

УТВЕРЖДЕНО

Протокол годового общего
собрания акционеров
Банка «Снежинский» ОАО
от «20» марта 2002 № 2

ПОЛОЖЕНИЕ
о ревизионной комиссии
Открытого акционерного общества
Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск Челябинской области

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	3
3. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	4
4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	5
5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	6
6. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ О СОЗЫВЕ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.....	7
7. РЕШЕНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	7
8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	8
9. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о ревизионной комиссии Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее - Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, иными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение является внутренним документом Банка и определяет статус, функции, полномочия ревизионной комиссии, а также порядок ее работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.3. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

1.4. Компетенция ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Члены ревизионной комиссии в целях выполнения своих функциональных обязанностей имеют право:

- получать от лиц, занимающих соответствующие должности в органах управления Банка, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, а также должностных лиц, документы и материалы, изучение которых отвечает функциям и полномочиям ревизионной комиссии;
- требовать созыва Наблюдательного Совета Банка или внеочередного общего собрания акционеров, если возникает угроза нанесения ущерба Банку, его акционерам и кредиторам, а также в случае выявления в ходе проводимых проверок злоупотреблений, допущенных должностными лицами Банка, когда выявленные нарушения в деятельности Банка требуют принятия соответствующих решений, находящихся в компетенции перечисленных органов управления Банка;
- получать устные и (или) письменные объяснения от Председателя и членов Наблюдательного Совета Банка, Председателя и членов Правления Банка, сотрудников соответствующих подразделений по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
- ставить перед органами управления Банка вопросы персональной ответственности отдельных должностных лиц в случае нарушения ими установленных стандартов и процедур принятия решений, внутрибанковских положений, правил и инструкций.

2.2. Ревизионная комиссия и ее члены обязаны:

- осуществлять проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам работы за год, а также во всякое иное время по инициативе лиц, названных в разделе 5.1. настоящего Положения;
- знать общие принципы работы Банка и его отдельных подразделений;

- при проведении соответствующей проверки (ревизии) надлежащим образом изучать проверяемые документы;
- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов РФ, Устава Банка, положений и иных внутренних документов;
- своевременно и в письменной форме (заключение, акт) доводить до сведения акционеров, Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка результаты проведенных ими проверок (ревизий);
- соблюдать коммерческую тайну, а также не разглашать конфиденциальную информацию, доступ к которой члены ревизионной комиссии имеют в ходе выполнения ими своих функций;
- давать оценку достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых и бухгалтерских документах Банка.

2.3. Ревизионная комиссия может привлекать для выполнения своих функциональных обязанностей экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

С такими специалистами Банк в лице Председателя Правления банка заключает договор.

Ответственность за действия привлеченных к проверке (ревизии) специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

3. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Члены ревизионной комиссии Банка избираются общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

При внесении предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии, в том числе в случае самовыдвижения, указывается:

- фамилия, имя, отчество кандидата;
- дата рождения;
- сведения об образовании (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность);
- места работы и должности, занимаемые в настоящее время и за последние пять лет;
- перечень юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием принадлежащих ему акций, долей, паев в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- контактный телефон или адрес, по которому можно связаться с кандидатом.

3.2. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением общего собрания акционеров Банка.

3.3. В случае если число кандидатов в члены ревизионной комиссии, включенных в бюллетень для голосования, превышает количественный состав ревизионной комиссии, установленный общим собранием акционеров, избранными

считаются те кандидаты, которые набрали наибольшее относительно других кандидатур число голосов.

Если число кандидатов, внесенных в бюллетень для голосования, совпадает с количественным составом ревизионной комиссии, установленным общим собранием акционеров, избранными считаются те кандидаты, кто набрал более половины голосов от числа голосов, принимавших участие в голосовании.

3.4. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

3.5. Члены ревизионной комиссии Банка не могут являться одновременно членами Наблюдательного Совета Банка и занимать иные должности в органах управления Банка.

3.6. Любой из членов ревизионной комиссии вправе выйти из ее состава. Для этого он обязан уведомить членов Наблюдательного Совета Банка и Председателя ревизионной комиссии не менее чем за 2 (Два) месяца до предполагаемой даты прекращения своей деятельности в составе ревизионной комиссии Банка.

Решение о замене члена ревизионной комиссии принимается на ближайшем общем собрании акционеров Банка.

3.7. По решению общего собрания акционеров Банка полномочия членов ревизионной комиссии (всего состава или отдельных членов) могут быть прекращены досрочно.

В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее трех человек, Наблюдательный Совет обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания ревизионной комиссии.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Руководство деятельностью ревизионной комиссии Банка осуществляет ее Председатель, который избирается членами ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии. Каждый член ревизионной комиссии Банка имеет один голос.

При избрании Председателя ревизионной комиссии Банка предыдущего состава в новый состав ревизионной комиссии он продолжает выполнять обязанности Председателя до избрания нового Председателя ревизионной комиссии.

4.2. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя простым большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов ревизионной комиссии.

4.3. Председатель ревизионной комиссии:

- организует работу ревизионной комиссии;
- созывает и проводит ее заседания;
- представляет ревизионную комиссию на заседаниях Правления Банка, Наблюдательного Совета Банка, общего собрания акционеров;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

4.4. В случае отсутствия Председателя ревизионной комиссии Банка его функции, по решению большинства присутствующих членов ревизионной комиссии Банка, осуществляет один из членов ревизионной комиссии.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность путем проведения проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка на основании утверждаемых графиков проверок или в следующих случаях:

- по итогам работы за год;
- в любое другое время по своей инициативе, решению общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций.

