

УТВЕРЖДЕНО

годовым общим собранием
акционеров Акционерного
коммерческого банка "Новация"
(открытое акционерное общество)
Протокол от 14 июня 2002 года №1
Председатель Совета директоров

_____ М.Ф.Бибов

П О Л О Ж Е Н И Е

о ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка "Новация"
(открытое акционерное общество)

г. Майкоп Республики Адыгея
2002 год.

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

2. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в составе трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

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

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

Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается членами ревизионной комиссии из их числа.

3. К компетенции ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- проверка соблюдения Банком требований действующего законодательства;
- проверка состояния внутрибанковского контроля;
- проверка законности совершаемых Банком кредитных, расчетных, валютных и других операций (сплошной или выборочной проверкой);
- проверка наличия денежных средств и ценностей, бухгалтерских и других документов;
- проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- принятие, при необходимости, решения о ревизии участков работы, не предусмотренных заданием.

В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

4. Ревизионная комиссия правомочна знакомиться со всеми необходимыми документами и материалами, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В случае необходимости она вправе требовать личных разъяснений от любого должностного лица Банка.

5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

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

7. Проверка осуществляется в срок, не превышающий 10 дней. В необходимых случаях этот срок может быть продлен по решению Совета директоров Банка.

8. Проверку (ревизию) возглавляет председатель ревизионной комиссии, который несет полную ответственность за качество ее проведения.

9. Проверка (ревизия) должна содействовать улучшению деятельности Банка и не нарушать нормальный ритм его работы.

10. Результаты проверки ревизионной комиссии оформляются в виде акта, по годовой проверке – “Заключения”.

11. Акты и заключения должны быть подписаны в целом всеми членами комиссии либо каждым членом комиссии, в части, относящейся к предмету его проверки.

12. В акте и заключении ревизионной комиссии должны быть отражены:

- выявленные нарушения действующего законодательства, учредительных документов, решений общих собраний акционеров, Совета директоров и Правления Банка, других внутренних норм и актов;
- отсутствие каких-либо первичных документов или наличие документов, не имеющих юридической силы;
- наличие ошибок или нарушений, которые необходимо исправить в текущем или следующем периоде;
- структурные подразделения Банка, а также руководители и конкретные сотрудники, допустившие нарушения или нецелесообразные расходы и потери.

13. Документально оформленные результаты проверок предоставляются ревизионной комиссией на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

14. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, при выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

15. Общее собрание не может освободить члена ревизионной комиссии от должности до истечения срока его полномочий, за исключением случаев грубого нарушения им своих обязанностей,

повлекшие за собой неблагоприятные для Банка последствия.

16. Недобросовестные действия члена ревизионной комиссии могут выражаться в

- ненадлежащем изучении документов и материалов, относящихся к предмету проверки, что повлекло неверные заключения;

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

- сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц Банка;

- сознательном введении в заблуждение акционеров по вопросам деятельности Банка.

17. Полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются в связи с вхождением его в Совет директоров, Правление, ликвидационную или счетную комиссию Банка.

18. Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения в сумме пяти минимальных размеров оплаты труда.