

**ОАО КБ «РУСЬРЕГИОНБАНК»  
ПОЛОЖЕНИЕ  
№ 33 от 22.05.2009г**

г. Москва

**УТВЕРЖДЕНО  
решением годового общего  
собрания акционеров  
ОАО КБ «РусьРегионБанк»  
22 мая 2009 г.**

**Протокол № 26**

**Председатель собрания:  
Председатель Правления Банка**

**Д.И. Жариков**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
о ревизионной комиссии (ревизоре)  
ОАО КБ «РусьРегионБанк»**

**1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на основании действующего законодательства и Устава акционерного общества.

1.2. Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия ревизионной комиссии, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

1.3. Если в результате изменения законодательных и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации отдельные статьи положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в положение члены ревизионной комиссии руководствуются законодательными и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

**2. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

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.

2.2. Компетенция ревизионной комиссии Банка по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется Уставом Банка.

Ревизионная комиссия в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и действует на основании Устава Банка и настоящего Положения

2.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по

инициативе ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

2.5. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 настоящего Федерального закона.

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

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

### **3. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.**

3.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав ревизионной комиссии принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3.2. В состав ревизионной комиссии входит не менее трех человек. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. В состав ревизионной комиссии избирается нечетное число членов, которые могут переизбираться неограниченное число раз, а при наличии веских оснований – быть отозваны из состава ревизионной комиссии досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка либо выйти по собственному желанию в соответствии с установленными настоящим положением правилами.

3.3. В случае если количество членов ревизионной комиссии Банка становится менее половины от числа избранных, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии. Полномочия вновь избранных членов ревизионной комиссии действуют до момента избрания новой ревизионной комиссии годовым Общим собранием акционеров Банка.

### **4. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

4.1. Ревизионная комиссия осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год. Проверки также могут осуществляться во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4.2. При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет:

- проверку и подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности;
- проверку постановки внутрибанковского контроля;

- 
- проверку финансовой документации Общества;
  - проверку состояния кассы и имущества, 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 положениям;
  - проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных законодательных и других актов, регулирующих его деятельность;
  - анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния предприятия и выработка рекомендация для органов управления Банком;
  - проверку законности совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), своевременности и правильности платежей поставщиками продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
  - проверку правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
  - проверку правомочности решений, принятых Советом директоров и Правлением, их соответствия Уставу Банка и решениям Общих собраний акционеров;
  - иные работы, связанные с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Банка.

## **5. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

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

- получать от органов управления имуществом, 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 течении пяти дней после ее письменного запроса;
- требовать созыва заседаний Правления, Совета директоров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров при выявлении угрозы интересам Банка или его кредиторам или злоупотреблений должностных лиц, избираемых на Общем собрании акционеров Банка;
- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
- привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

- ставить перед органами управления Банком вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими норм законодательства или положений, правил и инструкций, установленных Банком.

## **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 Общим собранием акционеров и действующим законодательством.

6.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Совет директоров не позднее чем за один месяц до прекращения своей работы в ревизионной комиссии.

6.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления результаты осуществления проверок и ревизий в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком;

- сохранять коммерческую тайну, не разглашать конфиденциальные сведения, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка.

6.4. Ревизионная комиссия обязана представлять документально оформленные результаты проверок на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год ревизионная комиссия обязаны составить и представить в Совет директоров заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

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

## **7. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

7.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания ревизионной комиссии проводятся по утвержденному ревизионной комиссией плану, а также перед началом каждой проверки и по их результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

7.2. Заседания ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствует не менее 50% членов.

7.3. Все заседания ревизионной комиссии проводятся в форме совместного

---

присутствия членов ревизионной комиссии. На заседаниях ревизионной комиссии ведется протокол.

7.4. Каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Передача права голоса иным лицам, в том числе членам ревизионной комиссии, не допускается. 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 ревизионной комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров.

7.5. Ревизионная комиссия на первом после избрания заседании большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии избирает из своего состава председателя Ревизионной комиссии и секретаря.

Председатель созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии, организует текущую работу Ревизионной комиссии, представляет ее на заседаниях Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров, подписывает документы, исходящие от ее имени, организует ведение протоколов заседаний, доведение до адресатов решений, актов и заключений Ревизионной комиссии.