

**Утверждено  
Общим собранием акционеров**

**ОАО КБ «Солидарность»**

**21 апреля 2014г.**

**Протокол № 52**

Председатель Общего собрания акционеров  
ОАО КБ «Солидарность»

---

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**г. Самара**

**2014 г.**

Положение о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – Банк) разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных Банках», иными нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка.

## **1. Статус Ревизионной комиссии**

1.1. Ревизионная комиссия является органом Банка, осуществляющим внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка.

## **2. Функции Ревизионной комиссии**

2.1. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет:

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссий по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных Банком договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами и клиентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета требованиям действующих нормативных актов;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Банка нормативов, установленных ЦБ РФ;
- проверку своевременности и правильности проведения клиентских платежей, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по кредитам и ценным бумагам, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления бухгалтерских балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

2.2. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

### 2.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения органов управления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, справок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от Совета директоров Банка созыва Внеочередного общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка.

2.4. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров Банка заключение по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета к заседанию, на котором рассматривается вопрос о предварительном утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности.

## **3. Полномочия Ревизионной комиссии**

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

- запрашивать и получать от органов управления Банка, его руководителей все необходимые для ее работы материалы и документы;
- требовать созыва заседаний Совета директоров Банка, проведения Внеочередного общего собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой деятельности или угроза интересам Банка требуют принятия решений соответствующих органов управления Банка;
- запрашивать и получать от работников Банка, включая руководителей, документы и материалы по вопросам, возникающим в связи с осуществлением деятельности Ревизионной комиссии;
- ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к ответственности работников Банка, включая руководителей, в случае нарушения ими требований действующих законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- вносить предложения в повестку дня Годового общего собрания акционеров, в том числе, по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение.

Документы, затребованные Ревизионной комиссией, должны быть представлены в течение пяти рабочих дней с момента получения письменного запроса.

3.2. Требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании

членов Ревизионной комиссии, подписывается членами Ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие. Требование направляется в Совет директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением «Об Общем собрании акционеров ОАО КБ «Солидарность».

#### **4. Порядок проведения внеплановых ревизий**

4.1. Плановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

4.2. Внеплановая ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка может осуществляться в любое время:

- по инициативе самой Ревизионной комиссии;
- по решению Общего собрания акционеров;
- по решению Совета директоров;
- по требованию акционеров Банка, владеющих на дату предъявления требования в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия сообщает о результатах внеплановой ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, проведенной по инициативе лиц, указанных в настоящем пункте, на общем собрании акционеров Банка.

4.3. Мероприятия по созыву заседания Ревизионной комиссии и назначению внеплановой ревизии, проводимой по инициативе самой комиссии:

- член Ревизионной комиссии в случае выявления при осуществлении им своих обязанностей каких-либо нарушений направляет председателю Ревизионной комиссии письменное сообщение с описанием выявленных нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии по их проверке и устранению;
- в течение 3 рабочих дней после получения сообщения председатель Ревизионной комиссии обязан собрать заседание Ревизионной комиссии по вопросу принятия решения о проведении внеплановой ревизии;
- при принятии Ревизионной комиссией решения о проведении внеплановой ревизии, председатель Ревизионной комиссии обязан организовать и приступить к проведению внеплановой ревизии.

4.4. Решение Общего собрания акционеров о проведении внеплановой ревизии направляется председателю Ревизионной комиссии. Не позднее пяти рабочих дней с момента получения решения Ревизионная комиссия обязана приступить к проведению ревизии.

4.5. Требование Совета директоров Банка о проведении внеплановой ревизии направляется председателю Ревизионной комиссии. Дата предъявления требования определяется по дате получения его председателем Ревизионной комиссии.

4.6. Акционеры - инициаторы ревизии направляют в Ревизионную комиссию письменное требование. Требование должно содержать:

- имя (наименование) акционеров, выдвигающих требование;
- количество и категория принадлежащих акционерам акций;
- место нахождения акционеров, контактный телефон (факс);
- мотивированное обоснование выдвигаемого требования.

Требование подписывается акционерами или их представителями. Если требование подписывается представителем, то прилагается доверенность, или указывается на каком ином основании действует представитель.

В случае если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность, удостоверяющая полномочия представителя акционера.

4.7. Требование акционеров - инициаторов о проведении внеплановой ревизии сдается в канцелярию Банка или направляется заказным письмом в адрес Банка. Дата подачи требования определяется по дате его сдачи в канцелярию Банка или дате получения почтового отправления.

