

«УТВЕРЖДЕН»

Решением общего собрания акционеров
ЧАКБ «Ориент Финанс»
Протокол № 1 от 31 мая 2017 года
Председатель общего собрания акционеров
Полатов С.Д. /подпись/

**ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ЧАСТНОГО
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ОРИЕНТ ФИНАНС»**

Согласовано с:

Председатель Правления
Парпиев Б.Б. /подпись/

Директор Департамента Казначейства
и финансового Анализа
Санаев Г.Н. /подпись/

Первый Заместитель
Председателя Правления
Джунадуллаев Т.Ф /подпись/

Директор кредитного Департамента
Рузиев З.З. /подпись/

Заместитель Председателя Правления
Туйбоев Ш.Ш. /подпись/

Директор Департамента
юридической службы
Усманов Б.М. /подпись/

Главный Бухгалтер
Рахимов Д.Т. /подпись/

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано согласно с законами «О защите прав акционеров и акционерных обществ», «О банках и банковской деятельности», «О частных банках и финансовых институтах, также, гарантировании их деятельности», а также, с другими нормативно-правовыми документами Республики Узбекистан и с Уставом ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее «Банк»).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, задачу и полномочие, а также порядок проведения проверки Ревизионной Комиссии.

1.3. Ревизионная Комиссия является постоянным внутренним органом проверки деятельности Банка, отчитывающим перед общим собранием акционеров. Ревизионная Комиссия осуществляет постоянную проверку финансово – хозяйственной деятельности Банка, его филиалов, должностными лицами органов управления, структурными подразделениями головного офиса. Ревизионная Комиссия является независимой от управления и структурного подразделения Банка.

1.4. Ревизионная Комиссия осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Узбекистана, Устава Банка, Настоящего Положения, Приказов общего собрания акционеров, а также других внутренних нормативных документов Банка.

2. СОСТАВ, ИЗБРАНИЕ И ПРЕЖДЕВРЕМЕННОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная Комиссия Банка избирается из кандидатов, внесённых от акционера (акционеров), участника годового собрания Акционеров, в составе из 3 (трёх) человек на срок до 1 (одного) года (до следующего годового общего собрания акционеров).

Кандидатов на Ревизионную Комиссию может внести акционер (акционеры), у которых как минимум 1 (один) процент от всех акции Банка для голосования на основании определённого порядка и срока, изложенного в Уставе Банка.

Члены Ревизионной Комиссии избираются голосом большинства акционеров, которые участвовали в общем собрании Акционеров, имеющих акции Банка для голосования. В этом случае, кандидат, набравший больше всех голосов, считается избранным в состав Ревизионной Комиссии.

2.2. К членам Ревизионной Комиссии возлагаются следующие квалификационные требования:

Иметь высшее образование в направлении финансов, экономики, бухгалтерского учёта, отчётности и аудита;

Иметь необходимый трудовой опыт в сфере бухгалтерского учёта и отчётности, аудита и финансов;

Член Ревизионной Комиссии Банка в одно и то же время может являться членом Совета или Правления Банка, но не может работать в Банке по трудовому договору (контракт).

Одно и то же лицо не имеет права избираться в Члены Ревизионной Комиссии 3 (три) раза подряд.

2.3. Срок полномочий Ревизионной Комиссии является действительным, до следующего назначения нового состава Ревизионной Комиссии на годовом отчёте общего собрания Акционеров, который проводится в следующем году.

2.4. Общее собрание Акционеров может преждевременно прекратить срок полномочия Ревизионной Комиссии. Вопрос о прекращении полномочий и избрания нового состава членов Ревизионной Комиссии может быть рассмотрен на внеочередном общем собрании Акционеров, исходя из требований акционера (акционеров), имеющих/его 5 (пять) процентов от всех акции Банка.

