

Рег. № 02-02/64 21.10. 2020 года

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров

АО «ANOR BANK»

21 октября 2020 года

(протокол № 3/2020)

Председатель Наблюдательного совета

Ш.К. Каримбаев



ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗОРЕ Акционерного общества «ANOR BANK»

Ташкент-2020

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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 25 мая 2020 года № 12/8, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 30 июня 2020 года № 3254 и другими актами законодательства, а также Уставом и Кодексом корпоративного управления АО «ANOR BANK» (далее – «банк»).

2. Положение определяет функции, полномочия Ревизора банка, порядок его избрания работы и взаимодействие с органами управления банка.

II. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗОРА

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

4. В своей деятельности Ревизор 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. ИЗБРАНИЕ РЕВИЗОРА

5. Ревизор избирается Общим собранием акционеров.

6. Решение об избрании конкретного лица Ревизором принимается большинством голосов владельцев голосующих акций банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7. Ревизор банка избирается на срок один год с правом переизбрания по решению Общего собрания акционеров. При этом одно и то же лицо не может избираться Ревизором банка более трех раз подряд.

8. Ревизор не может одновременно являться членом Наблюдательного совета банка, занимать иные должности в органах управления банка, а также не может работать по трудовому найму в банке.

9. Полномочия Ревизора банка могут быть досрочно прекращены Общим собранием акционеров.

К Ревизору банка предъявляются следующие квалификационные требования:

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

10. Ежеквартальное вознаграждение Ревизора банка устанавливается в размере суммы, равной 2-кратному минимальному размеру оплаты труда, установленному в Республике Узбекистан и действовавшему на дату начисления вознаграждения. Выплата ежеквартального вознаграждения Ревизору банка осуществляется по решению Наблюдательного совета банка, после заслушивания Наблюдательным советом банка заключения Ревизора банка по вопросам, входящим в его компетенцию, в том числе по соблюдению требований по управлению банком по итогам каждого квартала, но не позднее десятого числа следующего месяца после окончания финансового года.

В случае избрания нового Ревизора, вознаграждение предыдущему Ревизору выплачивается в размере, пропорциональном фактическому сроку полномочий предыдущего Ревизора, исчисляемому в календарных днях.

IV. ФУНКЦИИ РЕВИЗОРА

11. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе Ревизора, Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета банка или по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5 (пятью) процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления Наблюдательного совета банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка Ревизор 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 Ревизор осуществляет:

проверку достоверности финансовой информации, подготовленной в банке;

подготовку независимого заключения по общему финансовому положению банка и отчета по результатам работы Ревизора 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 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, внесение предложений по их изменению при расхождении с законодательством и иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан;

в соответствии с Политикой внутреннего контроля АО «ANOR BANK», Ревизор банка является постоянно действующим органом внутреннего контроля и несет ответственность за осуществление контроля над финансово-хозяйственной деятельностью банка и его обособленных подразделений.

V. ПРАВА РЕВИЗОРА

13. Ревизор банка 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 его работы;

материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизора банка. Указанные документы и материалы предоставляются Ревизору банка в течение 3 (трех) дней после его 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 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 Ревизора банка;

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 РЕВИЗОРА

14. Основными обязанностями Ревизора 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 Ревизор обязан тщательным образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения Ревизор несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

16. Если в течение срока действия представляемых ему полномочий Ревизор прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Наблюдательный совет банка за один месяц до прекращения своей работы. В этом случае Общее собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет избрание Ревизора.

17. Ревизор обязан:

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, к которым Ревизор имеет 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. Ревизор представляет в Наблюдательный совет банка заключение по годовым отчетам и балансам в соответствии с правилами и порядками ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета. Без его заключения Общее собрание акционеров не вправе утверждать баланс.

19. Ревизор обязан присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы его участников.

20. Ревизор 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.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

22. 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.

Внесено:

Заместитель
Председателя Правления



М. Нурутдинова

Согласовано:

Председатель Правления



Ш. Акрамов

Заместитель
Председателя Правления



Э. Наджимитдинов

Главный бухгалтер



Б. Шамансурова

Начальник
юридического управления



Т. Занахов

Начальник управления
внутреннего аудита



У. Бабаев