



**Утверждено внеочередным
общим собранием акционеров
ЗАО «КБ СИБЭС»**
Протокол № 42 от «30» декабря 2013 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

ЗАО «КБ «СИБЭС»

Оглавление:

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Статус и состав Ревизионной комиссии..... | 3 |
| 3. Избрание членов Ревизионной комиссии | 3 |
| 4. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии | 4 |
| 5. Функции и обязанности Ревизионной комиссии и ее членов | 5 |
| 6. Права и полномочия Ревизионной комиссии..... | 5 |
| 7. Порядок проведения плановых и внеплановых ревизий | 6 |
| 8. Заседания Ревизионной комиссии | 7 |
| 9. Вознаграждения и компенсации членам Ревизионной комиссии | 9 |
| 10. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение..... | 9 |
| Приложение № 1 | 10 |

1. Общие положения

Настоящее Положение «О Ревизионной комиссии ЗАО «КБ «СИБЭС» (далее именуемое – "Положение") определяет статус, состав, функции и полномочия Ревизионной комиссии ЗАО «КБ «СИБЭС» (далее именуемого - "Банк"), порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

Целями деятельности Ревизионной комиссии являются:

- Осуществление регулярного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в т.ч. его обособленных структурных подразделений, должностных лиц, осуществляющих управление или распоряжающихся финансовыми и иными ресурсами;
- Осуществление ежегодных, а в необходимых случаях - также внеплановых ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка, в т.ч. его обособленных структурных подразделений.

Главными задачами Ревизионной комиссии являются:

- Осуществление контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству и уставу Банка;
- Осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

2. Статус и состав Ревизионной комиссии

- 2.1. Ревизионная комиссия является органом контроля, осуществляющим функции контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, и входит в систему внутреннего контроля Банка.
- 2.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и другими утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка (далее именуемым – "Общее собрание") внутренними документами в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии.
- 2.3. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании в порядке, предусмотренном настоящим Положением, сроком на один год в количестве трех человек.
- 2.4. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 2.5. Полномочия Ревизионной комиссии действуют с момента избрания ее Общим собранием и до момента избрания (переизбрания) нового состава Ревизионной комиссии. Если новый состав Ревизионной комиссии не был избран по какой-либо причине, то это означает пролонгацию полномочий действующего состава до момента избрания (переизбрания) нового состава Ревизионной комиссии. Председателя Ревизионной комиссии избирает Общее собрание акционеров Банка из числа избранных членов Ревизионной комиссии.

3. Избрание членов Ревизионной комиссии

- 3.1. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок, не позднее 30 дней после окончания финансового года, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании кандидатов в Ревизионную комиссию.

Число кандидатов в одной заявке не может превышать трех человек.

- 3.2. Заявка на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме, путем направления заказного письма в адрес Банка или сдается в отдел, выполняющий функции приема входящей корреспонденции (далее по тексту – канцелярия Банка).

Дата внесения заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в канцелярию Банка.

- 3.3. В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- Ф.И.О. кандидата;
- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

Заявка подписывается акционером или его представителем. В последнем случае к заявке прилагается доверенность уполномоченного представителя.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

- 3.4. Совет директоров 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 дней после окончания срока подачи заявок, установленного п. 3.1. настоящего Положения.

- 3.5. Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:
- не соблюден срок подачи заявки, установленный п. 3.1. настоящего Положения;
 - содержание заявки не соответствует требованиям п.3.3. настоящего Положения;
 - акционеры (акционер), подавшие заявку, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
 - инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие соответствующими полномочиями;
 - кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в Ревизионную комиссию.
- 3.6. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 5 дней со дня принятия решения.
- 3.7. Решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию может быть обжаловано в суде. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.
- 3.8. Если один и тот же кандидат оказывается включенным в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию и Совет директоров Банка, перед началом Общего собрания он обязан заявить самоотвод, отказавшись участвовать в будущем в работе одного из этих органов.
- 3.9. При подведении итогов голосования на Общем собрании голоса, представленные акциями, принадлежащими членам Совета директоров, Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и ликвидационной комиссии, не учитываются при подсчете голосов по выборам Ревизионной комиссии.

4. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии

4.1. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом остальных ее членов и Совет директоров.

4.2. Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его избранием в Совет директоров, Правление Банка или ликвидационную комиссию.