2.5. Срок полномочия всех членов или члена Ревизионной Комиссии может быть преждевременно прекращен приказом общего собрания Акционеров на следующих основаниях:

Нанесение непосредственного ущерба Банку со стороны Ревизионной Комиссии;

Членом Ревизионной Комиссии было совершено преднамеренное преступление, и прилагающее решение суда вступило в силу;

Впоследствии недостаточной проверки документов и материалов на предмет проверки, было внесено неправильное заключение Ревизионной Комиссии;

В случае сокрытия нарушений, причиняющих серьезный вред Банку, злоупотреблений полномочиями, найденных во время проверки;

Посредством предоставления неправильной информации о деятельности Банка и результатов проведённых проверок, преднамеренно вводить в заблуждения акционеров, руководство и сотрудников Банка;

В случае разглашения банковских и коммерческих тайн, также секретных сведений касательно деятельности Банка;

2.6. Член Ревизионной Комиссии имеет право в любое время выйти из состава комиссии, оповестив в письменном виде других членов Ревизионной Комиссии и совета Банка, раньше 1 (одного) месяца.

3. ЗАДАЧИ, ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Основные задачи Ревизионной Комиссии включают в себя следующее:

Проверка финансово – хозяйственной деятельности Банка, в том числе правдивое формирование бухгалтерской и финансовой отчётности о деятельности и состояния собственности Банка;

Проведение проверки над соблюдением порядка ведения бухгалтерского учёта и отчётности, предоставлением финансовых отчётов и сведений акционером и органам управления Банком;

Независимая оценка сведений насчёт финансового состояния Банка;

Участие в реализации эффективного механизма внутреннего контроля в системе Банка;

Контроль над соблюдением действующих законов Республики Узбекистан, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, в том числе прав и интересов акционеров Банка;

3.2. Для выполнения возложенных обязательств, Ревизионная Комиссия наделяется следующими полномочиями:

Проверять финансово – хозяйственную деятельность Банка в установленном порядке;

Требовать для проверки всех документов касательно финансово – хозяйственной деятельности Банка (корпоративные, нормативные и административные документы, финансовые и бухгалтерские отчёты, протоколы совещаний органов управления, заключения внешнего аудита и другие) от должностных лиц Банка, начальников структурных подразделений и материально – ответственных лиц. При этом, в соответствии письменным требованием Ревизионной Комиссии, документы о финансово – хозяйственной деятельности Банка должны быть предоставлены Ревизионной Комиссии в течение 3 (трёх) рабочих дней.

Беспрепятственно входить в здание Банка и служебные комнаты, необходимые для ревизионной проверки;

Получать сведения, устные и письменные объяснения от органов управления Банка, начальников структурных подразделений, сотрудников и материально – ответственных лиц по вопросам, возникшим в результате проведение проверки;

Давать поручения материально – ответственным лицам, органам управления Банка и начальникам структурных подразделений по проведению необходимых мер касательно недостатков, найденных в ходе проверок;

Давать предложения по улучшению эффективности Банка, введение систем внутреннего контроля, бухгалтерского учёта и отчётности, также эффективному управлению рисками Банка;

В случае выявления нарушений действующих нормативных документов, Устава Банка, должностных инструкций и других внутренних правовых документов со стороны сотрудников Банка, также должностными лицами, внести вопрос к органам управления и должностным лицам Банка по привлечению к ответственности тех сотрудников;

Контролировать осуществление эффективного механизма внутреннего контроля, а также в установленном порядке оглашать информацию акционерам, инвесторам, средствам массовой информации и другим заинтересованным сторонам;

Требовать созывать общее собрание Акционеров, Совет Банка и отправлять своих представителей для участия в этих заседаниях, в соответствии с действующими нормативными документами, Уставом Банка, настоящим положением и другими внутренними нормативными документами.

Ревизионная Комиссия Банка также наделяется другими полномочиями для решения возложенных задач.

3.3. К обязанностям Ревизионной Комиссии относятся:

Проверка (ревизия) финансово – хозяйственной деятельности Банка, более того проведение внеплановых проверок.

Своевременное предоставление результатов проведённых проверок Совету, общему собранию акционеров Банка в письменной форме;

Не оглашение банковских и коммерческих тайн, полученных во время проведения проверок, а также сведений считающихся тайнами Банка;

Подготавливать заключения по итогам проверок, согласно с действующими нормативными документами и требованием настоящего Положения;

Объективно отражать недостатки, найденные в материалах проверки, причины правонарушений и злоупотреблений, виновных лиц, размер причиненного материально ущерба;

В случае выявления злоупотребления полномочиями со стороны уполномоченных лиц и начальников структурных подразделений, растраты, расхищений, допущении недочёта и незаконной траты материальных ценностей и денежных средств, оповестить Председателя Правления и Совет Банка об этих случаях.

