



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
СОКОЛОВСКИЙ

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Единственного акционера  
АО КБ «Соколовский»

Решение №1 от 25.02.2015г.

Генеральный директор  
ООО «ХК «Соколовская»

\_\_\_\_\_  
В.В. Добрыдин  
25 февраля 2015г.  
м.п.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
АО КБ «Соколовский»  
(редакция 2.0)**

**Москва  
2015**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Термины и определения.....	3
3.	Задачи Ревизионной комиссии.....	3
4.	Компетенция Ревизионной комиссии.....	3
5.	Права и обязанности Ревизионной комиссии.....	4
6.	Состав и сроки полномочий Ревизионной комиссии.....	5
7.	Председатель Ревизионной комиссии.....	6
8.	Порядок проведения проверок (ревизий).....	6
9.	Заключительные положения.....	7

## **Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии АО КБ «Соколовский» (далее – Положение) разработано на основании:

- Устава АО КБ «Соколовский» (далее – Устав);
- Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»);
- Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
- и других нормативных актов Российской Федерации.

1.2. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, регулирующим порядок формирования и деятельности Ревизионной комиссии, основные задачи и функции, права и обязанности членов Ревизионной комиссии, регламент работы и проведения проверок, а также порядок взаимодействия с органами управления Банка

1.3. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка, вступает в действие в соответствии с распорядительным актом Банка и действует до вступления в действие новой редакции Положения.

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

1.5. Ревизионная комиссия входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

1.6. В своей деятельности Ревизионная комиссия Банка руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

## **2. Термины и определения**

2.1. Понятия и сокращения, используемые в настоящем Положении, применяются в соответствии с Глоссарием Банка.

## **3. Задачи Ревизионной комиссии**

3.1. Основными задачами деятельности Ревизионной комиссии являются:

- осуществление контроля за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении Банка;
- осуществление контроля за соответствием законодательству порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением Банком бухгалтерской (финансовой) отчетности и информации в соответствующие органы и акционерам;
- повышение эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельности Банка, снижение финансовых и операционных рисков, совершенствование системы внутреннего контроля.

## **4. Компетенция Ревизионной комиссии**

4.1. К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера

- (акционеров) Банка, владеющего(их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документов Банка;
  - информирование о выявленных в ходе проверок фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
  - проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля (в пределах установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России) и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;
  - проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций клиентов, операций с контрагентами, бюджетом, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов и других;
  - проверка соблюдения при использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в производственной и финансово-хозяйственной деятельности действующих норм и нормативов, утвержденных смет и других документов, регламентирующих деятельность Банка, а также выполнения решений Общего собрания акционеров;
  - проверка законности хозяйственных операций Банка, осуществляемых по заключенным от имени Банка договорам и сделкам;
  - проверка кассы и имущества Банка, эффективности использования активов и иных ресурсов Банка, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;
  - проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;
  - проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Правлением и Советом директоров Банка, Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров.

## **5. Права и обязанности Ревизионной комиссии**

5.1. Члены Ревизионной комиссия Банка имеют право:

- требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, необходимые пояснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок и ревизий, в устной или письменной форме;
- получать и знакомиться с документами о финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе с протоколами заседаний Совета директоров и Правления Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, в том числе по результатам проверки при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, а также когда выявленные нарушения требуют принятия решения по вопросам, относящимся к компетенции указанных органов управления Банка.
- привлекать при необходимости сотрудников Банка для решения задач ревизии.
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

- снимать копии с полученных в ходе проверки от сотрудников Банка документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

5.2. Должностные лица Банка обязаны предоставить Ревизионной комиссии Банка требуемые документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка не позднее чем через 5 рабочих дней после осуществления комиссией устного или письменного запроса.

5.3. Ревизионная комиссия Банка обязана:

- своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки;
- давать оценку достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- по итогам проверок (ревизий) во всех случаях составлять справки (акты, заключения), включающие выводы и предложения по исправлению выявленных недостатков;
- 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;
- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения.

5.4. Ревизионная комиссия вправе запрашивать у членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.5. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления Банка при рассмотрении результатов проверок (ревизий) деятельности Банка, а также по приглашению Совета директоров и Правления Банка на других заседаниях.

5.6. Председатель и члены Ревизионной комиссии и связанные с ними лица не должны принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

## **6. Состав и сроки полномочий Ревизионной комиссии**

6.1. Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров сроком на 1 (один) год в количестве 3 человек в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

6.3. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок, а при наличии веских оснований - отозваны из состава Ревизионной комиссии досрочно решением Общего собрания акционеров.

6.4. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

6.5. Выбывшими членами Ревизионной комиссии считаются лица, добровольно сложившие свои полномочия, умершие, или не имеющие возможности осуществлять свои полномочия по иным основаниям.

6.6. Член Ревизионной комиссии признается выбывшим из ее состава со следующего дня после получения Председателем Ревизионной комиссии соответствующего заявления члена Ревизионной комиссии, либо со дня смерти или получения Банком документов, подтверждающих невозможность осуществления членом Ревизионной комиссии своих полномочий. В случае добровольного выхода из состава Ревизионной комиссии Председателя Комиссии его полномочия прекращаются со дня избрания нового Председателя Ревизионной комиссии.

6.7. Членом Ревизионной комиссии, по предложению акционера, может быть избрано любое трудоспособное физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности, обладающее необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической работы. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, Правления Банка, а также занимать должность Председателя Правления Банка и другие должности в органах управления Банка.

## **7. Председатель Ревизионной комиссии**

7.1. Председатель Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров.

7.2. Председатель Комиссии осуществляет руководство деятельностью Ревизионной комиссии, созывает и проведение заседаний, председательствует на них, распределяет обязанности между членами Комиссии, подписывает документы Ревизионной комиссии, решает другие вопросы, предусмотренные настоящим Положением.

7.3. 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 Комиссии не назначен, он избирается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа голосов членов Комиссии.

## **8. Порядок проведения проверок (ревизий)**

8.1. Ревизионная комиссия проводит ежегодные проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также проверки по решениям Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

8.2. Ревизионная комиссия докладывает результаты проведенных ею проверок Общему собранию акционеров Банка, а в промежутках между общими собраниями - Совету директоров. Правление Банка вправе ознакомиться с результатами проверок.

8.3. Проверки (ревизии) деятельности Банка не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

8.4. Должностные лица и иные работники Банка в процессе проведения проверок (ревизий) имеют право:

- присутствовать при инвентаризации вверенных им материальных ценностей, осмотрах и других действиях Ревизионной комиссии;
- знакомиться с содержанием промежуточных и итоговых актов проверки (ревизии), относящихся к их служебной деятельности, и представлять письменные объяснения и возражения по ним;
- знакомиться с содержанием учетных регистров, отчетов, иных документов, послуживших основанием для выводов о допущенных нарушениях, злоупотреблениях и недостатках в работе;
- проверять произведенные Ревизионной комиссией расчеты сумм подлежащего возмещению материального ущерба и представлять письменные возражения, документы и иные доказательства в обоснование своих возражений.

8.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка, и информацией о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушениях прав и законных интересов Банка и его акционеров. Заключение Ревизионной комиссии подписывает Председатель Ревизионной комиссии.

8.6. Члены Ревизионной комиссии Банка обязаны принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки (ревизии), неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, превышение прав и полномочий.

8.7. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка 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 Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

## **9. Заключительные положения**

9.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

9.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение Ревизионная комиссия Банка руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.