



«Кредит Урал Банк»
открытое акционерное общество

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

«КУБ» ОАО

Протокол № 2

от «09» декабря 2000г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
о ревизионной комиссии**

**«Кредит Урал Банк»
открытого акционерного общества**

г. Магнитогорск

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

1. Общие положения

1.1. Ревизионная комиссия является органом контроля Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово - хозяйственного и правового контроля за деятельностью Банка, его органов управления, внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств.

1.2. Ревизионная комиссия Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, настоящим положением и другими внутренними документами Банка.

2. Функции и обязанности ревизионной комиссии и ее членов.

При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово – хозяйственной деятельности Банка и имеет доступ ко всей информации, касающейся деятельности Банка.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения общим собранием участников Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений ревизионной комиссии Банка.

3. Обязанности членов ревизионной комиссии.

3.1. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется общим собранием акционеров и действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. По итогам проверки финансово-хозяйственной и правовой деятельности общества ревизионная комиссия общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

3.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Правления, Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком, сопровождая их необходимыми замечаниями и предложениями по устранению недостатков в работе, а также предложениями по повышению эффективности работы Банка;

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

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, если возникла угроза интересам Банка или его вкладчикам или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка.

3.4. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров Банка до годового общего собрания акционеров отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

4. Права и полномочия ревизионной комиссии

4.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право: получать от органов управления Банка, его внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств все затребованные комиссией документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии в течение пяти рабочих дней после ее письменного запроса. Ревизионная комиссия также может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие – либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии Банка.

4.2. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка. Решение принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии и направляется Председателю Совета Банка. Данное требование подписывается членами ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие.

4.3. Требование ревизионной комиссией внеочередного общего собрания акционеров Банка вносится в письменной форме. Требование ревизионной комиссии должно содержать:

- формулировки пунктов повестки дня;
- четко сформулированные мотивы постановки данных пунктов повестки дня.

4.4. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии общества осуществляется Советом директоров общества не позднее 45 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

5. Порядок проведения плановых и внеплановых ревизий

5.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности общества за год.

5.2. Внеплановая ревизия финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется также во всякое время по:

- инициативе самой ревизионной комиссии;
- решению общего собрания акционеров Банка.
- Решению Совета директоров Банка.
- По требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

6. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии

6.1. Ревизионная комиссия состоит из трех членов, избираемых Общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

6.2. Член ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом остальных ее членов.

6.3. Полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Совет директоров Банка, занятием должности Председателя Правления Банка и других должностей в органах управления Банка.

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

6.5. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров по следующим основаниям:

- отсутствие члена ревизионной комиссии на ее заседаниях или неучастие в ее работе в течение шести месяцев;
- при проведении проверок члены (член) ревизионной комиссии ненадлежащим образом изучили все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой неверные заключения ревизионной комиссии общества;
- невыполнение отдельными членами ревизионной комиссии или ревизионной комиссией в целом п. 3.3 настоящего положения;
- грубые или систематические нарушения ревизионной комиссией сроков и формы отчетов по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- совершения иных действий (бездействия) членов ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

6.6. В случае досрочного прекращения полномочий ревизионной комиссии полномочия вновь избранных членов ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии годовым общим собранием акционеров Банка.

6.7. Если внеочередное общее собрание акционеров досрочно прекратило полномочия всего состава ревизионной комиссии в целом или хотя бы двух ее членов, то в течение не более трех рабочих дней с момента принятия данного решения, Совет директоров обязан принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров с пунктом повестки дня об избрании нового состава ревизионной комиссии.

7. Заседания ревизионной комиссии

7.1. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность в форме заседаний, подготовки и проведения плановых и внеплановых проверок, а также в иных формах.

7.2. На заседаниях ревизионной комиссии ведется протокол. Заседания ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

7.3. Заседание ревизионной комиссии правомочно (имеет кворум), если в заседании участвуют все члены ревизионной комиссии.

7.4. При решении вопросов каждый член комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов.

7.5. Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Председателя Правления, Совета директоров и общего собрания акционеров общества.

7.6. 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.

7.7. Председатель комиссии созывает и проводит ее заседания; организует текущую работу ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Правления, Совета директоров, общего собрания акционеров; подписывает документы, исходящие от ее имени. Секретарь ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, исходящие от ее имени.

8. Вознаграждения и компенсации членам ревизионной комиссии

8.1. При исполнении своих обязанностей члены ревизионной комиссии получают вознаграждение в размере, установленном решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

**Председатель
Совета директоров «КУБ» ОАО**

_____/А.А. Морозов/