

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
Протокол от «24» июня 2009
года № 1-Г/2009

**ПОЛОЖЕНИЕ О
РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)**

с изменениями № 1
УТВЕРЖДЕНЫ
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
(протокол от 30.06.2011 г. №1-Г/2011)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Обязанности и права ревизионной комиссии	3
3. Порядок проведения проверок (ревизий).....	4
4. Порядок выдвижения требования о проведении проверки (ревизии) акционерами банка.....	4
5. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания.....	5
6. Решения ревизионной комиссии.....	5
7. Председатель ревизионной комиссии.....	6
8. Вознаграждения и компенсации членам ревизионной комиссии.....	6
9. Документы ревизионной комиссии.....	6

1. Общие положения

1.1. Ревизионная комиссия является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка, его органов, должностных лиц, подразделений и служб, филиалов и представительств.

1.2. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров банка сроком на 1 (Один) год из числа кандидатов, выдвинутых акционерами (акционером), являющимися(мся) в совокупности владельцами(ем) не менее чем двух процентов голосующих акций банка, либо кандидатов, предложенных Советом директоров, в случае отсутствия таких предложений или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования ревизионной комиссии.

1.3. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением общего собрания акционеров банка, но не может быть менее трех членов. Член ревизионной комиссии не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать другие должности в органах управления банка.

1.4. Компетенция ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах». По вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», компетенция ревизионной комиссии определяется уставом банка.

1.5. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, уставом банка и настоящим положением.

2. Обязанности и права ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия обязана:

своевременно доводить результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта до сведения общего собрания акционеров, совета директоров, единоличного исполнительного органа и службы внутреннего контроля банка;

давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности банка;

соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций банка работниками банка и должностными лицами;

осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам деятельности банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», уставе банка и настоящем положении;

2.2. Ревизионная комиссия имеет право:

в ходе проверки (ревизии) требовать от органов банка, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции ревизионной комиссии;

требовать созыва заседаний совета директоров, созыва внеочередного общего собрания в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления банком;

требовать письменных объяснений от единоличного исполнительного органа, членов совета директоров, работников банка, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

ознакомиться с аудиторским заключением с целью анализа сведений, полученных аудитором банка в ходе аудита по вопросам, предусмотренным правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

использовать полученную из аудиторского заключения информацию для планирования собственных проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности, вопросов корпоративного управления банка и действий должностных лиц банка по устранению выявленных аудитором недостатков;

в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в банке.

Со специалистами по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающими должностей в банке, банк в лице единоличного исполнительного органа заключает договор.

3. Порядок проведения проверок (ревизий)

3.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по итогам деятельности банка за год.

3.2. Ревизионная комиссия представляет в совет директоров заключение по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности банка, не позднее чем за 40 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

3.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется также во всякое время по:

инициативе самой ревизионной комиссии;

решению общего собрания акционеров;

решению совета директоров;

требованию акционера (акционеров) банка, владеющего (владельцев в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций банка.

3.4. Член ревизионной комиссии при выявлении нарушений направляет председателю ревизионной комиссии письменное описание выявленных нарушений, требующих решения ревизионной комиссии.

В течение 3 рабочих дней после получения требования председатель ревизионной комиссии 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.

3.5. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны изучить все имеющиеся и полученные документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

3.6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка ревизионная комиссия банка составляет и утверждает заключение.

3.7. Инициаторы проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив ревизионную комиссию.

4. Порядок выдвижения требования о проведении проверки (ревизии) акционерами банка

4.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется во всякое время по требованию акционера (акционеров) банка, владеющего (владельцев в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций банка.

4.2. Акционеры - инициаторы проверки (ревизии) направляют в ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

Ф.И.О. (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 прилагается доверенность.

В случае если инициатива исходит от акционеров — юридических лиц, 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.

4.3. Требование инициаторов проведения ревизии направляется в адрес банка на имя председателя ревизионной комиссии или сдается в банк.

Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в банк или дате сдачи в банк.

4.4. В течение 5 рабочих дней с даты предъявления требования ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности банка или дать мотивированный отказ от проведения ревизии.

4.5. Отказ от проверки (ревизии) может быть дан ревизионной комиссией в следующих случаях:

акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;

в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии);

по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и ревизионной комиссией утверждено заключение;

требование не соответствует законодательству и нормативно-правовым актам Российской Федерации или положениям устава банка.