В случае выявления правонарушений, вызывающие серьезные экономические угрозы интересам Банка, а также угроз возникновения или существующих признаков экономического неблагополучия (банкротство) Банка, требовать созвать Совет и/или общее собрание Акционеров Банка;

Давать сведения об итогах проведенных проверок в соответствии с требованием акционера (акционеров), имеющих/его как минимум 5 (пять) процентов от всех акций Банка для голосования.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Председатель Ревизионной Комиссии избирается путём среди членов Ревизионной Комиссии. Заседание является уполномоченным, только в случае участия всех членов Ревизионной Комиссии. Запрещается передача полномочий и голосов членов Ревизионной Комиссии другим лицам, также как посредством доверенностей.

4.2. Постановления Ревизионной Комиссии принимаются в заседаниях Ревизионной Комиссии. Постановления Ревизионной Комиссии принимаются посредством голоса большинства всех его членов, кроме приказов которые должны приниматься единым голосом.

4.3. Председатель Ревизионной Комиссии организует его деятельность, в том числе обозначает повестку дня заседания Ревизионной Комиссии, созывает заседания и председательствует в ней, организует осуществление и сохранение актов заседаний. Отчитывается перед общим собранием Акционеров насчёт итогов проверок финансово – хозяйственной деятельности Банка.

4.4. В заседаниях Ревизионной Комиссии ведется протоколирование. В протоколе заседания отражается место проведения, дата и время, число состава Ревизионной Комиссии, члены комиссии, принявшие участие в заседании, повестка дня и вопросы, выдвинутые на голосование и их итоги, постановления, принятые в ходе заседания, сведения о наличии отдельных взглядов (если имеется) члена Ревизионной Комиссии.

Протокол заседания Ревизионной Комиссии подписывается председателем и членами Ревизионной Комиссии.

4.5. На основании постановления общего собрания Акционеров, во время процесса достижения своих задач, члены Ревизионной Комиссии считаются правыми, все расходы и оплата их услуг, касающихся достижения задач Ревизионной Комиссии, могут быть оплачены со стороны Банка. Размер оплаты и компенсации обозначается со стороны общего собрания Акционеров.

4.6. Управление Банка создаёт условия, необходимые для деятельности Ревизионной Комиссии, а также обеспечивает членов Ревизионной Комиссии комнатой для работы, необходимой техникой и документами.

4.7. Члены Ревизионной Комиссии должны осуществлять свою деятельность, основываясь на принципах честности и непредвзятости. Члены Комиссии могут быть привлечены к ответственности в установленном порядке в соответствии с действующими и внутренними нормативными документами Банка, в случае невыполнения и/или частичного невыполнения своих задач, разглашение сведений Банка, считавшихся тайной, таких как коммерческая тайна и другие.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

5.1. Проверка (ревизия) финансово – хозяйственной деятельности Банка проводится по итогам деятельности отчётного года Банка (плановая проверка).

5.2. Внеплановая проверка проводится в течение всего года по инициативе Ревизионной Комиссии, общего собрания Акционеров, Совета Банка или по годовым или по итогам деятельности в течение другого периода, путём предварительного осведомления Совета Банка, в соответствии с требованием акционера (акционеров), имеющих/его как минимум 5 (пять) процентов от всех акций Банка для голосования.

5.3. В случае выдвижения инициативы со стороны общего собрания Акционеров или Совета Банка по проведению внеплановых проверок, принимается соответствующее постановление (протокол) в установленном порядке на этот счёт. В постановлении должно быть указана/ы проверка, охватывающий весь период, направление деятельности и вопросы, а также причины проведения проверок. Образец постановления (протокола) или его копия предоставляется Председателю Ревизионной Комиссии.

В случае извещения о необходимости проведения внеплановых проверок со стороны акционера (акционеров), Ревизионной Комиссии отправляется письменный запрос, где указаны Ф.И.О. или наименование акционера и его сведения касательно акции (число и тип акции), положение, на основании которого должно проводиться проверка и период, направление деятельности и вопросы. Требование подписывается акционером (акционерами) либо его/их представителями/ем и в последнем случае, доверенность представителя/ей должно быть прикреплена в качестве приложения. В письменном требовании внеплановой проверки от Акционера, который является юридическим лицом,

должна присутствовать его печать. Письменное требование внеплановой проверки вручается Банку на имя Председателя Ревизионной Комиссии.

