

УТВЕРЖДЕНО
Протокол № _____ внеочередного общего собрания акционеров
Открытого акционерного общества акционерного
коммерческого банка «Дальвнешторгбанк»
от «___» _____ 2004 года

Положение
о
ревизионной комиссии
Открытого акционерного общества
акционерного коммерческого банка «Дальвнешторгбанк»

г. Благовещенск
2004 г.

1. Общие положения

1.1. Ревизионная комиссия Открытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Дальвнешторгбанк» (далее ревизионная комиссия) в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка и настоящим положением.

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

2. Компетенция и порядок избрания членов ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия:

- 2.1.1. проверяет финансовую документацию Банка, бухгалтерскую отчетность, заключения по инвентаризации имущества Банка, сравнивает указанные документы с данными первичного бухгалтерского учета;
- 2.1.2. контролирует соответствие ведения бухгалтерского и статистического учета действующему законодательству;
- 2.1.3. анализирует финансовое положение Банка, его платежеспособность, ликвидность активов, соотношение собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявляет резервы улучшения экономического состояния Банка и вырабатывает рекомендации для органов управления Банком;
- 2.1.4. проверяет своевременность и правильность платежей Банка, в том числе платежей в бюджет, выплаты дивидендов, погашения прочих обязательств Банка;
- 2.1.5. подтверждает достоверность данных, включаемых в бухгалтерскую отчетность, годовой отчет Банка, распределения прибыли;
- 2.1.6. контролирует законность заключенных от имени Банка договоров, совершенных сделок, расчетов с контрагентами;
- 2.1.7. проверяет правомочность решений, принятых Советом директоров, Председателем правления, правлением, их соответствие Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;
- 2.1.8. анализирует решения общего собрания акционеров, вносит предложения по их изменению при противоречии действующему законодательству и Уставу Банка.

2.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в составе трех человек из числа акционеров Банка либо лиц, предложенных акционерами Банка, Советом директоров Банка. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно 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.

2.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе выдвинуть кандидатов в ревизионную комиссию, число которых не может превышать ее количественный состав.

Если в одной заявке указано число кандидатов большее, чем количественный состав ревизионной комиссии, то Совет директоров рассматривает только то число кандидатов, которое соответствует количественному составу ревизионной комиссии. В этом случае берутся только первые по списку кандидаты.

2.4. Заявка на выдвижение кандидатов в члены ревизионной комиссии вносится в письменной форме путем направления ценного письма в адрес Банка либо сдается в Банк. Дата внесения заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в Банк.

2.5. В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- 2.5.1. Фамилия, имя, отчество кандидата. Если кандидат является акционером Банка, то – количество и категория (тип) принадлежащих ему акций.

2.5.2. Фамилия, имя, отчество (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

2.6. Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом с приложением соответствующей доверенности. Если предложение вносит акционер – юридическое лицо, то заявка должна быть подписана органом юридического лица, действующим от имени этого юридического лица в соответствии с его Уставом без доверенности, заверена печатью данного юридического лица. Если заявка подписана представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к заявке должна быть приложена доверенность.

2.7. Кандидаты в члены ревизионной комиссии должны соответствовать следующим требованиям:

2.7.1. иметь высшее экономическое или юридическое образование;

2.7.2. обладать стажем работы по специальности не менее пяти лет;

2.7.3. занимать соответствующую должность (руководителя, бухгалтера, экономиста, юриста и т.п.) на момент подачи заявки о выдвижении данного кандидата.

Членами ревизионной комиссии не могут быть лица, ранее уволенные ввиду несоответствия занимаемой должности, а также лица, имеющие судимость.

2.8. Совет директоров рассматривает поступившие заявки и принимает по ним решение о включении в список кандидатур для избрания в члены ревизионной комиссии выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 2.3 настоящего положения.

Каждая поданная заявка рассматривается Советом директоров отдельно. Если один и тот же кандидат указан в нескольких заявках, то голосующие акции, принадлежащие акционерам, подписавшим различные заявки, не суммируются. Для включения кандидата в список кандидатур для голосования на общем собрании акционеров необходимо, чтобы хотя бы одна заявка с его кандидатурой была подписана акционерами, владеющими в совокупности не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка.