4.6. Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки не ранее чем через два месяца после предъявления в ревизионную комиссию первого из названных требований.

5. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания

5.1. Требование о созыве внеочередного общего собрания принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

Требование подписывается председателем ревизионной комиссии.

5.2. Требование ревизионной комиссией созыва внеочередного общего собрания направляется банку в письменной форме путем направления заказного письма в адрес банка с уведомлением о его вручении или сдается в банк.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания определяется по дате получения требования банком или дате сдачи в банк.

Требование ревизионной комиссии должно содержать:

формулировки вопросов повестки дня и решений по ним;

четко сформулированные мотивы постановки данных вопросов повестки дня;

форму проведения собрания.

6. Решения ревизионной комиссии

6.1. Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам, отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом банка к ее компетенции, на своих заседаниях.

На заседаниях ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами ревизионной комиссии.

Заседания ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член ревизионной комиссии вправе требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения.

6.2. Заседания ревизионной комиссии банка проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

6.3. Заседания ревизионной комиссии и принятые ею решения считаются правомочными, если в них принимало участие и проголосовало «за» не менее половины всех её членов.

6.4. Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения и довести его до сведения органов банка и (или) акционеров.

6.5. Заключение ревизионной комиссии, утвержденное по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка по требованию акционера (акционеров), направляется данному акционеру (акционерам) в течение 3 дней с даты утверждения заключения.

7. Председатель ревизионной комиссии

7.1. Ревизионная комиссия избирает председателя из своего состава. Председатель ревизионной комиссии избирается на заседании ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов ревизионной комиссии.

7.2. Председатель ревизионной комиссии:
созывает и проводит ее заседания;
организует работу ревизионной комиссии;
представляет ревизионную комиссию на заседаниях совета директоров и на общем собрании;
подписывает документы, исходящие от ее имени.

7.3. В случае отсутствия председателя ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

8. Вознаграждение и компенсации членам ревизионной комиссии

8.1. 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 функций членов ревизионной комиссии. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров.

8.2. Вознаграждение выплачивается на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы банка за год.

9. Документы ревизионной комиссии

9.1. К документам ревизионной комиссии относятся:

- протоколы ревизионной комиссии;
- акты ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий);
- заключения ревизионной комиссии.

9.2. Протокол заседания ревизионной комиссии составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе указываются:
место и время его проведения;
лица, присутствующие на заседании;
повестка дня заседания;
вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
принятые решения.

9.3. В актах ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий) указываются:
место и время проведения проверки (ревизии);
члены ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверки (ревизии);

основание проведения проверки (ревизии);
описание обнаруженных нарушений законодательства, нормативных правовых актов, требований устава и внутренних документов банка;
ссылки на нормы законодательства, нормативных правовых актов, устава и внутренних документов банка, нарушение которых выявлено в ходе проверки (ревизии).

9.4. В заключениях ревизионной комиссии указываются:
выводы о соблюдении или нарушении законодательства, нормативных правовых актов, устава и внутренних документов банка;
оценка достоверности данных, включаемых в годовой отчет банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности банка;
требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки (ревизии) органам банка, руководителям подразделений и служб, филиалов и представительств и должностным лицам;
полученные отказы в предоставлении информации (документов и материалов);
сведения о требованиях ревизионной комиссии созыва заседаний совета директоров и внеочередного общего собрания;
сведения о письменных объяснениях от единоличного исполнительного органа, членов совета директоров, должностных лиц и работников банка;
описание нарушений законодательства, нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций банка работниками банка и должностными лицами;
сведения о привлечении к работе ревизионной комиссии специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в банке, о заключении и исполнении с ними договоров.

9.5. Документы ревизионной комиссии подписываются членами ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью банка.

9.6. Оригиналы документов ревизионной комиссии передаются председателем ревизионной комиссии единоличному исполнительному органу банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

9.7. Председатель ревизионной комиссии хранит следующие документы:
требования о проведении проверки (ревизии);
отказы ревизионной комиссии в проведении проверки (ревизии);
письменные отказы должностных лиц банка предоставить информацию.

9.8. Банк в лице единоличного исполнительного органа обеспечивает акционерам доступ к документам ревизионной комиссии.

По требованию акционера банк обязан предоставить ему за плату копии документов ревизионной комиссии. Размер платы устанавливается банком и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.