

Коммерческий банк «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
(ОАО КБ «Хлынов»)

_02 июля 2012 года__

№ _23-П_____

г. Киров

Утверждено
Решением Годового общего собрания
акционеров ОАО КБ «Хлынов»
Протокол собрания
от 02 июля 2012 года № 1
Председатель Годового общего
собрания акционеров ОАО КБ
«Хлынов»

____П.П.____А.В. Филипченко

Положение о ревизионной комиссии ОАО КБ «Хлынов»
(редакция 2)

Оглавление		стр
1	Общие положения	2
2	Порядок избрания и досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии	2
3	Порядок проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности	3
4	Функции, осуществляемые Ревизионной комиссией	4
5	Права и обязанности Ревизионной комиссии	5
6	Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Ревизионной комиссии	6

1. Общие положения

1.1. Положение о ревизионной комиссии ОАО КБ «Хлынов» (далее - Положение) является внутренним нормативным документом Коммерческого банка «Хлынов» (открытое акционерное общество) (далее – Банк), определяющим полномочия, права, обязанности Ревизионной комиссии Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с органами управления Банком.

1.2. Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом Банка. Основной задачей Ревизионной комиссии является осуществление внутреннего финансово – хозяйственного контроля за деятельностью Банка.

2. Порядок избрания и досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия (Председатель и члены Ревизионной комиссии) избирается годовым Общим собранием акционеров Банка в количестве 3-х человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

2.2. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета или Правления Банка, а также другие лица, занимающие иные должности в органах управления Банка.

2.3. Правом выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию Банка обладают акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка.

2.4. Предложение о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества принадлежащих им акций и должно быть подписано акционерами (акционером).

2.5. Предложение о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Банка.

2.6. Предложения по выдвижению кандидатов в Ревизионную комиссию должны поступить в Банк не позднее 60 дней после окончания финансового года.

2.7. Решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка принимает Совет Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии, Совет Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка по своему усмотрению.

2.9. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Председатель и члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

2.11. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии Банка могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Банка.

3. Порядок проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности

3.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности осуществляется по итогам деятельности Банка за год. Внеочередные проверки могут быть проведены во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций.

3.2. Письменное требование акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций, о проведении внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии. Указанное требование должно быть мотивированным.

3.3. Требование Общего собрания акционеров или Совета Банка о проведении внеочередной проверки финансово-хозяйственной

деятельности Банка принимаются в виде решений данных органов управления, оформляются соответствующими протоколами или выписками и вручаются Председателю ревизионной комиссии.

3.4. В течение 5 дней от даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки или сформулировать мотивированный отказ в проведении проверки.

3.5. В ходе внеочередной проверки отдельных сфер деятельности Банка может проверяться как отдельная хозяйственная операция, так и хозяйственные операции за отдельный период времени.

3.6. 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.

4. Функции, осуществляемые Ревизионной комиссией

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

- проверяет правомочность решений, принятых Советом и Правлением Банка, их соответствие Уставу Банка, решениям Общих собраний акционеров;
- проверяет постановку внутрибанковского учета, достоверность отражения в бухгалтерском учете расчетных и иных операций Банка;
- проверяет и подтверждает достоверность данных отраженных в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе в Отчете о прибылях и убытках, иных отчетах и финансовых документах Банка до их утверждения Общим собранием акционеров;
- проверяет операции по смете административно – хозяйственных расходов, заключения комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверяет законность заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- проверяет своевременность и правильность платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашений прочих обязательств;
- анализирует движение ссудной задолженности по счетам бухгалтерского учета «Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства»;
- информирует Совет и Общее собрание акционеров Банка о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской

Федерации при осуществлении финансово – хозяйственной деятельности.

4.2. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет 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.

4.3. Заключение Ревизионной комиссии подписывается всеми членами Ревизионной комиссии лично. Член Ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением Ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению Ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью. Если член Ревизионной комиссии не подписал заключение и не подготовил особого мнения, в заключении должны быть указаны соответствующие причины.

4.4. Заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» относится к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров.

5. Права и обязанности Ревизионной комиссии

5.1. Ревизионная комиссия имеет право:

- получать и знакомиться с документами о финансово – хозяйственной деятельности Банка, в том числе с протоколами заседаний Совета и Правления Банка;
- требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, необходимые пояснения по вопросам, возникающим в ходе проведения ревизий, в устной или письменной форме;
- в ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие - либо штатные должности в Банке;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.2. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово – хозяйственной деятельности;

- своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки;
- по итогам проверок (ревизий) во всех случаях составлять заключения, включающие выводы и предложения по исправлению выявленных недостатков;
- своевременно доводить до сведения Совета Банка и Правления Банка надлежащим образом оформленные результаты ревизий;
- требовать от соответствующих органов управления Банка устранения выявленных нарушений;
- соблюдать банковскую и коммерческую тайну;
- не разглашать конфиденциальные сведения, к которым члены Ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;
- предоставлять в Совет Банка не позднее, чем за 40 дней до годового Общего собрания акционеров заключение ревизионной комиссии Банка относительно достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности;

5.3. В случае неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязанностей, превышения прав и полномочий члены Ревизионной комиссии несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

6. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Ревизионной комиссии

6.1. Утверждение настоящего Положения (новой редакции Положения) и внесение изменений и дополнений в настоящее Положение относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

6.2. Решение об утверждении новой редакции Положения и внесении изменений и дополнений в настоящее Положение принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании, - владельцев акций, предоставляющих право голоса по данному вопросу.

6.3. Решение об утверждении новой редакции Положения и внесении изменений в настоящее Положение принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

6.4. Если в результате изменений законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступят в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу. В этом случае до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение будет применяться действующее законодательство Российской Федерации.

6.5. С момента введения в действие настоящего Положения ранее действующая редакция «Положения о ревизионной комиссии

коммерческого банка «Хлынов» (открытое акционерное общество),
утвержденная общим собранием акционеров 24/05/2002г (протокол № 1),
утрачивает силу.

Председатель Правления Банка

И.П.Прозоров