

«Утверждено»

Общим собранием акционеров

АБ «Алданзолотобанк» ЗАО

18 апреля 2008 года

Председатель общего собрания

АБ «Алданзолотобанк» ЗАО

\_\_\_\_\_ Лабунь А.Н.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
АБ «Алданзолотобанк» ЗАО**

**1. Общие положения**

1.1. Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Ревизионной комиссии, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления АБ «Алданзолотобанк» ЗАО.

**2. Статус и состав ревизионной комиссии**

2.1. Ревизионная комиссия является органом контроля Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью банка, органов его управления, отделов и служб.

2.2. Члены Ревизионной комиссии избираются на годовом общем собрании акционеров банка сроком на 1 год в составе не менее трех человек и не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, счетной комиссии Банка, а также входить в состав Правления Банка.

2.3. Членом Ревизионной комиссии банка может быть как акционер, так и лицо, предложенное акционером (акционерами).

2.4. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета Банка или лицам, занимающих должности в его органах управления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

2.5. Образование (избрание) и досрочное прекращение деятельности членов Ревизионной комиссии относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров банка.

2.6. Ревизионная комиссия в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, нормативными актами Центрального Банка России и настоящим Положением.

### **3. Функции и обязанности Ревизионной комиссии и ее членов**

3.1. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- Проверка финансовой документации банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- Проверка осуществления контроля за соблюдением законодательства при совершении банком хозяйственных и финансовых операций;
- Анализ соответствия ведения бухгалтерского и синтетического учета;
- Проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов;
- Проверку обеспечения сохранности денежных средств и материальных ценностей;
- Проверку обоснованности затрат, связанных с текущей деятельностью;
- Проверку соблюдения финансовой дисциплины и правильность ведения бухгалтерского учета, и составления отчетности;
- Проверку расчета собственных средств банка;
- Оценку состояния внутреннего контроля в банке;
- Иные виды работ, отнесенные настоящим Положением и Уставом банка к компетенции ревизионной комиссии.

3.2. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии банка обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

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

- Подтверждения достоверности данных, содержащихся в документах;
- Информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности.

3.4. Ревизионная комиссия обязана:

- в своей работе строго руководствоваться законодательством России, инструкциями и Положениями Центрального Банка, другими нормативными документами, Уставом банка и нормами настоящего Положения;
- добросовестно выполнять возложенные на них обязанности и нести ответственность в порядке, определенном законодательством России;

- предоставлять документально оформленные результаты проверок на рассмотрение Наблюдательного Совета, а также Правления Банка для принятия мер по устранению выявленных недостатков и нарушений;
- рассматривать жалобы и предложения акционеров, клиентов и сотрудников Банка по вопросам его деятельности и принимаемых решений органами управления и должностными лицами Банка;
- хранить коммерческую и банковскую тайну, которая стала им известной в процессе деятельности Ревизионной комиссии;
- принимать участие в разработке рекомендаций по устранению выявленных недостатков, усилении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью структурных подразделений и Банка в целом, соблюдением законодательных и других актов, регулирующих банковскую деятельность;
- при необходимости максимально содействовать внешнему аудиту Банка.

3.5. Ревизионная комиссия до проведения годового общего собрания акционеров представляет Заключение по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности банка, заключение по результатам проверки годовой отчетности банка.

3.6. Ревизионная комиссия обязана:

- Своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, результаты проведенных ревизий;
- требовать от Наблюдательного совета банка созыва внеочередного общего собрания акционеров банка, в случае возникновения угрозы интересам банка.

#### **4. Права и полномочия ревизионной комиссии**

4.1. В целях осуществления своей деятельности члены Ревизионной комиссии имеют право:

- Получать от органов управления банка, его подразделений и служб, счетной комиссии необходимые для работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на магнитных носителях, в присутствии руководителя или сотрудника проверяемого подразделения, назначенного руководителем;
- проводить совместные проверки со Службой внутреннего контроля Банка;

- проверять постановку (организацию) внутреннего контроля, законность совершаемых операций (сплошным или выборочным методом), состояние кассы и имущества;
- давать рекомендации по устранению выявленных в ходе ревизий и проверок нарушений;
- взаимодействовать с внешним аудитором при проведении им проверки и составлении заключения по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- получать методическую и консультационную помощь в подразделениях Банка, службы внутреннего контроля Банка, внешнего аудитора Банка по вопросам банковской деятельности;
- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, созыва внеочередного общего собрания акционеров, в случаях. Когда выявление нарушений финансово-хозяйственной деятельности или угроза интересам банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления банком;
- требовать личного объяснения от работников банка, включая любых должностных лиц, Службы внутреннего контроля по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии банка;
- привлекать к проверкам любых специалистов Банка, по согласованию с Председателем правления Банка;
- ставить перед органами управления банком, его подразделениями и службами вопрос об ответственности работников банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил, инструкций, принимаемых банком;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров, в том числе по досрочному прекращению полномочий ее отдельных членов;

