проверку соблюдения в финансово-хозяйственной, производственной деятельности установленных нормативов, правил и т.д.;

анализ финансового положения банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления банка;

проверку своевременности и правильности внесения платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;

проверку правильности составления балансов банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;

анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета с существующими нормативными положениями, в случае необходимости с обращением к первичным бухгалтерским документам;

проверку правильности решений, принятых Советом банка или Правлением банка, их соответствия Уставу банка, положениям о Совете банка и Правлении банка, а также решениям Общего собрания акционеров;

анализ решений Общих собраний акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождении с законодательством и иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

V. ПРАВА РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

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

получать по письменному требованию от лиц, занимающих должности в органах управления банка документы о финансово-хозяйственной деятельности банка, необходимые для ее работы, в том числе протоколы заседания Правления банка;

материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы и материалы предоставляются Ревизионной комиссии в течение 3 (трех) дней после ее письменного запроса;

по письменному требованию созывать внеочередное Общее собрание акционеров и Совета банка в установленном Уставом банка порядке. Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии может быть принято в случаях, оговоренных действующим законодательством;

требовать личного объяснения от работников банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

ставить перед органами управления банка, его подразделениями, службами, филиалами и представительствами вопрос об ответственности работников банка, включая должностных лиц, в случае нарушений ими действующего законодательства и требований локальных актов банка.

VI. ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ЕЕ ЧЛЕНОВ

6.1. Основными обязанностями Ревизионной комиссии являются проверка достоверности финансовой информации, подготовленной в банке, подготовка независимого заключения по общему финансовому положению банка и отчета по результатам работы комиссии для отчитывания перед акционерами банка на общем собрании акционеров или до него.

6.2. 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 в соответствие с действующим законодательством.

6.3. Если в течение срока действия представляемых ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Совет банка за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии

6.4. Ревизионная комиссия обязана:

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

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

требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам банка или выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами;

использовать результаты независимой ежегодной аудиторской проверки и материалы службы внутреннего аудита.

6.5. Ревизионная комиссия представляет в Совет банка заключение по годовым отчетам и балансам в соответствии с правилами и порядками ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета. Без ее заключения Общее собрание акционеров не вправе утверждать баланс.

6.6. Члены ревизионной комиссии обязаны присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы его участников.

6.7. 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. Заключение, содержащее информацию, указанную в пункте 4.1. настоящего Положения, заслушивается на годовом Общем собрании акционеров.

VII. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. 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.

7.2. Заседание Ревизионной комиссии считается правомочным, если на нем присутствуют не менее 2 (двух) членов Ревизионной комиссии.

7.3. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии учреждаются 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 внимание и довести его до сведения Правления банка, Совета банка и Общего собрания акционеров.

7.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

Председатель Ревизионной комиссии:

созывает и проводит заседания;

организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Правления банка, Совета банка, Общего собрания акционеров;

подписывает документы, выходящие от ее имени.

Секретарь Ревизионной комиссии:

организует ведение протоколов ее заседаний;

доводит до адресатов акты и заключения Ревизионной комиссии;

подписывает документы, выходящие от ее имени.

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров.

8.2. Если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан или Устава банка отдельные пункты настоящего положения вступят с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее положение Ревизионная комиссия банка руководствуется законодательством Республики Узбекистан или Уставом банка.

Согласовано:

Председатель Правления	Олимов К.А.
Заместитель Председателя Правления	Юлдашев Б.Т.
Заместитель Председателя Правления	Воистинов К.А.
Заместитель Председателя Правления	Каримбаев Ш.К.
Главный бухгалтер	Скуйбида Е.Е.
Директор Департамента риск менеджмента	Нурутдинова М.Д.
И.о. директора Департамента юридической службы	Ахмедов Б.А.
Директор Департамента внутреннего аудита	Аллаёрова Д.Н.