

Утверждено
Общим собранием акционеров

Протокол № 2 от 24 июня 2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О Ревизионной комиссии
АО «Экономбанк».**

г.Саратов
2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также Уставом Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

В случае последующего изменения норм действующего законодательства настоящее Положение действует в не противоречащей им части.

В части, не урегулированной Уставом Банка и настоящим Положением, Ревизионная комиссия Банка руководствуется действующими федеральными законами и изданными в соответствии с ними нормативными актами.

1.2. Ревизионная комиссия является органом контроля Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка, его обособленных подразделений, служб и филиалов.

1.3. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии, утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка

2. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие полномочия, в соответствии с которыми Ревизионная комиссия обязана принимать соответствующие решения и осуществлять соответствующие им действия:

2.1.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его работы за год.

2.1.2. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

2.1.3. Проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчете о финансовых результатах. При отсутствии внешнего аудитора без заключения Ревизионной комиссии Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет и баланс.

2.1.4. Проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов.

2.1.5. Анализ финансового положения Банка, его платежеспособности.

2.1.6. Проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств.

2.1.7. Контроль за соблюдением Банком и его органами управления действующего законодательства, выполнением решений Общего собрания акционеров при ведении бухгалтерского учета, представлении финансовой отчетности и осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

2.1.8. Проверка правомочности принятых Советом директоров и исполнительными органами Банка решений, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего Собрания акционеров при ведении бухгалтерского учета, представлении финансовой отчетности и осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

2.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия полномочна:

2.2.1. проверять любую финансовую документацию Банка и заключения комиссии по инвентаризации имущества; сравнивать данные указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2.2.2. проверять состояние кассы и имущества Банка;

2.2.3. изучать протоколы заседаний всех органов Банка;

2.2.4. осуществлять иные действия, соответствующие возникшей ситуации и полномочиям комиссии,

2.2.5. созывать внеочередное Общее собрание акционеров; вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров.

2.3. Органы управления, все должностные лица и работники Банка обязаны оказывать Ревизионной комиссии необходимое содействие, своевременно представлять ей всю информацию и документацию, необходимую для работы комиссии, и обеспечивать условия для ее работы. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить любые документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Указанные документы должны быть представлены в Ревизионную комиссию в течение 5 (пяти) дней после ее письменного запроса в соответствующий орган.

2.4. В случаях, когда выявленные нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции исполнительных органов, Совета директоров Банка, члены Ревизионной комиссии имеют право требовать от Председателя Правления Банка созыва заседаний Правления, Совета директоров Банка либо принятия соответствующего решения Председателем Правления либо вправе вносить эти вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров.

2.5. Ревизионная комиссия имеет право требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц по вопросам, находящимся в их компетенции.

2.6. Ревизионная комиссия имеет право при необходимости привлекать к своей работе на договорной основе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке, и требовать от исполнительных органов оплатить все необходимые расходы, связанные с проведением аудиторских проверок и ревизий.

2.7. Ревизионная комиссия имеет право ставить перед Общим собранием акционеров и (или) иными органами управления Банка, его внутренними структурными подразделениями вопрос об ответственности работников, включая любых должностных лиц Банка, в случае нарушения ими Устава Банка или решений принятых Общим собранием акционеров.

3. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

3.1. Ревизионная комиссия Банка избирается ежегодно на годовом Общем собрании акционеров, в количестве трех человек.

3.2. Член Ревизионной комиссии Банка может не быть акционером Банка.

3.3. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Данные лица в случае их избрания членами Ревизионной комиссии обязаны освободить занимаемую должность.

3.4. Председатель и (или) члены Правления Банка не могут быть избраны в члены Ревизионной комиссии в течение 2 (двух) лет со дня освобождения от занимаемой должности.

3.5. На первом заседании Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя и Секретаря Ревизионной комиссии.

3.6. К обязанностям Председателя Ревизионной комиссии относятся:

3.6.1. созыв и проведение заседаний Ревизионной комиссии;

3.6.2. организация текущей работы комиссии;

3.6.3. представительство Ревизионной комиссии на заседаниях Правления, Совета директоров и Общем собрании акционеров Банка;

3.6.4. подписание документов, оформляющих решения Ревизионной комиссии.

3.7. Секретарь Ревизионной комиссии ведет протоколы заседаний Ревизионной комиссии, доводит до сведения соответствующих органов управления и должностных лиц Банка акты и заключения Ревизионной комиссии, совместно с председателем Ревизионной комиссии подписывает документы, оформляющие решения Ревизионной комиссии.

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

Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совет директоров.

4. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров в соответствии с положениями Устава и Положением «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк». Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

4.2. Члены Ревизионной комиссии избираются на срок до очередного годового Общего собрания акционеров Банка.

4.3. По решению внеочередного Общего собрания акционеров член Ревизионной комиссии может быть отозван до истечения срока его полномочий в случае невыполнения возложенных на него обязанностей или злоупотребления данными ему правами. Решение принимается простым большинством голосов акционеров, владельцев голосующих акций, присутствующих на Общем собрании акционеров.

4.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав этого органа. Порядок выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию и голосование по кандидатурам проводится в соответствии с Уставом Банка и Положением «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк». Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре.

4.5. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее двух человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшийся член Ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

4.6. В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также может быть осуществлена в иной период времени по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владельцев) в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

5.2. Ревизионная комиссия представляет результаты проведенных ею ревизий и проверок и свои заключения по ним лицам, потребовавшим их проведения.

5.3. Отчеты Ревизионной комиссии представляются в форме письменных отчетов, докладных записок и сообщений.

5.4. По просьбе Совета директоров и Правления Банка члены Ревизионной комиссии могут участвовать в заседаниях указанных органов с правом совещательного голоса.

5.5. Все документы, оформляющие решения Ревизионной комиссии, должны быть подписаны Председателем комиссии на каждом листе или быть сброшюрованными.

5.6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

5.6.1. подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

5.6.2. информация о выявленных фактах нарушений установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, представления финансовой отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

5.7. По итогам внеочередной проверки Ревизионной комиссией может быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Такое решение принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров подписывается всеми членами Ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие, и направляется Совету директоров Банка.

6. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. По вопросам, входящим в компетенцию Ревизионной комиссии, Ревизионная комиссия проводит заседания. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их окончании для обсуждения результатов.

6.2. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными (имеют кворум), если на них присутствуют не менее половины ее членов.

6.3. Все члены Ревизионной комиссии имеют равные права.

6.4. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов ее членов. При равенстве голосов голос Председателя Ревизионной комиссии является решающим.

6.5. В случае несогласия с решением комиссии член Ревизионной комиссии вправе зафиксировать это в протоколе заседания, оформив как особое мнение, и довести его до сведения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

6.6. Ревизионная комиссия должна вести подробные протоколы заседаний с приложением всех докладов, заключений, имевших место суждений и заявлений особых мнений отдельных членов комиссии.

6.7. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии хранятся по месту нахождения Правления Банка. Они должны быть доступны для ознакомления акционерам в любое время в течение рабочего дня.

7. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За недобросовестные заключения члены Ревизионной комиссии несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ревизионная комиссия обязана своевременно предоставлять Общему собранию акционеров и в копии Совету директоров отчеты о результатах проведенных ревизий и проверок в соответствующей форме, сопровождая их необходимыми замечаниями и предложениями по повышению эффективности работы Банка.

7.3. Члены Ревизионной комиссии обязаны соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым они имеют доступ при выполнении своих функций в соответствии со своей компетенцией.

Председатель Совета
директоров

А.В.Суслов