

УТВЕРЖДЕНО»
решением Единственного акционера
АКБ «Tenge Bank» -АО «Народный
сберегательный Банк Казахстана»
(протокол заочного заседания
Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «16» июня 2021 г. №28)

ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «TENGE BANK»
(Новая редакция)

г.ТАШКЕНТ – 2021

I. Общие положения

1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии АКБ «Tenge Bank» (далее – «Положение») разработано в соответствии с 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 и другими внутренними нормативными актами АКБ «Tenge Bank» » (далее – Банк).

2. Положение определяет состав, функции, полномочия Ревизионной комиссии Банка (далее – Ревизионная комиссия), порядок ее формирования, работы и взаимодействие с органами управления Банка.

II. Правовой статус и компетенция Ревизионной комиссии

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

4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется 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 внутренними нормативными актами Банка, относящимися к деятельности Ревизионной комиссии и ее членов.

III. Состав Ревизионной комиссии

5. Ревизионная комиссия избирается решением Единственного акционера Банка в составе 3 человек.

6. Ревизионная комиссия избирается сроком на один год с правом переизбрания ее членов. Одно и то же лицо не может избираться в состав Ревизионной комиссии более трех раз подряд.

Единственный акционер Банка принимает решение об избрании ревизионной комиссии Банка на ежегодном рассмотрении вопросов, отведенным к компетенции Годового общего собрания акционеров (принятия решения Единственным акционером Банка).

7. 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 найму в Банке.

8. Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены решением Единственного акционера Банка.

9. К членам Ревизионной комиссии предъявляются следующие квалификационные требования:

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

10. Члены Ревизионной комиссии имеют право получать определенное вознаграждение за работу в Ревизионной комиссии, выполняя возложенные на них функции после получения рекомендации Наблюдательного совета Банка о размере вознаграждения членам Ревизионной комиссии.

Размер вознаграждения членам Ревизионной комиссии утверждается Единственным акционером Банка в соответствии с ходатайством Наблюдательного совета Банка.

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

В случае избрания в состав Ревизионной комиссии нового члена или прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии размер вознаграждения исчисляется из расчета фактических календарных дней пребывания члена в составе Ревизионной комиссии.

IV. Функции Ревизионной комиссии

11. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за один год или иной период по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Единственного акционера, Наблюдательного совета Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет независимое заключение по общему финансовому положению Банка и отчет по результатам работы комиссии, 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 отчетности Банка и финансовой информации, подготовленной в Банке;
- эффективность внутреннего контроля;
- подготовку независимого заключения по общему финансовому положению Банка и отчета по результатам работы Ревизионной комиссии для представления информации Единственному акционеру Банка, в период рассмотрения итогов деятельности Банка за год, а также в другие периоды;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- проверку соблюдения Банком нормативно-правовых актов, регулирующих его деятельность;
- периодичный 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 Единственного акционера Банка;
- проверку кредитных, расчетных и других операций, проведенных Банком (сплошной проверкой или выборочно);
- проверку степени сохранности денежных средств в кассе Банка и другого имущества;
- анализ решений Единственного акционера Банка, внесение предложений по их изменению при расхождении принятых решений с требованиями законодательства и иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

V. Права Ревизионной комиссии

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

- по письменному требованию получать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, необходимые для организации ее работы, а также 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;

- вносить на рассмотрение Единственного акционера Банка обращение о необходимости рассмотрения вопросов в экстренном порядке для принятия соответствующих решений;
- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- выносить на рассмотрение органами управления Банка, его подразделениями, службами, вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушений ими действующего законодательства и требований локальных актов Банка;
- предоставить Наблюдательному совету письменное требование не менее чем за 30 дней о внеочередном рассмотрении Единственным акционером вопросов, находящихся в компетенции Единственного акционера Банка.

VI. Обязанности Ревизионной комиссии и ее членов

14. Основными обязанностями Ревизионной комиссии являются проверка достоверности финансово-хозяйственной информации, подготовленной в Банке, подготовка независимого заключения по общему финансово-хозяйственному положению Банка и отчета по результатам работы Ревизионной комиссии для последующего вынесения его на рассмотрение Единственному акционеру Банка при подведении итогов финансового года или ранее.

15. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны тщательным образом изучить все документы, относящиеся к предмету проверки. За недостоверную информацию, содержащуюся в заключении, члены Ревизионной комиссии могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

16. Если в течение срока действия предоставляемых ему полномочий член Ревизионной комиссии по собственной инициативе прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Единственного акционера Банка за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии Банка. В этом случае Единственный акционер Банка осуществляет избрание нового члена Ревизионной комиссии.

17. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Единственного акционера Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, служебных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;
- соблюдать коммерческую и банковскую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами незамедлительно информировать Единственного акционера Банка о наличии подобных случаев;
- использовать в своей работе результаты независимой ежегодной аудиторской проверки и материалы Управления внутреннего аудита Банка после получения согласия Председателя Правления или Председателя Аудиторского комитета или Председателя Наблюдательного совета Банка, в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

18. Ревизионная комиссия представляет Единственному акционеру Банка и Наблюдательному совету Банка заключение по годовым отчетам и балансам в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

19. Председатель Ревизионной комиссии обязан присутствовать при рассмотрении Единственным акционером Банка вопросов, относящихся к финансовой отчетности Банка.

20. Ревизионная комиссия Банка 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.

VII. Заседания Ревизионной комиссии

21. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях, которые могут проводиться как в очном, так и в заочном порядке. 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 Ревизионной 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 Единственного акционера Банка.

24. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя.

Председатель Ревизионной комиссии:

- созывает и проводит заседания;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии и ведение протоколов заседаний;
- представляет заключения на заседания Правления Банка, Наблюдательного совета Банка, а также на рассмотрение Единственного акционера Банка;
- подписывает документы, сформированные от имени Ревизионной комиссии.

VIII. Заключительные положения

25. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Единственным акционером Банка.

26. Если в результате изменения норм законодательства Республики Узбекистан и требования настоящего Положения вступают с ними в противоречие, то эти требования утрачивают свою силу до внесения изменений в настоящее Положение, и в данный период времени Ревизионная комиссия руководствуется законодательными актами Республики Узбекистан и Уставом Банка.

