

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»



УТВЕРЖДЕНО
решением Общего собрания акционеров
Открытого акционерно общества Банк
«Северный морской путь»,
протокол от «26» июня 2013 г. № 01-13

Председатель Общего собрания акционеров
Открытого акционерного общества Банк
«Северный морской путь»

_____ И.Н. Ермакова

ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии
Открытого акционерного общества
Банк «Северный морской путь»

ОАО «СПП Банк»

Москва, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Компетенция Ревизионной комиссии.....	3
3.	Права, обязанности и ответственность членов Ревизионной комиссии.....	4
4.	Порядок формирования Ревизионной комиссии.....	5
5.	Председатель и Секретарь Ревизионной комиссии.....	7
6.	Заседания Ревизионной комиссии.....	8
7.	Порядок проведения проверок (ревизий).....	9
8.	Заключительные положения.....	11

1. Общие положения

1.1. Ревизионная комиссия Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – Ревизионная комиссия, Банк) является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. Положение о Ревизионной комиссии Банка (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ) и Уставом Банка.

1.3. Настоящее Положение определяет статус, функции и полномочия, состав Ревизионной комиссии, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с органами управления Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, Уставом и настоящим Положением.

В случае если внутренние нормативные документы Банка вступают в противоречие с законодательством РФ, Ревизионная комиссия руководствуется указанным законодательством до момента внесения необходимых изменений во внутренние нормативные документы Банка.

1.5. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия независима от органов управления Банком и должностных лиц Банка.

Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров Банка.

2. Компетенция Ревизионной комиссии

К компетенции Ревизионной комиссии относятся:

2.1. Проверка соблюдения Банком и его органами управления действующего законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих его финансово-хозяйственную деятельность;

2.2. Проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками;

2.3. Проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Банка;

2.4. Проверка законности совершаемых операций (сплошной или выборочной проверкой) осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;

2.5. Проверка состояния кассы и имущества Банка;

2.6. Проверка правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, статистического учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

2.7. Проверка своевременности и правильности проведения платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начисления и выплаты дивидендов, а также расчетных операций по оплате труда и социальному страхованию;

2.8. Проверка распределения прибыли Банка за заверченный финансовый год на соответствие утвержденному Советом директоров Банка порядку, использования резервного и иных фондов Банка;

2.9. Подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах Банка и представление заключений по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, предоставляемых акционерам в составе материалов к Общему собранию акционеров Банка;

2.10. Проверка правомочности решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, принятых Советом директоров, Президентом – Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;

2.11. Проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;

2.12. Разработка рекомендаций для Совета директоров и Правления Банка по ведению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

2.13. Информирование Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Президента-Председателя Правления Банка о результатах проведенных проверок

(ревизий).

2.14. Вынесение на рассмотрение Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка вопросов:

- об ответственности работников, включая лиц, выполняющих управленческие функции, за действия (бездействие), не соответствующие законодательству РФ или повлекшие нанесение ущерба Банку или третьим лицам;
- о принятии мер по устранению выявленных Ревизионной комиссией нарушений и сроках их устранения.

3. Права, обязанности и ответственность членов Ревизионной комиссии

3.1. При осуществлении своей деятельности в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка и настоящим Положением, Ревизионная комиссия имеет право:

- запрашивать у органов управления Банка, а также лиц, занимающих должности в органах управления Банка, руководителей обособленных и внутренних подразделений, структурных подразделений и служб, выполняющих управленческие функции в Банке, информацию, документы и материалы, необходимые для работы Ревизионной комиссии;
- получать в установленном в Банке порядке копии отдельных документов;
- знакомиться с протоколами заседаний органов управления Банком;
- получать от должностных лиц и работников Банка разъяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок, в том числе в письменном виде;
- знакомиться с заключением аудитора Банка;
- вносить предложения по повестке дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- требовать в порядке, предусмотренном законодательством РФ, от органов управления Банка и полномочных лиц созыва Общего собрания акционеров, заседания Совета директоров или Правления Банка по вопросам, находящимся в их компетенции;
- представлять должностным лицам и органам управления Банка, рекомендации о принятии ими мер в связи с выявленными нарушениями, если непринятие таких мер может повлечь утрату ценностей, документов или способствовать дальнейшим злоупотреблениям;
- информировать Совет директоров Банка обо всех случаях невыполнения работниками Банка, включая лиц, выполняющих управленческие функции, требований Ревизионной комиссии, касающихся представления необходимых документов, об отказе в пояснениях по имеющимся у Ревизионной комиссии вопросам;
- проводить обязательную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам деятельности за год и представлять свои заключения по результатам проверки в установленном Уставом и настоящим Положением порядке;
- вносить предложения, направленные на устранение выявленных проверкой (ревизией) нарушений и недостатков в финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- участвовать в заседаниях Правления и Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.

