

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания акционеров  
ОАО АКБ «Перминвестбанк» 19 мая 2010 г.

Председатель общего собрания акционеров

\_\_\_\_\_ Э.А. Хайруллин

## **ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ОАО АКБ «Перминвестбанк»**

### **1. Общие положения**

1.1. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом, избираемым Общим собранием акционеров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство), Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и настоящим Положением.

1.3. В своей деятельности Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию акционеров.

### **2. Правовой статус Ревизионной комиссии**

2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества избирается Ревизионная комиссия Банка.

2.2. Компетенция Ревизионной комиссии Банка по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах", определяется уставом общества. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется настоящим Положением, утверждаемым общим собранием акционеров.

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

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

2.5. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

2.6. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета общества, а также занимать иные должности в органах управления общества. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета общества или лицам, занимающим должности в органах управления общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

### **3. Состав Ревизионной комиссии**

3.1. Ревизионная комиссия избирается в количестве трех человек

3.2. Ревизионная комиссия ежегодно избирается общим собранием акционеров со сроком полномочий до проведения следующего годового общего собрания акционеров. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы (их законные представители) более чем пятидесяти процентов (50%) обыкновенных акций общества, принимающих участие в собрании.

3.3. Кандидатов в члены Ревизионной комиссии имеет право выдвигать группа акционеров (акционер), владеющих (владеющий) в совокупности не менее чем двумя процентами голосующих акций Банка. Число кандидатов, выдвигаемых для выборов в Ревизионную комиссию одной группой акционеров (акционером), не может превышать количества избираемых членов Ревизионной комиссии.

3.4. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

3.5. Члены Ревизионной комиссии избирают из своего состава Председателя Ревизионной комиссии.

3.6. Избрание Председателя Ревизионной комиссии осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Ревизионной комиссии.

3.7. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия Ревизионной комиссии. При этом вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Ревизионной комиссии и вопрос избрания нового состава Ревизионной комиссии могут решаться также и на внеочередном Общем собрании акционеров, если этого требуют акционеры, обладающих в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

### **4. Компетенция Ревизионной комиссии**

4.1. Ревизионная комиссия осуществляет:

- проверки соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность;
- постановку внутрибанковского контроля;
- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банком;
- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;

- проверку правомочности решений, принятых Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка и их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;

- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами и Уставом Банка;

- иные функции, направленные на осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

4.2. Ревизионная комиссия осуществляет:

- ежегодные проверки - по итогам соответствующего финансового года;

- внеочередные проверки.

4.3. Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 (Десять) процентами голосующих акций Банка.

4.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет акт и заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.

Акт Ревизионной комиссии по форме и содержанию должен соответствовать общепринятым требованиям и стандартам, применяемым в контрольно-ревизионной деятельности в Российской Федерации.

4.5. Заключение Ревизионной комиссии составляется в произвольной форме и должно содержать следующую информацию:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в финансовой отчетности Банка;

- выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- о качестве управления Банком;

- состоянии внутрибанковского контроля;

- сведения о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также иных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

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

## **5. Права и полномочия Ревизионной комиссии**

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

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

- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам общества требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления обществом;

- созывать общее собрание акционеров в случаях, когда выявляются нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или есть угроза интересам общества;

- требовать личного объяснения от работников общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в обществе. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии. Если привлечение сторонних специалистов возможно только на возмездной основе, то оно осуществляется по предварительному согласованию с Наблюдательным советом Банка. Наблюдательный совет Банка в своем решении определяет порядок оплаты и иные существенные условия участия сторонних специалистов в проводимой Ревизионной комиссией проверке;
- ставить перед управляющими органами общества, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников общества, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых обществом.

## **6. Обязанности Ревизионной комиссии и ее членов**

6.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется собранием акционеров.

6.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Наблюдательный совет за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии.

6.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления обществом;
- соблюдать коммерческую, банковскую тайны, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам общества.

6.4. Ревизионная комиссия представляет в Наблюдательный совет не позднее чем за десять дней до годового собрания акционеров заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности общества, в котором должны содержаться.

## **7. Заседания Ревизионной комиссии**

7.1. Руководство работой Ревизионной комиссии осуществляет ее председатель. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Правления, Наблюдательного совета, собрания акционеров; подписывает документы, выходящие от ее имени. Председатель Ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений Ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

7.2. Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам своей деятельности на заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а при отсутствии таковых перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

7.3. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют все члены Ревизионной комиссии.

7.4. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются 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 мнение и довести его до сведения Правления, Наблюдательного совета и собрания акционеров.

## **8. Ответственность членов Ревизионной комиссии**

8.1. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Член Ревизионной комиссии не несет персональную ответственность в случаях составления им по результатам проверки (ревизии) отдельного заключения (особого мнения), не совпадающего с выводами Ревизионной комиссии.

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

8.4. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться в следующих действиях:

- 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 информации, составляющую любую тайну, охраняемую законом;
- 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.

## **9. Вознаграждение членам Ревизионной комиссии**

Членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии. Решение о выплате вознаграждения и (или) компенсации принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета Банка.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Утверждение настоящего Положения, внесение в него изменений и дополнений, производится общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка.

10.2. Положение разработано в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативной документацией Центрального Банка РФ и Уставом Банка. В случае если в связи с принятием нормативных актов какие-либо пункты (разделы) войдут в противоречие с законодательством, то такие части Положения прекращают свое действие, но это не влечет за собой прекращения действия Положения в целом.