

**«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»**

**Общим собранием акционеров  
АКБ «Капиталбанк»  
30 декабря 2019 года**

**(протокол № 4/2019)**

**Председатель Собрания**

**М.А. Абдусаматов**



**Положение о Ревизионной комиссии  
Акционерного коммерческого банка  
«Капиталбанк»  
(Новая редакция)**

**Ташкент – 2019**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (новая редакция), «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция) и другими актами законодательства, а также Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк»), Кодексом корпоративного управления банка и другими локальными актами АКБ «Капиталбанк».

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

## **II. ПРАВОВОЙ СТАТУС И КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА**

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

Проверка 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), являющегося владельцем не менее чем пятью процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления Наблюдательного 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.

Кроме того, Ревизионная комиссия банка ведет отдельный реестр сделок с аффилированными с банком лицами и ежеквартально выносит на заседание Наблюдательного совета банка заключение о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в банке, а также соблюдении требований законодательства и локальных актов банка к совершению таких сделок.

4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, Гражданским кодексом Республики Узбекистан и законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (в новой редакции), «О Центральном банке Республики Узбекистан» (в новой редакции), «О рынке ценных бумаг» (в новой редакции), «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**

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

6. 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 Наблюдательного совета банка или лицам, занимающим должности в органах управления банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

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

8. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета банка, занимать иные должности в органах управления банка, а также не могут работать по трудовому договору (контракту) в банке.

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

К членам Ревизионной комиссии банка предъявляются следующие квалификационные требования:

- наличие высшего профессионального образования, опыта работы в области экономики/ финансов/права не менее трех лет;
- наличие среднего профессионального образования, опыта работы в области экономики/ финансов/права не менее пяти лет.

10. Ежемесячное вознаграждение председателю Ревизионной комиссии устанавливается в размере суммы равной 10-кратной базовой расчетной величине, установленной в Республике Узбекистан.

Ежемесячное вознаграждение членам Ревизионной комиссии устанавливается в размере суммы равной 8-кратной базовой расчетной величине, установленной в Республике Узбекистан.

Выплата вознаграждения председателю и членам Ревизионной комиссии банка осуществляется за истекший месяц не позднее пятого числа следующего месяца.

В случае ввода в состав Ревизионной комиссии банка нового члена или выхода члена Ревизионной комиссии банка из состава Ревизионной комиссии банка размер вознаграждения исчисляется из расчета фактических календарных дней пребывания члена в составе Ревизионной комиссии банка.

При начислении вознаграждения председателю и членам Ревизионной комиссии банка используется величина базовой расчетной величины, действовавшей на дату начисления вознаграждения.

#### **IV. ФУНКЦИИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

11. 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), являющегося владельцем не менее чем 5 (пять) процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления Наблюдательного 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.

12. 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 банка 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 Наблюдательным советом банка или Правлением банка, их соответствия Уставу банка, положениям о Наблюдательном совете банка и Правлении банка, а также решениям Общего собрания акционеров;

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

в соответствии с Положением о внутреннем контроле АКБ «Капиталбанк», Ревизионная комиссия банка является постоянно действующим органом внутреннего контроля и несет ответственность за осуществление контроля над финансово-хозяйственной деятельностью банка и его обособленных подразделений.

## **V. ПРАВА РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

13. 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;

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 Наблюдательного совета банка в установленном Уставом банка порядке. Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров банка 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**

14. 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.

15. 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 соответствии с действующим законодательством.

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

17. Ревизионная комиссия обязана:

своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Наблюдательного 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 и банковской тайны, 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.

18. Ревизионная комиссия представляет в Общем собрании акционеров 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.

20. Ревизионная комиссия ежеквартально выносит на заседание Наблюдательного 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 11 настоящего Положения, заслушивается на годовом Общем собрании акционеров банка.

## **VII. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

21. 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.

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

23. 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, Наблюдательного совета банка и Общего собрания акционеров.

24. 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, Наблюдательного 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;

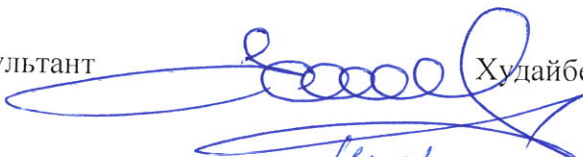
подписывает документы, выходящие от ее имени.

## **VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

**Разработано:**

Корпоративный консультант

 Худайберганов А.С.

**Согласовано:**

Директор Департамента  
по управлению рисками

 Кан Т.В.

И.о. Директора Департамента  
внутреннего аудита

 Кариев А.С.

Директор Департамента  
юридической службы

 Пачурин В.В.