Члены Ревизионной комиссии при осуществлении проверок (ревизий) вправе входить в служебные помещения Банка, осматривать места хранения материальных ценностей.

3.2. Ревизионная комиссия в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке¹.

¹ При этом ответственность за соблюдение норм и требований Положения о конфиденциальной информации ОАО «СМП Банк», а также за соблюдение норм и требований законодательства Российской Федерации о банковской тайне несет Председатель ревизионной комиссии.

Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

3.3. Члены Ревизионной комиссии обязаны принимать необходимые меры для выявления нарушений финансово-хозяйственной деятельности Банка и содействовать их устранению.

3.4. Члены Ревизионной комиссии обязаны:

- лично участвовать в работе Ревизионной комиссии,
- лично участвовать в проведении проверок финансовой и хозяйственной деятельности Банка;
- обеспечивать соблюдение режима конфиденциальности получаемых сведений и не допускать несанкционированного разглашения информации, ставшей им известной в процессе проведения ревизионных проверок и выполнения функций члена Ревизионной комиссии;
- своевременно уведомлять Банк о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка, его дочерних и зависимых обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами;
- присутствовать на Общих собраниях акционеров Банка и отвечать на вопросы участников собрания.

3.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться в:

- уничтожении, повреждении или фальсификации документов и материалов Банка, в том числе бухгалтерских, в нарушении порядка установленного внутренними документами Банка;
- сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или сотрудников Банка либо содействию этим злоупотреблениям;
- сознательном введении в заблуждение должностных лиц, сотрудников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;
- разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;
- попытках мешать законным действиям сотрудников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и сотрудников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;
- уничтожении, порче имущества Банка; других действиях, причиняющих ущерб Банку.

3.6. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их неправомерными действиями или бездействием в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

3.7. Члены Ревизионной комиссии не вправе разглашать результаты ревизий и проверок, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением.

3.8. Ревизионная комиссия не вправе отменять решения Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления и Правления Банка.

4. Порядок формирования Ревизионной комиссии

4.1. Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее 3 (Трех) членов сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии определяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

4.2. Общее собрание акционеров Банка, в повестку дня которого включается вопрос об избрании Ревизионной комиссии Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

4.3. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

4.5. Право выдвижения кандидатов в члены Ревизионной комиссии имеют акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка по состоянию на дату подачи соответствующего предложения.

4.6. Предложения акционеров о выдвижении кандидатов в члены Ревизионной комиссии должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) календарных дней после окончания финансового года.

4.7. Предложения акционеров о выдвижении кандидатов в члены Ревизионной комиссии вносятся в письменной форме с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и данных 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 сведений о его трудовой деятельности за последние 5 (пять) лет. Порядок внесения предложений о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию установлен Уставом Банка.

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

4.9. При выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию должно быть получено письменное согласие каждого кандидата, в котором должно быть указано:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и/или номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ); место жительства; дата его рождения;
- сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, полученная специальность);
- занимаемая должность (место работы) на дату согласия баллотироваться, должности за последние пять лет, в том числе в составе органов управления иных юридических лиц;
- сведения о владении акциями (долями в уставных капиталах) иных юридических лиц;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом;
- информация о наличии (отсутствии) непогашенной судимости и административной дисквалификации;
- конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку указанных выше персональных данных.

4.10. Кандидаты в члены Ревизионной комиссии вправе снять свою кандидатуру до момента голосования на Общем собрании акционеров Банка по вопросу об избрании нового состава Ревизионной комиссии.

4.11. Совет директоров Банка должен рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении или об отказе во включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством РФ и Уставом Банка.

4.12. Решение об избрании членов Ревизионной комиссии и досрочном прекращении их полномочий принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

4.14. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех или отдельных членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по следующим основаниям:

- по заявлению члена (членов) Ревизионной комиссии об освобождении от исполняемых обязанностей;
- при избрании члена Ревизионной комиссии в Совет директоров Банка или назначение его на должность в других органах управления Банком;
- причинение виновными действиями/бездействиями члена Ревизионной комиссии Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации и/или акционерам Банка;
- осуждение судом за совершение уголовного преступления;
- разглашение коммерческой и банковской тайны;
- нарушение положений Устава Банка и настоящего Положения;
- по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

4.15. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно уведомив об этом остальных ее членов и Совет директоров Банка за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание акционеров на своем внеочередном заседании избирает нового члена Ревизионной комиссии.

4.16. В случае если фактическая численность Ревизионной комиссии станет менее количества, составляющего кворум, указанный в п. 6.4 настоящего Положения, Ревизионная комиссия в течение 10 (Десять) рабочих дней с момента наступления указанного события обязана направить в Совет директоров Банка требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания новых членов Ревизионной комиссии.

