

Утверждено :
Решение общего
собрания акционеров
АО АКБ «Т е к с б а н к»

Протокол №1 от 22.05.2015г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О ревизионной комиссии (ревизоре)
Акционерного общества Акционерный банк
развития Текстильной и шерстяной
промышленности Тексбанк
(АО АКБ «Тексбанк»)

г. Черкесск
2015 год

С О Д Е Р Ж А Н И Е.

- 1. Правовой статус ревизионной комиссии (ревизора).**
- 2. Состав ревизионной комиссии.**
- 3. Функции ревизионной комиссии (ревизора).**
- 4. Права и полномочия ревизионной комиссии (ревизора).**
- 5. Обязательства ревизионной комиссии (ревизора).**
- 6. Заседания ревизионной комиссии.**
- 7. Процедура утверждения и изменения положения о ревизионной комиссии (ревизоре).**

Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства, закона «Об акционерных обществах», Устава Закрытого акционерного общества Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк.

Положение определяет статус, состав, функции, полномочия ревизионной комиссии (ревизора), порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

1. Правовой статус ревизионной комиссии (ревизора).

- 1.1.** Ревизионная комиссия (ревизор) является органом акционерного банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.
- 1.2.** В своей деятельности ревизионная комиссия (ревизор) руководствуется законодательством РФ, Уставом акционерного банка, настоящим Положением и другими документами акционерного банка, принимаемыми общим собранием акционеров и относящимися к деятельности ревизионной комиссии (ревизора) и ее членов.

2. Состав ревизионной комиссии (ревизор).

- 2.1.** Ревизионная комиссия (ревизор) избирается общим собранием акционеров сроком на 1 год.
- 2.2.** Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества избирается ревизионная комиссия или ревизор.
- 2.3.** В состав ревизионной комиссии входит не менее двух человек. Количество членов комиссии должно быть нечетным.
- 2.4.** Члены ревизионной комиссии Банка (ревизор) не могут одновременно являться членами Совета директоров банка, а также занимать иные должности в органах управления банка.

3. Функции ревизионной комиссии (ревизора).

- 3.1.** Ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации банка не реже одного раза в год, а также проверки могут осуществляться во всякое время по решению общего собрания, Совета директоров, по

требованию акционеров владеющих в совокупности не менее чем 10% обыкновенных акций, а также по собственной инициативе ревизионной комиссии (ревизора).

3.2. При выполнении своих функций ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- анализ финансового положения банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния банка и выработку рекомендаций для органов управления банком;
- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов банка отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Советом директоров банка, Правлением банка, их соответствия Уставу банка и решениям собрания акционеров;
- анализ решений собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами министерств и ведомств и Уставом банка.
- выполнение банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- состояние внутреннего контроля, выполнение положений, определяющих политику деятельности банка;
- качество управления Банком;
- выполнение требований законодательных актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Права и полномочия ревизионной комиссии (ревизора).

4.1. Ревизионная комиссия (ревизор) в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления банком, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные документы, необходимые для работы, материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии (ревизора). Указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии (ревизору) в течение пяти дней после их письменного запроса;

- требовать от полномочных лиц созыва заседаний правления, Совета директоров банка, внеочередного общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления банком;

- требовать личного объяснения от работников банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ставить перед управляющими органами банка, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых банком.

Ревизионная комиссия (ревизор) представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

В составляемом ревизионной комиссией (ревизором) заключении по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и др. положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

5. Обязанности ревизионной комиссии (ревизора).

5.1. 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 собранием акционеров.

5.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом совет директоров банка за один месяц до прекращения своей работы в ревизионной комиссии. В этом случае собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена ревизионной комиссии.

5.3. Ревизионная комиссия (ревизор) обязана:

- своевременно доводить до сведения собрания акционеров, совета банка, правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления банком;

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

- требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам банка.

5.4. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет в совет директоров Банка не позднее, чем за десять дней до годового собрания акционеров отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

6. Заседания ревизионной комиссии.

- 6.1.** Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. 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.
- 6.2.** Заседания ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов.
- 6.3.** Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения правления, совета банка и собрания акционеров.

6.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях правления, Совета директоров банка, собрания акционеров; подписывает документы, выходящие от ее имени.

Секретарь ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведения до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, входящие от ее имени.

7. Процедура утверждения и изменения положения о ревизионной комиссии (ревизора).

- 7.1.** Положение о ревизионной комиссии (ревизоре) утверждается общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается простым большинством голосов.
- 7.2.** Предложения об изменении положения принимаются в обычном порядке на общем собрании акционеров.
- 7.3.** Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены

ревизионной комиссии (ревизор) руководствуются законодательством Российской Федерации.