4.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по следующим основаниям:

- отсутствие члена Ревизионной комиссии на ее заседаниях или неучастие в ее работе в течение шести месяцев;
- ненадлежащее изучение документов и материалов при проведении проверок повлекло за собой неверные заключения Ревизионной комиссии;
- уничтожение, повреждение или фальсификация важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;
- сокрытие обнаруженных злоупотреблений работников Банка либо содействие этим злоупотреблениям;
- сознательное введение в заблуждение работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;
- разглашение конфиденциальной информации о деятельности Банка;
- попытки мешать законным действиям работников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказание давления на работников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;
- уничтожение, порча, отчуждение в собственных интересах какой-либо части имущества Банка;
- грубые или систематические нарушения Ревизионной комиссией сроков и формы отчетов по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- совершения иных действий (бездействия) членов Ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

4.4. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится менее двух, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии.

4.5. Совет директоров принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания с вопросом повестки дня об избрании нового состава Ревизионной комиссии в течение трех рабочих дней с момента принятия решения Общего собрания о прекращении полномочий Ревизионной комиссии в целом или ее отдельных членов/принятия решения о выходе из состава Ревизионной комиссии одним из ее членов.

4.6. Члены Ревизионной комиссии, полномочия которых были прекращены, осуществляют свои функции вплоть до избрания внеочередным Общим собранием нового состава Ревизионной комиссии.

Полномочия вновь избранного на внеочередном Общем собрании состава (вновь избранных членов) Ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии годовым Общим собранием.

5. Функции и обязанности Ревизионной комиссии и ее членов

5.1. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет:

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных от имени Банка договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным требованиям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов и 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 Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей и предоставления услуг клиентам, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых органов, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, ликвидационной комиссией, а также их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания;
- иные функции, отнесенные настоящим Положением и Уставом Банка к компетенции Ревизионной комиссии.

5.2. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания, Совета директоров, Председателя Правления Банка и Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений;
- не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания в случае возникновения реальной угрозы интересам кредиторов, вкладчиков, Банка;
- осуществлять внутренний аудит Банка.

5.3. 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 Общим собранием и законодательством Российской Федерации.

5.4. По итогам проверки деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться сведения о:

- достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- соблюдении установленного порядка ведению бухгалтерского учета;
- соблюдении установленного порядка осуществления банковских и иных операций;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также иных положений, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, соблюдение которых является обязательным при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений.

5.5. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров не позднее, чем за 40 дней до годового Общего собрания отчет по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, если иные сроки не установлены действующим законодательством.

6. Права и полномочия Ревизионной комиссии

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

- получать от органов управления Банком, его подразделений и служб, филиалов и представительств, должностных лиц и счетной комиссии все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы, а также материалы, изучение которых необходимо для надлежащего выполнения функций Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение трех рабочих дней;

- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления и Совета директоров в случаях, когда выявление нарушений в хозяйственной, финансовой и иной деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банка;
- по результатам ревизии требовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания, при возникновении угрозы интересам Банка, его кредиторов и вкладчиков, выявлении злоупотреблений должностных лиц;
- требовать личного объяснения по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии, от работников Банка, включая любых должностных лиц;
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии;
- ставить перед органами управления Банка, руководителями его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Банка в случае нарушения ими внутренних документов Банка;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания, в том числе и по досрочному прекращению полномочий отдельных членов Ревизионной комиссии, а также предложения по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение.

6.2. Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания принимается простым большинством голосов членов Ревизионной комиссии и направляется в Совет директоров.

6.3. Требование о созыве внеочередного Общего собрания подписывается членами Ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие, и направляется заказным письмом в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в канцелярию Банка.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в канцелярию Банка.

6.4. Требование Ревизионной комиссии должно содержать:

- формулировки вопросов повестки дня;
- формулировки решений по каждому вопросу повестки дня;
- четко сформулированные мотивы постановления данных пунктов повестки дня;
- форму проведения собрания.

6.5. В течение 5 дней со дня предъявления требования Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания либо об отказе от созыва.

6.6. Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется Ревизионной комиссии не позднее трех дней со дня его принятия.

6.7. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, если иные сроки не установлены действующим законодательством.

7. Порядок проведения плановых и внеплановых ревизий

7.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год.

7.2. Внеплановая ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка может быть проведена также во всякое время по:

- инициативе самой Ревизионной комиссии;
- решению Совета директоров;
- требованию Председателя Правления Банка;
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка.