4.17. Если по каким-либо причинам Ревизионная комиссия не была избрана на годовом Общем собрании акционеров Банка, то срок ее полномочий считается истекшим и должно быть созвано внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания Ревизионной комиссии в новом составе.

4.18. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров. Рекомендации Общему собранию акционеров Банка о размере вознаграждения и/или сумме компенсации расходов, связанных с исполнением членами Ревизионной комиссии своих обязанностей, разрабатываются и представляются Советом директоров Банка.

5. Председатель и Секретарь Ревизионной комиссии

5.1. Ревизионная комиссия из своего состава простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии избирает Председателя Ревизионной комиссии и Секретаря Ревизионной комиссии. Заседание Ревизионной комиссии по выборам Председателя Ревизионной комиссии не может проводиться опросным путем.

5.2. Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время переизбрать Председателя Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

5.3. На время своего отсутствия Председатель Ревизионной комиссии назначает из числа членов Ревизионной комиссии лицо, временно исполняющее его функции по организации деятельности Ревизионной комиссии. В случае если временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии не назначен, он избирается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа голосов членов Ревизионной комиссии.

5.4. Председатель Ревизионной комиссии:

- организует текущую работу Ревизионной комиссии;
- в установленном порядке без доверенности представляет Ревизионную комиссию на Общих собраниях акционеров и заседаниях Совета директоров Банка;
- подписывает документы Ревизионной комиссии;

- обеспечивает своевременное информирование уполномоченных органов Банка о результатах проведенных проверок, предоставляет по запросам копии отчетов Ревизионной комиссии;
 - выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Положением.
- 5.5. Секретарь Ревизионной комиссии:**
- организует ведение протоколов заседаний Ревизионной комиссии;
 - оформляет и подписывает протоколы заседаний Ревизионной комиссии;
 - осуществляет ведение делопроизводства, документооборота и хранение документов Ревизионной комиссии;
 - уведомляет членов Ревизионной комиссии о проведении заседаний Ревизионной комиссии, плановых и внеплановых проверок деятельности;
 - выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Положением.

6. Заседания Ревизионной комиссии

6.1. Ревизионная комиссия решает вопросы, входящие в ее компетенцию, на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам, а также по другим вопросам, в том числе общим вопросам, деятельности Ревизионной комиссии. Первое организационное заседание Ревизионной комиссии должно состояться не позднее чем через 45 (Сорок пять) дней со дня избрания нового состава Ревизионной комиссии.

Член Ревизионной комиссии может требовать экстренного созыва заседания Ревизионной комиссии в случае выявления в ходе проверки серьезных нарушений, представляющих угрозу для интересов Банка. При этом член Ревизионной комиссии направляет требование о созыве заседания Ревизионной комиссии Председателю Ревизионной комиссии письменно, лично или по почте.

6.2. Заседания Ревизионной комиссии созываются ее Председателем. Уведомление о проведении заседания не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней рассылается Секретарем Ревизионной комиссии и должно содержать информацию о дате, времени, месте проведения заседания и повестку дня. Уведомление рассылается способом, позволяющим точно определить факт его получения. К уведомлению прилагаются все документы, необходимые для проведения заседания и ознакомления с вопросами повестки дня.

6.3. На заседаниях Ревизионной комиссии ее члены должны присутствовать лично, они не могут передавать свои полномочия другим лицам по доверенности.

6.4. Кворум для проведения заседания Ревизионной комиссии составляет не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

6.5. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии. В случае временного отсутствия Председателя Ревизионной, правом решающего голоса обладает временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии.

6.6. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии могут изложить в письменном виде особые мнения, которые прилагаются к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

6.7. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол. Протокол заседания Ревизионной комиссии оформляется Секретарем Ревизионной комиссии не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после его проведения.

6.8. В протоколе указываются:

- дата, место и время проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- наличие особого мнения члена (членов) Ревизионной комиссии по принимаемым

решениям;

- принятые решения.

6.9. Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается Председателем/ временно исполняющим функции Председателя Ревизионной комиссии и Секретарем Ревизионной комиссии.

6.10. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии нумеруются непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке в пределах календарного года, формируются в отдельное досье, хранятся у Секретаря Ревизионной комиссии в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения (доступа), до их сдачи в Архив Управления делами Банка, в порядке и сроки, установленные в Банке.

7. Порядок проведения проверок (ревизий)

7.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год (плановая проверка), а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка (внеплановая проверка).

7.2. Ревизионная комиссия проводит проверки по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год.

7.3. Член Ревизионной комиссии при выявлении нарушений направляет Председателю Ревизионной комиссии письменное описание выявленных нарушений, требующих решения Ревизионной комиссии. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения требования Председатель Ревизионной комиссии Банка обязан созвать заседание Ревизионной комиссии. При принятии Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать проверку (ревизию) и приступить к ее проведению.