4.2. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров принимается простым большинством голосов, присутствующих членов ревизионной комиссии и направляется в Наблюдательный совет банка. Данное требование подписывается членами ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие;

4.3. Решение Наблюдательного совета банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров или о не включении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных ревизионной комиссией, может быть принято в следующих случаях:

- Вопрос(ы), предложенный (е) для включения в повестку дня общего собрания акционеров, не отнесен(ы) действующим законодательством и Уставом банка к его компетенции;

- Ревизионная комиссия приняла решение о созыве внеочередного собрания акционеров с нарушением процедуры, предусмотренной Уставом и Положением о ревизионной комиссии;
- Вопросы, которые в соответствии с уставом банка могут рассматриваться общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета банка, были предложены ревизионной комиссией;
- Вопрос, предложенный для включения в повестку дня общего собрания, не соответствует требованиям ФЗ «Об акционерных обществах»<sup>2</sup> и иных правовых актов;
- Не соблюден установленный ФЗ «Об акционерных обществах» порядок предъявления требований о созыве собрания.

4.4. Созыв внеочередного общего собрания по требованию ревизионной комиссии банка осуществляется Наблюдательным советом банка не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания

4.5. Обеспечение необходимыми, по мнению ревизионной комиссии, помещением, оргтехникой, транспортом, для выполнения возложенных на нее функций, осуществляет Правление Банка.

4.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений осуществляется по итогам работы за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4.7. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров и не реже одного раза в год отчитывается о проведенной работе перед акционерами Банка, как правило, на Общем собрании акционеров по итогам деятельности Банка за год.

4.8. 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. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

## **5. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии**

5.1. Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее 2 % голосующих акций банка, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров на дату подачи предложения в срок не позднее 30 календарных дней после окончания финансового года, вправе выдвинуть для избрания на годовом общем собрании акционеров кандидатов в ревизионную комиссию банка.

5.2. Наблюдательный совет банка обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию банка выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 5 рабочих дней после окончания срока подачи заявки.

5.3. Мотивированное решение Наблюдательного совета банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию банка направляется акционеру, внесшему предложение, не позднее 3 рабочих дней с даты его принятия.

5.4. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

5.5. Кандидат в члены ревизионной комиссии считается избранным, если за него отдано большинство голосов акционеров – владельцев голосующих акций банка, принимающих участие в собрании.

5.6. Член ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из состава в любое время, письменно известив об этом остальных членов.

## **6. Взаимодействие Ревизионной комиссии со службой внутреннего контроля и внешним аудитором Банка**

6.1. По требованию Ревизионной комиссии Банка служба внутреннего контроля Банка обязана представлять справки (акты) о результатах проведенных проверок (ревизий).

6.2. Ревизионная комиссия при проведении проверки и составлении заключения по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка имеет право получать от внешнего аудитора Банка информацию о законодательных и нормативных актах РФ, на которых основываются выводы аудитора.

6.3. По результатам проведенной проверки ревизионная комиссия осуществляет:

- анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- анализ итогов проведения ревизий, проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка за заверченный хозяйственный год;

- анализ итогов проведения ревизий, проверок по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- совместно со службой внутреннего контроля рассматривает предложения и вырабатывает рекомендации по управлению кризисными ситуациями;
- совместно со службой внутреннего контроля разрабатывает рекомендации по одобрению сделок, выходящих за рамки, установленные планами финансово-хозяйственной деятельности.

## **7.Заключительные положения**

7.1. Состав ревизионной комиссии должен составлять не менее 3 (трех) человек.

7.2. Материалы проверок (ревизий) обсуждаются членами ревизионной комиссии и по ее решению выносятся на рассмотрение Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета или Правления Банка.

7.3. Полномочия членов ревизионной комиссии, если они или отдельные члены не избраны вновь в ее состав, прекращаются с момента составления протокола Общего собрания акционеров Банка, решившего, в числе прочих, вопрос об изменении состава Ревизионной комиссии Банка.

7.4. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с действующим законодательством.

7.5. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены ревизионной комиссии руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Изменения в настоящее Положение вносятся по решению Общего собрания акционеров Банка.