7.3. Решение о внеплановой ревизии по инициативе Ревизионной комиссии принимается в следующем порядке:

- член Ревизионной комиссии при выявлении нарушений может направить Председателю Ревизионной комиссии письменное требование с описанием выявленных нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии;
- в течение 3 рабочих дней после получения требования Председатель Ревизионной комиссии обязан собрать экстренное заседание Ревизионной комиссии;
- при принятии Ревизионной комиссией решения о проведении внеплановой ревизии, Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать внеплановую ревизию и приступить к ее проведению.

7.4. Советом директоров решение о внеплановой ревизии принимается большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принявших участие в заочном голосовании. Решение направляется на имя председателя Ревизионной комиссии и подписывается всеми членами Совета директоров, голосовавшими за его принятие.

7.5. Решение о внеплановой ревизии, принятое Председателем Правления, также направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии.

7.6. С целью проведения внеплановой ревизии акционер (акционеры) - инициатор ревизии направляет в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров);
- сведения о принадлежащих акционеру (акционерам) акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то к нему должна быть приложена доверенность.

В случае, если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию должна быть приложена доверенность.

7.7. Требование акционера (акционеров) о проведении ревизии отправляется заказным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или сдается в канцелярию Банка.

Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в канцелярию Банка.

7.8. В течение 10 рабочих дней со дня предъявления требования Советом директоров, Председателем Правления или акционером (акционерами) Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении ревизии деятельности Банка или сформулировать мотивированный отказ от проведения ревизии.

7.9. Ревизионная комиссия обязана отказать в проведении ревизии по инициативе акционера (акционеров) - инициатора ревизии в следующих случаях:

- акционер (акционеры), предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
- в требовании указаны неполные сведения.

7.10. Отчет Ревизионной комиссии о внеплановой ревизии утверждается на очередном после окончания проверки заседании Совета директоров и высылается заказным письмом акционеру (акционерам) - инициатору ревизии и доводится до сведения Председателя Правления Банка.

7.11. Инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении ревизии деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

8. Заседания Ревизионной комиссии

8.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы, отнесенные к ее компетенции, на своих заседаниях. Все заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме. Заседания Ревизионной комиссии проводятся для решения организационных вопросов деятельности Комиссии, а также каждый раз перед началом проведения проверки и по итогам ее проведения.

8.2. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается Председателем Ревизионной комиссии. Рекомендуемая форма Протокола заседания Ревизионной комиссии приведена в Приложении № 1.

Заседания Ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки или ревизии, а также по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

8.3. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие двух членов Ревизионной комиссии.

8.4. При решении вопросов каждый член комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов при помощи поименного голосования или простым поднятием руки присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос Председателя ревизионной комиссии.

8.5. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления Банка, Совета директоров и Общего собрания акционеров.

8.6. Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время обратиться к Общему собранию акционеров с просьбой о переизбрании Председателя Ревизионной комиссии в случае грубого нарушения им обязанностей, предусмотренных Уставом Банка и настоящим Положением.

8.7. Председатель комиссии созывает и проводит ее заседания, организует текущую работу Ревизионной комиссии, представляет ее на заседаниях Правления Банка, Совета Директоров, Общего собрания, подписывает документы, исходящие от ее имени.

8.8. На заседании Ревизионной комиссии перед началом проведения каждой проверки рассматриваются следующие вопросы подготовки и проведения предстоящей проверки:

- определение объекта проверки (бухгалтерская и статистическая отчетность и др.);
- порядок, сроки и объем проведения проверки;
- определение перечня информации и материалов, необходимых для проведения проверки, способов и источников их получения;
- определение перечня лиц, которых необходимо привлечь для проведения проверки (для дачи объяснений, разъяснения отдельных вопросов);
- назначение даты проведения заседания Ревизионной комиссии по подведению итогов проверки;
- определение члена Ревизионной комиссии, ответственного за подготовку проекта заключения Комиссии к заседанию по подведению итогов проверки;
- решение иных вопросов, имеющих существенное значение для организации проведения проверок Ревизионной комиссией.

8.9. Заседание Ревизионной комиссии по вопросам подготовки и проведения проверки может быть проведено без совместного присутствия членов Комиссии путем заочного голосования (опросным путем).