7.4. Акционеры – инициаторы проверки (ревизии) направляют письменное требование о проведении внеплановой проверки (ревизии) по почте, заказным письмом, по адресу нахождения единоличного исполнительного органа Банка, либо передают лично под роспись в Общий отдел Управления делами Банка. Указанное требование подлежит регистрации в Общем отделе Управления делами Банка с последующей передачей Секретарю Ревизионной комиссии Банка.

Требование о проведении проверки (ревизии) должно содержать:

- ФИО (наименование) акционеров;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то к нему прилагается надлежащим образом оформленная доверенность.

Требование акционеров – юридических лиц подписывается представителем юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности с приложением печати данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

Акционеры, право собственности на акции которых учитывается в депозитариум, прикладывают к требованию выписку со счета депо.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения проверки (ревизии). При принятии Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать проверку и приступить к ее проведению.

7.5. Инициаторы проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

7.6. Внеплановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка должна быть начата не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления требования лиц и органов управления, имеющих право инициировать проверку. Срок ее проведения определяется самостоятельно Ревизионной комиссией в зависимости от количества и сложности проверяемых вопросов, но не должен превышать 90 (Девяноста) календарных дней.

7.7. Ревизионная комиссия производит внеплановые проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка как сплошным, так и выборочным методом. Процент выборки по каждому направлению проверки устанавливается решением Ревизионной комиссии и указывается в документах Ревизионной комиссии. В случае выявления существенных нарушений при проведении проверки выборочным методом Ревизионной комиссией может быть принято решение о проведении проверки сплошным методом.

7.8. Документально оформленные результаты внеплановых проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров Банка или для принятия мер Правлению Банка, Президенту – Председателю Правления Банка с уведомлением лица, инициирующего проведение внеплановых проверок (ревизий).

7.9. Не позднее, чем за 4 (Четыре) месяца до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка Председатель Ревизионной комиссии обязан определить порядок и сроки проведения плановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.

Заключение по результатам проверки должно быть составлено не позднее 35 (Тридцати пяти) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

7.10. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, а также заключение о достоверности, представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности. Предоставление заключения осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка. Заключение Ревизионной комиссии включается в состав материалов, представляемых акционерам при проведении годового Общего собрания акционеров Банка. Годовое Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии.

7.11. По требованию Ревизионной комиссии для проведения проверок (ревизий) работники Банка обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7.12. Ревизионная комиссия осуществляет рабочее взаимодействие с внешним аудитором Банка. Ревизионная комиссия рассматривает на своем заседании отчет внешнего аудитора Банка и в случае необходимости готовит предложения Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка по результатам рассмотрения указанного отчета.

7.13. При проведении Ревизионной комиссией проверок (ревизий) составляются следующие документы:

- акты по результатам проверок (ревизий);
- заключения;
- предписания.

7.13.1. В актах по результатам проверок (ревизий) указываются:

- место и время проведения проверки;
- члены Ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверки;

- основание проведения проверки (ревизии);
- сведения о выдвинутых Ревизионной комиссией требованиях о предоставлении информации (документов и материалов), заявленных в ходе проверки органам Банка, руководителям подразделений и служб Банка, должностным лицам Банка;
- сведения о полученных отказах в предоставлении информации (документов и материалов);
- описание нарушений законодательства, нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка работниками и должностными лицами Банка;
- сведения о письменных объяснениях, полученных от должностных лиц Банка.

7.13.2. Заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В заключении Ревизионной комиссии могут быть указаны:

- сведения о требованиях Ревизионной комиссии о созыве заседаний Совета директоров Банка и/или внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- сведения о привлечении к работе Ревизионной комиссии специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности.

Заключение Ревизионной комиссии подписывается всеми членами Ревизионной комиссии, принимавшими участие в проверке, 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.

7.13.3 Предписания Ревизионной комиссии должны содержать перечень выявленных нарушений, способы и сроки их устранения.

7.14. Документы Ревизионной комиссии, подписанные членами Ревизионной комиссии, не нуждаются в скреплении печатью Банка.

7.15. Обязанности контроля выполнения принятых решений возлагаются на Председателя Ревизионной комиссии или назначенное им лицо из числа членов Ревизионной комиссии.

7.16. Документы Ревизионной комиссии подлежат хранению в течение срока, предусмотренного действующим законодательством РФ за счет средств Банка.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров.

8.2. Все вопросы деятельности Ревизионной комиссии, не отраженные в настоящем Положении, регулируются законодательством РФ, Уставом Банка и другими внутренними нормативными документами Банка.

8.3. Внесение изменений, дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.