

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
решением общего собрания  
акционеров  
АКИБ «Ипотека-банк»

(Протокол №24 от «23» июня 2017 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**  
**АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент-2017г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение основано на Законах Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Указа Президента Республики Узбекистан от 2 октября 1998 года УП-2084 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков», Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О корпоративном управлении в коммерческих банках» (регистрационный номер №943, 05.07.2000), Положения о внутреннем контроле, утвержденного протоколом общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-Банк» от 05.12.2016, №23, а также в соответствии с Уставом АКИБ «Ипотека-банк».

2. Настоящее Положение определяет правовой статус, состав, функции, полномочия и порядок работы Ревизионной комиссии (далее - Ревизионная комиссия) АКИБ «Ипотека- Банк» (далее - Банк).

## **2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

2.1. Ревизионная комиссия - выборный орган Банка, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, его структурных подразделений, филиалов и представительств.

2.2. В своей деятельности ревизионная комиссия применяется к законам Республики Узбекистан, законодательствам органов государственного управления, Устава банка, а также соблюдает другие документы Банка, связанные с деятельностью Ревизионной комиссии и ее членов.

2.3. Ревизионная комиссия независима от Правления и должностных лиц Банка и подотчетна перед Общим собранием акционеров.

2.4. По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии могут выплачиваться премии и (или) компенсации за исполнение ими своих обязанностей в качестве членов комиссии. Размер премий и компенсаций определяется решением общего собрания акционеров.

## **3. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

3.1. Кандидаты в члены Ревизионной комиссии выдвигаются в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».

3.2. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров. Голосование проводится отдельно по каждому кандидату в члены Ревизионной комиссии. Решение об избрании членов Ревизионной комиссии и досрочном прекращении их полномочий принимается на общем собрании акционеров простым большинством голосов акционеров.

3.3. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется Уставом Банка. Количество членов Ревизионной комиссии должно быть нечетным. Ревизионная комиссия избирается сроком на один год, срок членского состава комиссии может быть продлен по решению общего собрания акционеров. Одно и то же лицо не может быть избрано в ревизионную комиссию более трех раз подряд.

3.4. Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

3.5. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно быть членами Наблюдательного совета и Правления Банка, а также работать в Банке по трудовому договору.

3.6. На первом заседании ревизионной комиссии один из ее членов избирается председателем комиссии. В голосовании принимают участие члены ревизионной комиссии. Председателем Ревизионной комиссии считается лицо, набравшее большинство голосов.

3.7. Председатель Ревизионной комиссии координирует работу Комиссии, проводит заседания Ревизионной комиссии, участвует в Общем собрании акционеров и иных органах управления Банка от имени Ревизионной комиссии.

3.8. Члены Ревизионной комиссии должны иметь высшее образование и достаточный опыт работы для организации своей деятельности и выполнения своих функций. Не менее двух членов Ревизионной комиссии должны быть экспертами в области экономики.

#### **4. ФУНКЦИИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

4.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе ревизионной комиссии (ревизора), общего собрания акционеров, наблюдательного совета общества или по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем пятью процентами голосующих акций общества, путем предварительного уведомления наблюдательного совета общества. По письменному требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества лица, занимающие должности в исполнительном органе общества, обязаны представить ей (ему) документы о финансово-хозяйственной деятельности общества.

4.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды деятельности:

- анализ финансовой отчетности Банка, соблюдение существующих нормативных правил учета банка;
- проверка соблюдения законодательства важных договоров, заключенных от имени Банка, совершенных сделок, расчетов с контрагентами;
- проверка соблюдения установленных нормативных показателей и правил в финансово-хозяйственной деятельности;
- изучение финансового положения, платежа и способности платить, кредитный и инвестиционный портфель;
- проверка правильности решений Наблюдательного совета и Правления, их соответствия Уставу Банка, Положениям о Наблюдательном совете и Правлении, а также решениям Общего собрания акционеров;
- проверка правильности составления балансов Банка, отчетных документов для налоговых и статистических органов, государственных органов;
- анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по изменению их в случае отклонения от законов и иных нормативных правовых актов Республики Узбекистан.