8.10. На заседании Ревизионной комиссии, проводимом по итогам каждой проверки, рассматриваются следующие вопросы:

- обсуждение информации, полученной в ходе проведения проверки, и источников ее получения;
- подведение итогов проверки;
- обобщение выводов и формирование предложений на основании итогов проверки;
- утверждение и подписание заключения Ревизионной комиссии по итогам проверки;
- установление и анализ причин нарушения законодательства и нормативных актов органов власти и регулирующих органов, обсуждение возможных вариантов их устранения и предотвращения в будущем;
- принятие решения об обращении в адрес органов управления Банка, их должностных лиц и руководителей структурных подразделений исполнительного аппарата о необходимости устранения нарушений, выявленных в результате проверки;
- применение к лицам, допустившим нарушения, мер ответственности;
- иные вопросы, относящиеся к подведению итогов проверки.

8.11. Заключение Ревизионной комиссии

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятия Ревизионная комиссия составляет заключение, которое является документом внутреннего контроля Банка.

Заключение Ревизионной комиссии должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

Вводная часть заключения Ревизионной комиссии должна включать:

- Название документа в целом - "Заключение Ревизионной комиссии Банка".
- Дату и место составления заключения.
- Дату (период) и место проведения проверки.
- Основание проверки (решение Ревизионной комиссии, общего собрания акционеров, Совета директоров, требование акционеров (акционера) и т.п.).
- Цель проверки (определение законности деятельности Банка, установление достоверности бухгалтерской и иной документации, ее соответствия законодательству и т.п.).
- Объект проверки (определенная деятельность Банка, финансовая и хозяйственная документация, включая бухгалтерскую и статистическую отчетность, и т.п.).
- Перечень нормативно-правовых и иных документов, регулирующих деятельность Банка, которые были использованы при проведении проверки.

Аналитическая часть должна содержать объективную оценку состояния проверяемого объекта и включать:

- Общие результаты проверки документации бухгалтерского учета и отчетности и иной документации, используемой в финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- Общие результаты проверки соблюдения требований законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.
- Итоговая часть заключения Ревизионной комиссии представляет собой аргументированные выводы Комиссии и должна содержать:
- Подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.
- Информацию о фактах нарушения установленного законодательством порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нормативных актов при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

- Рекомендации и предложения по устранению причин и последствий нарушений законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка.

8.12. Заключение Ревизионной комиссии Банка составляется в трех экземплярах не позднее 3-х дней с момента проведения проверки и подписывается всеми членами Ревизионной комиссии на заседании по итогам проверки.

Один экземпляр заключения остается в делах Ревизионной комиссии, остальные два направляются Совету директоров и Председателю Правления.

Банк обязан хранить заключения Ревизионной комиссии и обеспечивать доступ к ним по требованию акционеров в порядке, предусмотренном законодательством.

9. Вознаграждения и компенсации членам Ревизионной комиссии

9.1. 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 таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

10. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение

10.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров.

10.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступят в противоречие с ним, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Ревизионной комиссии руководствуются нормативными правовыми актами Российской Федерации.

**Председатель Совета директоров
ЗАО «КБ «СИБЭС»**



Л. Притула

ЗАО «КБ «СИБЭЭС»

**ПРОТОКОЛ
заседания ревизионной комиссии**

г. _____ " ____ " _____ г.

Место проведения заседания: _____.

Время проведения заседания: _____ час. _____ мин.

На заседании присутствуют _____ из _____ членов ревизионной комиссии ЗАО «КБ «СИБЭЭС» (далее – «Банк»): _____, _____, _____.

Ревизионная комиссия, в соответствии с пунктом 2 статьи 85 Федерального закона "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, вправе принимать решение по повестке дня.

На заседании присутствуют приглашенные: _____.
(Ф.И.О., должность)

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. О порядке проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за 20__ год (месяц _____ или _____ квартал) по своей инициативе (или: решению совета директоров общества, по требованию акционера).

2. О проверке и анализе финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств.

3. О подтверждении достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка.

4. О проверке порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

5. О проверке своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов.

6. О проверке законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам.

7. О проверке эффективности использования активов и иных ресурсов общества, выявление причин непроизводительных потерь и расходов.

8. О проверке выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений.

9. О проверке соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых президентом, советом директоров и правлением общества, Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров.

10. О разработке для совета директоров и правления Банка рекомендаций по формированию бюджетов Банка и их корректировке.

11. О решении иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом общества.

Слушали по первому (второму и т.д.) вопросу повестки дня: _____
(фамилия, инициалы)

с предложением _____
(тезисы)

Голосовали:

"За" - _____.

"Против" - _____.

"Воздержались" - _____.

(если решение принято) Постановили: _____
(содержание решения)

Председатель ревизионной комиссии: _____/_____/

Секретарь: _____/_____/