

**Утверждено
Общим собранием акционеров
Протокол № 1 от 01 июня 2012 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии ОАО «ОФК Банк»**

**город Москва
2012 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии ОАО «ОФК Банк» (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Открытого акционерного общества Банк «Объединенный финансовый капитал» (далее - Банк).

1.2. Для осуществления контроля финансово - хозяйственной деятельности Банка Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия Банка.

1.3. Ревизионная комиссия Банка независима в своих действиях от Президента, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии Банка.

1.5. В период исполнения членами Ревизионной комиссии Банка своих обязанностей им по решению Общего собрания акционеров Банка может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением должностных обязанностей. Размеры такого вознаграждения и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

2. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Члены Ревизионной комиссии Банка избираются на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка в составе не менее трех человек.

2.2. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а так же занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или 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 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава Ревизионной комиссии.

2.4. Предложение о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию Банка вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать фамилию, имя и отчество каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также сведения о месте работы и должности кандидата.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (Пятьдесят) дней после окончания финансового года.

2.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка выдвинутых кандидатов или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока, установленного в п. 2.4 настоящего

Положения.

2.6. Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный п. 2.4. настоящего Положения;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного п. 2.2. настоящего Положения количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 2.4 настоящего Положения.

2.7. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка может быть обжаловано в суде.

2.8. Члены Ревизионной комиссии Банка вправе избрать Председателя Ревизионной комиссии Банка. Председатель Ревизионной комиссии Банка избирается членами Ревизионной комиссии Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов.

2.9. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа голосов членов Ревизионной комиссии Банка.

2.10. Председатель Ревизионной комиссии Банка организует ее работу, созывает заседания Ревизионной комиссии Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Основной задачей Ревизионной комиссии Банка является осуществление контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, проверка постановки внутрибанковского контроля, законности совершаемых Банком операций, за состоянием имущества Банка, а также оперативный контроль законности деятельности органов управления Банка.

3.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия Банка осуществляет:

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссий 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;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Банка установленных нормативов, правил и пр.;
- проверку своевременности и правильности уплаты платежей в бюджет и внебюджетные фонды, выплаты (уплаты) процентов по привлеченным (размещенным) средствам;

- проверку правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;
- анализ решений Общего собрания акционеров Банка, внесение предложений по их изменению при расхождениях с законодательством и нормативными правовыми актами;
- иные действия, необходимые для выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка задач.

3.3. Ревизионная комиссия Банка в целях надлежащего выполнения своих функций обязана:

- при проведении проверок надлежащим образом изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность в соответствии с законодательством РФ;
- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов и сообщений на заседаниях органов управления Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

3.4. Ревизионная комиссия Банка вправе:

- получать от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц, счетной комиссии все затребованные комиссией документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии Банка;
- требовать созыва заседаний Правления Банка, Совета директоров Банка, внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях выявления нарушений финансово - хозяйственной деятельности или угрозы интересам Банка;
- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, относящимся к компетенции Ревизионной комиссии Банка;
- ставить перед органами управления Банка, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;
- осуществлять иные права, необходимые для реализации задач и функций, возложенных на Ревизионную комиссию Банка.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАНОВЫХ И ВНЕПЛАНОВЫХ ПРОВЕРОК

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

4.2. Внеплановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в любое время по:

- инициативе самой Ревизионной комиссии Банка;
- решению Общего собрания акционеров Банка;
- решению Совета директоров Банка;

- требованию Президента, Председателя Правления Банка;
- требованию акционера (акционеров), владеющего(-их) в совокупности не менее 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

4.3. Требование инициаторов проведения проверки отправляется заказным письмом в адрес Банка или передается в секретариат Банка.

Инициаторы проведения ревизии вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией Банка решения о проведении ревизии отозвать свое требование, письменно уведомив об этом Ревизионную комиссию Банка.

4.4. В течение 10 рабочих дней с даты получения требования Ревизионная комиссия Банка должна принять решение о проведении ревизии деятельности Банка или сформулировать мотивированный отказ от проведения ревизии.

4.5. Ревизионная комиссия вправе отказаться от проведения проверки деятельности Банка в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания на дату предъявления требования;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров.

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

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

Отчет Ревизионной комиссии Банка о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам финансового года представляется на предварительное утверждение Совету директоров Банка с последующим утверждением этого Отчета на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Отчет Ревизионной комиссии Банка о проведении внеплановой проверки высылается заказным письмом инициаторам проверки или вручается им под роспись.

4.7. По итогам проведенной проверки Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с порядком, установленным Уставом Банка.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии Банка и должно содержать:

- вопросы повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров Банка.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть подписано членами Ревизионной комиссии Банка, голосовавшими за его принятие или Председателем Ревизионной комиссии Банка.

Требование Ревизионной комиссии Банка передается в письменном виде путем:

- направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) Президента,

Председателя Правления Банка, указанному в уставе Банка;

- вручения под роспись Президенту, Председателю Правления Банка, Председателю Совета директоров Банка, секретарю Совета директоров Банка (Корпоративному секретарю).

4.8. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано Ревизионной комиссией. При этом Ревизионная комиссия обладает полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров Банка могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров Банка за счет средств Банка.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Ревизионная комиссия Банка принимает решения на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии Банка может требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии Банка.

На заседаниях Ревизионной комиссии Банка ведется протокол.

5.2. Заседание Ревизионной комиссии Банка правомочно (имеет кворум) при присутствии на заседании не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии Банка.

5.3. При решении вопросов каждый член Ревизионной комиссии Банка обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии Банка утверждаются простым большинством голосов.

5.4. Член Ревизионной комиссии Банка в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления Банка, Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка.

5.5. Протоколы, акты и иные документы Ревизионной комиссии находятся на постоянном хранении у Корпоративного секретаря Банка.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка.

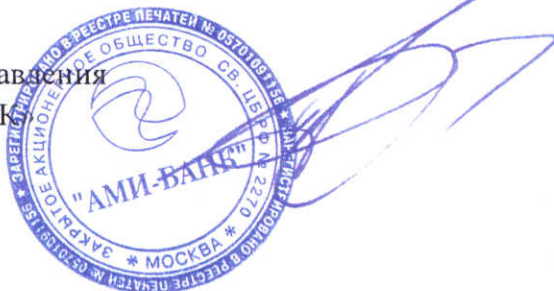
6.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

6.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

6.4. В случае если нормы Положения входят в противоречие с требованиями Устава Банка, применению подлежат нормы Устава.

6.5. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Председатель Правления
ЗАО «АМИ-БАНК»
Н.Н. Гордеев



Пронумеровано, прошито и
скреплено печатью
ЗАО «АМИ - БАНК»

7 (Семь) листов.

Председатель Правления


Н.Н. Гордеев

«01» июня 2012 г.