5.1.1. Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций, явившиеся инициаторами внеплановой проверки (ревизии), направляют в Банк на имя Председателя ревизионной комиссии письменное требование, которое должно содержать:

- мотивированное обоснование проведения внеплановой проверки (ревизии);
- причины проведения внеплановой проверки (ревизии);
- перечень владельцев голосующих акций, выступающих с указанным требованием;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип).

Требование подписывается акционером (акционерами) или его доверенным лицом. Если требование подписано доверенным лицом акционера, то к заявлению прикладывается надлежащим образом заверенная доверенность.

5.1.2. В случае если инициатива о проведении внеплановой проверки (ревизии) исходит от акционеров - юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица.

Если требование о проведении проверки (ревизии) подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прикладывается соответствующая доверенность.

5.1.3. Решение о дате проведения внеплановой проверки (ревизии) или мотивированном отказе в ее проведении принимается на заседании ревизионной комиссии Банка в течение 5 рабочих дней со дня поступления соответствующего требования.

5.1.4. Отказ в проведении внеплановой проверки (ревизии) может быть дан в письменном виде в следующих случаях:

- акционеры, выступающие с требованием о проведении проверки (ревизии), не обладают необходимым количеством обыкновенных голосующих акций;
- в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии);

- требование не соответствует законодательству и нормативно-правовым актам РФ или положениям Устава Банка;
- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и ревизионной комиссией утверждено соответствующее заключение (акт).

5.2. Графики проведения ревизий, перечень проверяемых вопросов, результаты проведенных проверок и иные вопросы, входящие в компетенцию комиссии, обсуждаются на заседаниях ревизионной комиссии.

5.3. Любой член ревизионной комиссии может потребовать проведения заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного принятия решения.

5.4. Заседания ревизионной комиссии считаются полномочными, если на них присутствует более половины от числа избранных членов комиссии.

5.5. Ревизионная комиссия докладывает о результатах проведенных ею проверок общему собранию акционеров Банка, Наблюдательному Совету Банка для принятия соответствующих мер.

5.6. Акты, заключения и иные документы по результатам проводимых ревизионной комиссией проверок, утверждаются простым большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании, и подписываются ее Председателем. Каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом.

6. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ О СОЗЫВЕ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

Требование подписывается Председателем ревизионной комиссии.

6.2. Требование ревизионной комиссией созыва внеочередного общего собрания акционеров направляется Банку в письменной форме путем направления заказного письма с уведомлением о его вручении или передается в Банк нарочным.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров определяется по дате его получения (регистрации) Банком.

Требование ревизионной комиссии должно содержать:

- формулировки вопросов повестки дня собрания и решений по ним;
- четко сформулированные мотивы постановки указанных вопросов повестки дня;
- форму проведения собрания акционеров.

7. РЕШЕНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам, отнесенным федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Уставом Банка и настоящим Положением к ее компетенции, на своих заседаниях.

На заседаниях ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами ревизионной комиссии.

7.2. Заседания ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам.

7.3. Заседания ревизионной комиссии проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

7.4. Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе своего особого мнения и довести его до сведения органов управления Банка.

7.5. Заключение ревизионной комиссии, утвержденное по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по требованию акционера (акционеров), владеющего (их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций, направляется данному акционеру (акционерам) в течение 5 рабочих дней с даты утверждения заключения.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

8.1. Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

8.2. Вознаграждение не выплачивается членам ревизионной комиссии, отсутствующим на половине и более ее заседаний или не участвующим в проведении ревизионных проверок.

8.3. Общая сумма выплачиваемых вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров Банка.

8.4. Выплата вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии производится за счет средств Фонда специального назначения, формируемого по итогам года из чистой прибыли Банка.

Общее собрание акционеров может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсации расходов членам ревизионной комиссии за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.

9. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

9.1. К документам ревизионной комиссии относятся:

- протоколы ревизионной комиссии;
- акты (заключения) ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий).

9.2. Протокол заседания кредитной комиссии составляется не позднее 3 рабочих дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

9.3. В актах ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий) указываются:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- члены ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверок (ревизии);
- основание проведения проверки (ревизии);
- описание выявленных нарушений законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации, требований Устава и внутрибанковских положений, правил и инструкций;
- указание на лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации, требований Устава и внутрибанковских положений, правил и инструкций;
- ссылки на нормы законодательства Российской Федерации, нормативно-правовые акты Российской Федерации, Устав и внутрибанковские положения, правила и инструкции, нарушение которых выявлено в ходе проверки (ревизии).

9.4. В заключениях ревизионной комиссии указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации, требований Устава и внутрибанковских положений, правил и инструкций;
- оценка достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащиеся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки (ревизии) органам управления Банка, руководителям подразделений и служб, филиалов и представительств и должностным лицам;
- сведения о полученных отказах в предоставлении информации (документов и материалов);
- сведения о требовании ревизионной комиссией созыва заседания Наблюдательного Совета и (или) внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- сведения о письменных объяснениях от Председателя Правления, членов Наблюдательного Совета и должностных лиц Банка;

- описание выявленных нарушений законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации, требований Устава и внутрибанковских положений, правил и инструкций должностными лицами Банка;
- сведения о привлечении к работе ревизионной комиссии специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке, а также о заключении и исполнении с ними договоров.

9.5. Документы ревизионной комиссии подписываются ее членами и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

9.6. Оригиналы документов ревизионной комиссии передаются Председателем ревизионной комиссии Председателю Правления Банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

9.7. Председатель ревизионной комиссии хранит следующие документы:

- требования о проведении проверки (ревизии);
- отказы ревизионной комиссии в проведении проверки (ревизии);
- письменные отказы должностных лиц Банка предоставить запрашиваемую информацию.

9.8. Банк в лице Председателя Правления обеспечивает акционерам доступ к документам ревизионной комиссии.

По требованию акционера Банк должен предоставить ему за плату копии документов ревизионной комиссии. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.