Инициатива Ревизионной Комиссии по проведению внеплановой проверки извещается со стороны его членов. При этом предложение об обоснованной проверке вносится для рассмотрения на внеочередное заседание ревизионной Комиссии.

5.4. После того как Председатель Ревизионной Комиссии получил постановление (предложение, требование) об проведении внеплановых проверок, в течение 5 рабочих дней, он созывает внеочередное заседание Ревизионной Комиссии и Ревизионная Комиссия выносит постановление о проведении внеплановой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в течение 10 рабочих дней или обоснованное решение об отклонении проведения внеплановой проверки. В постановлении о проведении внеплановой проверки должно быть указано период, охватывающий проверку, направление деятельности, и вопросы.

5.5. После рассмотрения вопроса о проведении внеплановой проверки со стороны Ревизионной Комиссии, лица, внесшие требование о проведении проверок могут отозвать свое требование, предупредив комиссию в письменном виде до вынесения надлежащего постановления.

5.6. Проведения внеплановых проверок может отклонено в случае:

Лицо, представившее требование, не является акционером Банка (не зарегистрирован в реестре акционеров) или представитель акционера (акционеров) не имеет соответствующих полномочий;

В день предоставления требования, акционер (акционеры) не имеет необходимое количество акций Банка для голосования;

В случае если, необходимость проведения внеплановой проверки необоснованно;

Если была проведена проверка по отдельным случаям, которые стали основой для требования по проведению внеплановой проверки и Ревизионная Комиссия представила своё заключение по этим случаям;

Если сведения в требовании внеплановой проверки не были указаны полностью.

5.7. Письменное оповещение предоставляется со стороны ревизионной Комиссии в течение 5 (пяти) рабочих дней, после вынесения решения об отклонении проведения внеплановой проверки.

Председатель Ревизионной Комиссии организует процесс проверки, заранее оповестив Совет Банка, после принятия решения о проведении внеочередной проверки со стороны Ревизионной Комиссии.

5.8. Во время ревизии финансово – хозяйственной деятельности Банка, Ревизионная Комиссия проверяет следующее:

Соблюдение нормативных документов Республики Узбекистан, Устава Банка и других внутренних нормативных документов в процессе деятельности Банка;

Законности сведений в отчётности Банка и в других документах;

Правильное ведение бухгалтерского учёта и соблюдение порядка предоставления финансовых отчётов со стороны Банка;

Соответствия принятых решений со стороны Совета и управления Банка с принятыми решениями Акционеров, Уставом Банка;

Осуществление решений общего собрания Акционеров, Совета и Управления Банка;

Наличие крупных соглашений или соглашений с гарантированными лицами, а также, соблюдение требованиям нормативных документов и внутренних нормативных документов Банка касательно составления соглашения такого рода;

Осуществление указаний по устранению недостатков, найденных заранее со стороны Ревизионной Комиссии;

Соответствие сведений с документов, связанных с инвентаризацией собственности Банка и Настоящими первичными документами бухгалтерского учёта;

Правильное и своевременное осуществления платежей по дивидендам, налогам и другим обязательным платежам со стороны Банка, также как, осуществление других обязательств Банка.

5.9. Заключение Ревизионной Комиссии по итогам ревизии финансово – хозяйственной деятельности Банка, составляется в 3 (трех) экземплярах. В настоящем заключении должно быть указано следующее:

Тип проверки (плановая и внеплановая проверка);

При внеплановой проверке – сведения о решении (требовании) проведения проверки, период внеплановой проверки, направление деятельности и вопросы;

Проведение мероприятий направленных по обеспечению осуществления законных интересов и прав акционеров Банка;

Оценка достоверности сведений, указанных в отчётах Банка и других финансовых документах;

Нарушение порядка предоставления финансового отчёта и осуществления бухгалтерского учёта, а также, информация о фактах нарушении нормативных документов при осуществлении финансово – хозяйственной деятельности.