4.8. В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования о проведении внеплановой ревизии Советом директоров или акционерами Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении внеплановой ревизии деятельности Банка или об отказе в ее проведении.

4.9. Решение об отказе в проведении ревизии деятельности Банка может быть принято Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого, установленного пунктом 4.2 настоящего Положения, количества голосующих акций Банка;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и (или) не обладающие полномочиями представлять соответствующих акционеров;
- не соблюден порядок оформления требования, предусмотренный настоящей статьей (отсутствие в требовании контактного телефона (факса) инициатора требования не является основанием для отказа);
- не соблюден установленный настоящей статьей порядок предъявления требования о проведении внеплановой ревизии.

4.10. Акционеры-инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении ревизии отозвать свое требование, письменно уведомив председателя Ревизионной комиссии.

4.11. Решение Ревизионной комиссии о проведении внеплановой ревизии или об отказе в ее проведении направляется инициаторам проведения внеплановой ревизии не позднее 3 дней с даты его принятия.

4.12. После проведения внеплановой ревизии Ревизионная комиссия направляет отчет по итогам ревизии ее инициаторам.

## **5. Избрание членов Ревизионной комиссии**

5.1. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением, в количестве не менее трех человек.

Срок полномочий членов Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания их общим собранием акционеров до момента избрания следующим Годовым Общим собранием акционеров нового состава Ревизионной комиссии.

5.2. Членом Ревизионной комиссии может быть избран как акционер, так и иное лицо, предложенное акционером (акционерами), за исключением работников Банка, имеющих право подписи бухгалтерской и финансовой отчетности Банка. Член Ревизионной комиссии не может одновременно являться членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, а также членом Правления Банка.

5.3. Порядок выдвижения кандидатов и избрания членов Ревизионной комиссии определены Положением «Об Общем собрании акционеров ОАО КБ «Солидарность».

5.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря. Председатель и секретарь Ревизионной комиссии избираются на заседании Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя и секретаря большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.

5.5. Председатель Ревизионной комиссии:

- созывает и проводит ее заседания;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии;
- представляет ее на заседаниях Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

Секретарь Ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, осуществляет рассылку адресатам актов и заключений Ревизионной комиссии, имеет право второй подписи документов, исходящих от ее имени.

## **6. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии**

6.1. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе приостановить свою деятельность в ее составе в любое время, письменно известив об этом председателя Ревизионной комиссии.

6.2. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Внеочередного общего собрания акционеров в случаях:

- невыполнения членами Ревизионной комиссии своих функций;
- когда число членов Ревизионной комиссии стало менее половины количественного состава, определенного Уставом Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии, при котором общее количество членов Ревизионной комиссии становится менее количества, предусмотренного учредительными документами Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Ревизионной комиссии.

6.3. В случае прекращения полномочий Ревизионной комиссии Внеочередным общим собранием акционеров одновременно на собрании должен быть рассмотрен вопрос об избрании нового состава Ревизионной комиссии.

Полномочия вновь избранных членов Ревизионной комиссии действуют до момента избрания нового состава Ревизионной комиссии Годовым общим собранием акционеров.

6.4. Требование о досрочном прекращении полномочий отдельных членов Ревизионной комиссии или ее состава в целом вносится в повестку дня Внеочередного общего собрания акционеров в порядке, установленном Положением «Об Общем собрании акционеров ОАО КБ «Солидарность».

6.5. В случае избрания Ревизионной комиссии на Внеочередном общем собрании акционеров выдвижение кандидатов в состав Ревизионной комиссии осуществляется в порядке, установленном Положением «Об Общем собрании акционеров ОАО КБ «Солидарность».

## **7. Заседания Ревизионной комиссии**

7.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся согласно утвержденному плану, а также по мере необходимости и перед началом проверки или ревизии и после проведения по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии по их проверке и устранению.

7.2. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

7.3. Все заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме и оформляются протоколом.

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

7.5. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Совета директоров Банка и (или) Общего собрания акционеров.

## **8. Вознаграждение членов Ревизионной комиссии**

8.1. Общее собрание акционеров Банка может принять решение о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии.

8.2. Размер, порядок и сроки выплаты вознаграждения членам ревизионной комиссии определяются в решении Общего собрания акционеров о выплате вознаграждения.

## **9. Процедура утверждения и изменения Положения «О Ревизионной комиссии ОАО КБ «Солидарность»**

9.1. Положение «О Ревизионной комиссии ОАО КБ «Солидарность» утверждается Общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка.

9.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров.

9.3. Если в результате изменения законодательных и иных нормативных 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 нормативными актами Российской Федерации.