

**УТВЕРЖДЕНО**  
**общим собранием акционеров**  
**ОАО АКБ «Связь-Банк»**  
**Протокол № 12 от 06 мая 2003 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**  
**ОАО АКБ «Связь-Банк»**

**г. Москва**  
**2003 г.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее – Закон), иными нормативными актами Российской Федерации, уставом ОАО АКБ «Связь-Банк».

1.2. Положение определяет статус, порядок избрания, состав, порядок работы и взаимодействия Ревизионной комиссии с иными органами управления ОАО АКБ «Связь-Банк» (далее – Банк).

Компетенция Ревизионной комиссии по вопросам, не предусмотренным Законом, определяется уставом Банка.

1.3. Ревизионная комиссия является выборным органом Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.4. Ревизионная комиссия в своей деятельности руководствуется:

- Конституцией Российской Федерации;
- федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации;
- уставом Банка, Положением о защите информации, составляющей банковскую и коммерческую (служебную) тайны, персональные данные, иными внутренними нормативными документами Банка и настоящим Положением.

## **2. ИЗБРАНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

2.1. Ревизионная комиссия ежегодно избирается в количестве 3 (Трех) человек годовым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия избирается простым большинством голосов владельцев акций, принимающих участие в голосовании. Выборы проводятся отдельно по каждой кандидатуре.

Члены Ревизионной комиссии могут избираться на новый срок неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением.

2.2. Кандидатов в члены Ревизионной комиссии имеют право выдвигать акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двумя) процентами голосующих акций Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года.

Число кандидатов, выдвигаемых для выборов в Ревизионную комиссию одной группой акционеров (акционером) не может превышать количества избираемых членов Ревизионной комиссии.

2.3. При выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию к предложению в повестку дня общего собрания акционеров может прилагаться письменное согласие выдвигаемого кандидата и сведения о кандидате.

2.4. В предложении о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию указываются:

- фамилия, имя, отчество (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций;
- фамилия, имя, отчество кандидата;
- наименование органа Банка, для избрания в который предлагается кандидат.

2.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении выдвинутых кандидатур в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию или об отказе во включении в указанный список не позднее 5 (Пяти) календарных дней после окончания срока, установленного в п.2.2 настоящего Положения.

2.6. Совет директоров Банка отказывает во включении выдвинутых кандидатур в список для голосования по выборам в Ревизионную комиссию в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию направляется акционером (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

2.8. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии, Совет директоров Банка вправе включить в повестку дня общего собрания акционеров кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

2.9. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.10. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

### **3. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

3.1. Принципами работы Ревизионной комиссии являются: коллегиальность, компетентность, самостоятельность и ответственность.

3.2. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

3.3. Ревизии и проверки не должны нарушать нормальную деятельность Банка.

Срок проведения проверок не должен превышать 90 (Девяносто) календарных дней.

3.4. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности Банка.

3.5. Ревизионная комиссия ежегодно дает заключение по результатам проверки годовой отчетности Банка с подтверждением достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности.

3.6. В составляемых Ревизионной комиссией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и уставом Банка.

3.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

3.8. Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию акционеров. В случае обнаружения фактов недобросовестной работы Ревизионной комиссии, совершения действий, создающих опасность причинения вреда или причинивших ущерб Банку, либо повлекших иные неблагоприятные последствия, общее собрание акционеров вправе переизбрать отдельных членов или весь состав Ревизионной комиссии до истечения срока ее полномочий.

3.9. Член Ревизионной комиссии, который намеревается прекратить выполнение своих функций досрочно, обязан уведомить об этом Совет директоров Банка за один месяц. В таком случае ближайшее общее собрание акционеров доукомплектовывает Ревизионную комиссию.

#### **4. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

4.1. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя Ревизионной комиссии и Секретаря Ревизионной комиссии. Избрание Председателя Ревизионной комиссии и Секретаря Ревизионной комиссии осуществляется простым большинством голосов.

4.2. Председатель Ревизионной комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Правления Банка, Совета директоров Банка, общего собрания акционеров; подписывает документы, выходящие от ее имени.

Секретарь Ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доводит до адресатов акты и заключения Ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

4.3. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания проводятся по утвержденному Ревизионной комиссией плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам.

Член Ревизионной комиссии может требовать экстренного созыва комиссии, если выявлены нарушения, требующие безотлагательного разбирательства.

4.4. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50 (Пятидесяти) процентов ее членов.

На заседании ведется протокол. Протокол подписывается Председателем Ревизионной комиссии и Секретарем Ревизионной комиссии.

Член Ревизионной комиссии, не согласный с решением большинства, вправе потребовать зафиксировать в протоколе особое мнение и довести его до сведения общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Президента Банка, Правления Банка.

4.5. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом.

Ревизионная комиссия принимает решения на заседаниях, а также утверждает акты и заключения простым большинством голосов присутствующих. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

Заключение Ревизионной комиссии должно подписываться всеми членами Ревизионной комиссии лично. Член Ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением Ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению Ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

Если член Ревизионной комиссии не подписал заключение и не подготовил особого мнения, в заключении члены Ревизионной комиссии указывают причины этого.

4.6. Передача права голоса члена Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, не допускается.

## **5. ФИНАНСИРОВАНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

5.1. По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров в соответствии с рекомендациями Совета директоров Банка.

5.2. Ревизионной комиссии в целях обеспечения ее деятельности выделяются необходимые помещения, оргтехника, канцелярские принадлежности.

## **6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

6.1. Ревизионная комиссия имеет право:

- получать от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные документы, необходимые для работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение 7 (Семи) рабочих дней после ее письменного запроса;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц;

- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

- Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии, уполномоченный Председателем Ревизионной комиссии, вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров Банка, Правления Банка;

- привлекать к работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке. Смета на оплату услуг таких специалистов утверждается общим собранием акционеров. Спорные вопросы в связи с привлечением специалистов разрешаются также общим собранием акционеров. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии;

- ставить перед органами управления Банка вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими установленных положений, правил и инструкций.

6.2. Ревизионная комиссия обязана:

- принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению;

- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Президента Банка и Правления Банка результаты ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, информации на заседаниях органов управления Банком;

- обеспечивать сохранность сведений (информации), составляющих банковскую и коммерческую (служебную) тайны, персональные данные (далее - конфиденциальная информация), к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций. Ущерб, умышленно или по неосторожности причиненный членами Ревизионной комиссии в процессе контрольной деятельности, а также в результате разглашения конфиденциальной информации, должен быть ими возмещен.

6.3. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии до истечения срока его полномочий в том числе, в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда Банку.

6.4. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться в:

- уничтожении, повреждении или фальсификации важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;

- сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или работников Банка либо содействию этим злоупотреблениям;

- сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;

- разглашении конфиденциальной информации;

- попытках мешать законным действиям работников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и работников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;

- уничтожении, порче, отчуждении в собственных интересах какой-либо части имущества Банка;

- других действиях, причиняющих вред Банку.

## **7. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его общим собранием акционеров.

7.2. С даты вступления в действие настоящего Положения утрачивает силу Положение о ревизионной комиссии АКБ «Связь-Банка» (утверждено общим собранием акционеров АКБ «Связь-Банка», протокол № 4 от «29» мая 2000г.).

7.3. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение члены Ревизионной комиссии руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящего Положения в целом.