2.9. Решение об отказе во включении кандидатов в список кандидатур для избрания в члены ревизионной комиссии может быть принято Советом директоров в случае, если:

2.9.1. не соблюден срок выдвижения кандидатов в ревизионную комиссию, установленный Уставом Банка;

2.9.2. в заявке указаны неполные сведения и/или не представлены документы, приложение которых к данной заявке предусмотрено настоящим положением;

2.9.3. акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

2.9.4. инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие полномочиями соответствующих акционеров;

2.9.5. кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в ревизионную комиссию Федеральным законом «Об акционерных обществах», внутренними документами Банка;

2.9.6. заявка не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.9.7. не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов в ревизионную комиссию.

2.10. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию направляется акционером (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

2.11. Решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд.

2.12. Кандидат вправе в любое время снять свою кандидатуру, письменно известив об этом Совет директоров.

2.13. Совет директоров вправе по собственной инициативе выдвинуть кандидатов в ревизионную комиссию для избрания на общем собрании акционеров. Решение Совета директоров о выдвижении кандидатов в ревизионную комиссию включается в протокол его заседания, на котором принимается решение о созыве общего собрания акционеров для избрания членов ревизионной комиссии.

2.14. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны неограниченное число раз.

2.15. Выборы ревизионной комиссии производятся путем голосования акционеров по каждому выдвинутому в ревизионную комиссию кандидату. Избранными в состав ревизионной комиссии считаются кандидаты, за которых проголосовало большинство акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Если количество кандидатов в члены ревизионной комиссии, включенных в бюллетень для голосования, превышает число членов этого органа, определенное настоящим положением, то акционеры вправе голосовать «за» не более чем по трем кандидатам. Бюллетень, в котором акционер проголосовал «за» более чем трех кандидатов, признается недействительным по вопросу об избрании ревизионной комиссии.

Если по итогам голосования на общем собрании акционеров кандидат прошел одновременно в Совет директоров и в ревизионную комиссию, то он считается избранным в тот орган, вопрос об избрании в который включен в бюллетень для голосования первым.

2.16. Если по итогам голосования число кандидатов, за которых проголосовало большинство акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, составляет менее половины количественного состава ревизионной комиссии, определенного настоящим положением, то выборы признаются несостоявшимися.

Если по этой либо каким-либо иным причинам ревизионная комиссия не была переизбрана на годовом общем собрании акционеров, то срок ее полномочий считается истекшим и Советом директоров должно быть созвано Внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового легитимного органа.

2.17. Полномочия члена ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно Общим собранием акционеров Банка. При этом полномочия остальных членов ревизионной комиссии не прекращаются.

2.18. В случае досрочного прекращения полномочий всех членов ревизионной комиссии Совет директоров Банка должен принять решение о созыве Внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии. Полномочия вновь избранных членов ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом общем собрании нового состава ревизионной комиссии.

3. Порядок деятельности ревизионной комиссии

3.1. Работой ревизионной комиссии руководит председатель, избираемый общим собранием акционеров.

3.2. Заседания ревизионной комиссии проводятся ее Председателем по мере необходимости.

3.3. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

3.4. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

- 3.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, инициативе Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 3.6. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 3.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.
- 3.8. Результаты проверки должны быть оформлены документально (актами, протоколами, отчетами и т.д.). Информация о результатах ревизии доводится Общему собранию акционеров или Совету директоров Банка в зависимости от того, какой орган управления являлся инициатором проверки, а также Председателю правления Банка для принятия мер. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров результаты проведенных ревизий в виде заключений, подписанных всеми членами ревизионной комиссии. Заключение зачитывает Общему собранию акционеров председатель ревизионной комиссии. Члены ревизионной комиссии имеют право выразить свое особое мнение о результатах проведенной ревизии.
- 3.9. По результатам проверок ревизионная комиссия вправе требовать созыва Внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 3.10. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва Внеочередного общего собрания акционеров
- 3.11. В промежутках между Общими собраниями председатель ревизионной комиссии докладывает о ходе и результатах ревизии исключительно Председателю Совета директоров, по решению которого заключение ревизионной комиссии может быть обсуждено Советом директоров.
- 3.12. 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 по рекомендации Совета директоров.

4. Внесение изменений и дополнений в настоящее положение

- 4.1. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров.
- 4.2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящее положение принимается общим собранием большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.
- 4.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а настоящее положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Дальвнешторгбанк»

Ю.В.Вавилов