Заключение Ревизионной Комиссии подписывается со стороны председателя и всех членов Ревизионной Комиссии. Можно высказать отдельное мнение о заключении Ревизионной Комиссии и прикрепить его к заключению в качестве приложения. К заключению Ревизионной Комиссии можно давать предложения касательно органов управления и финансово – хозяйственной деятельности Банка.

5.10. Заключение Ревизионной Комиссии предоставляется Совету и Управлению Банка по одному экземпляру. Заключение Ревизионной Комиссии и итоги проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка в первую очередь рассматривается в Совете и Управлении Банка.

Заключение Ревизионной Комиссии представляется во время приготовления к проведению общего собрания Акционеров. В общем собрании Акционеров выслушиваются вопросы, входящие в юрисдикцию Ревизионной Комиссии, в свою очередь, заключение Ревизионной Комиссии по итогам проведённой проверки и касательно соблюдения требований, отмеченных в нормативных документах управления Банка. Председатель или один из членов Ревизионной Комиссии зачитывает заключение на общем собрании Акционеров.

После окончания внеплановой проверки и подписания заключений по итогам проверок Ревизионной Комиссией, настоящее заключение предоставляется Совету Банка и Акционеру (Акционерам), поставивших(ему) задач по проведению проверки в течение 10 (десяти) рабочих дней.

5.11. Ревизионная Комиссия в каждом квартале вносит на обсуждения Совету Банка, наличие крупных соглашений или соглашений с гарантированными лицами, также, соблюдение требованиям нормативных документов и внутренних нормативных документов Банка касательно составления соглашения такого рода;

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПО СОЗЫВУ ЗАСЕДАНИЙ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ И СОВЕТА БАНКА СО СТОРОНЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. В случае выявления правонарушений, вызывающих серьезные экономические угрозы интересам Банка, а также угроз возникновения или существующих признаков экономического неблагополучия (банкротство) Банка, Ревизионная Комиссия может требовать созвать Совет и/или общее собрание Акционеров Банка;

6.2. Решение Ревизионной Комиссии о внесении требований о созыве внеочередного общего собрания Акционеров и/или Совета Банка, осуществляется голосом большинства Ревизионной Комиссии.

В протоколе решения Ревизионной Комиссии о внесении требований о созыве внеочередного общего собрания Акционеров и/или Совета Банка, должно быть указано следующее:

В соответствии, какого итога проверки обсуждается вопрос о проведении заседаний общего собрания Акционеров и/или Совета Банка;

Случаи, ставшими причинами созыва заседания общего собрания Акционеров и/или Совета Банка;

Вопросы, внесённые на повестку дня заседания общего собрания Акционеров и/или Совета Банка;

6.3. Письменное требование оформляется на основании решения Ревизионной Комиссии о проведении внеочередного созыва общего собрания Акционеров (заседания Совета Банка) и подписывается председателем комиссии. Письменное требование отправляется на имя Совета Банка, с указанием адреса Банка.

В Требование о проведении внеочередного созыва общего собрания Акционеров (заседания Совета Банка) должны быть внесены вопросы, внесённые на повестку дня заседания и причины их внесения.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение вступает в силу после подтверждения со стороны общего собрания Акционеров и в связи с этим, Положение «О Ревизионной Комиссии частного акционерного – коммерческого банка Ориент Финанс», подтвержденный протокол – приказом в 21 августа, 2014 года, общим собранием Акционеров и все изменения, внесённые в Положение утрачивают свою силу, вступлением Настоящего Положения.

7.2. Внесение дополнений или изменений в данное Положение осуществляется в соответствии с приказом общего собрания Акционеров. Правила в настоящем Положении и его действующие нормативные документы регулярно

пересматриваются в целях обеспечения требования Устава Банка и соответствия передовых практик управления Банка.

7.3. Если некоторые правила, указанные в данном Положении противоречат действующим законам Республики Узбекистан и/или Уставу Банка, те самые правила утрачивают свою силу и будут соблюдаться Устав Банка и/или действующие законы Республики Узбекистан до внесения соответствующих поправок и изменений в данное Положение.

7.4. Оригинал данного Положения будет храниться в департаменте Юридической Службы Банка, в отделе Методологии.