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

5.1. Ревизионная комиссия при исполнении своих функций имеет следующие права и полномочия:

- получать от органов управления банка, его структурных подразделений и филиалов все документы и информацию, необходимые для работы комиссии, в соответствии с ее функциями и полномочиями. Эти документы и информация должны быть представлены в ревизионную комиссию в течение трех дней после ее письменного запроса;
- требовать от уполномоченных лиц созыва заседаний Наблюдательного совета и Правления, общего собрания акционеров в случае выявления нарушений в деятельности или

угрожающих интересам Банка, решения вопросов, относящихся к компетенции менеджмента Банка;

- созвать общее собрание акционеров Банка в случае нарушения законодательства или иных угроз интересам Банка (единогласным решением);

- требовать от сотрудников Банка, в том числе должностных лиц, давать письменные и устные объяснения по вопросам, входящим в компетенцию Ревизионной комиссии;

- привлечение для своей работы на договорной основе внештатных специалистов банка;

- поднимать вопрос об ответственности сотрудников Банка, в том числе должностных лиц, в случае нарушения положений, правил и инструкций Банка, принятых органами управления Банка, его структурными подразделениями и филиалами.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ЕЁ ЧЛЕНОВ**

6.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны внимательно изучать все документы и информацию, относящиеся к предмету проверки. За неправильные выводы члены Ревизионной комиссии несут ответственность в соответствии с критериями, установленными общим собранием акционеров.

6.2. Если член Ревизионной комиссии прекращает исполнять свои обязанности в течение срока своих полномочий, он должен уведомить Наблюдательный совет за месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание акционеров заменяет члена Ревизионной комиссии на своем следующем заседании.

6.3. Члены Ревизионной комиссии обязаны:

- участвовать в проверках, проводимых Ревизионной комиссией;

- своевременное доведение результатов проверок и проверок до сведения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления в виде письменных отчетов, устных отчетов и в виде информации;

- защита банковской тайны, неразглашение конфиденциальной информации, которая может быть использована членами Ревизионной комиссии при исполнении ими своих функций;

- действовать при осуществлении своих прав и обязанностей, защищая интересы банка;

- требовать от компетентных органов созыва внеочередного общего собрания акционеров в случае реальной угрозы интересам банка или выявления злоупотреблений со стороны должностных лиц.

6.4. Ревизионная комиссия составляет отчет (заключение) по результатам проверок не позднее 10 дней после завершения проверки.

6.5. Ревизионная комиссия представляет Наблюдательному совету отчет (заключение) по результатам проверки годовой финансовой отчетности Банка в соответствии с правилами и процедурами финансовой отчетности и бухгалтерского учета не позднее, чем за 10 дней до проведения годового общего собрания акционеров.

6.6. Ревизионная комиссия составляет отчет (заключение) по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, в который включаются:

- оценка достоверности информации, представленной в отчетах банка и других финансовых документах;

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

6.7. Ревизионная комиссия выносит на ежеквартальное заседание Наблюдательного совета Банка заключение о наличии сделок или крупных сделок с аффилированными лицами Банка, а также о соблюдении законодательства и внутренних документов Банка о заключении таких сделок.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Ревизионная комиссия решает вопросы своей деятельности на своих заседаниях. Заседание, на котором присутствовало простое большинство членов Комиссии, считается правомерным.

Отчет (заключения) Ревизионной комиссии хранится у Председателя Ревизионной комиссии и передается на хранение в Службу внутреннего аудита Банка в течение 30 дней после проведения годового общего собрания акционеров. Последующее хранение документов, связанных с деятельностью Ревизионной комиссии, осуществляется в соответствии с правилами архивного дела в банке.