

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол № 06 от «15» апреля 2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии (ревизоре)
Акционерного Коммерческого Банка
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

г. Якутск, 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Общие положения.	3
2. Правовой статус Ревизионной комиссии.	3
3. Состав Ревизионной комиссии.	4
4. Компетенция Ревизионной комиссии.	5
5. Права и полномочия Ревизионной комиссии.	6
6. Обязанности Ревизионной комиссии и ее членов.	6
7. Порядок проведения проверок.	7
8. Порядок выдвижения требования о проведении внеплановой проверки (ревизии).	9
9. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка.	10
10. Порядок привлечения сторонних специалистов к проверкам, проводимым Ревизионной комиссией.	10
11. Заседания Ревизионной комиссии.	10
12. Документы Ревизионной комиссии.	11
13. Заключительные положения.	12

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о Ревизионной комиссии (ревизоре) Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г № 208-ФЗ и Уставом Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (далее - Банк), определяет задачи, состав, компетенцию, полномочия и порядок деятельности Ревизионной комиссии (ревизора), а также порядок взаимодействия Ревизионной комиссии с органами управления Банка.

1.2. Ревизионная комиссия (ревизор) является постоянно действующим органом управления и внутреннего контроля Банка, осуществляющим регулярный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, его филиалов и представительств, иных структурных подразделений Банка, должностных лиц Банка и его структурных подразделений на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу и внутренним документам Банка.

1.3. Ревизионная комиссия (ревизор) действует в интересах акционеров Банка и в своей деятельности подотчетна Общему собранию акционеров Банка.

1.4. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия (ревизор) независима от должностных лиц органов управления Банка и должностных лиц структурных подразделений Банка. Вмешательство в деятельность Ревизионной комиссии (ревизора) акционеров Банка, каких-либо органов управления и контроля Банка, а также отдельных его должностных лиц не допускается.

1.5. В своей деятельности Ревизионная комиссия (ревизор) руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.

1.6. Компетенция ревизионной комиссии (ревизора) Банка определяется Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». По вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», компетенция ревизионной комиссии (ревизора) определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

2. Правовой статус Ревизионной комиссии

2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия (ревизор) Банка в количестве не менее 3 человек, сроком на 1 (один) год.

2.2. Основными задачами деятельности Ревизионной комиссии являются:

а) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;

в) осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

2.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью) процентами голосующих акций Банка.

2.4. По требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица,

занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово- хозяйственной деятельности Банка.

2.5. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии со ст. 55 Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.6. Члены Ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать должности в иных органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

2.7. По решению Общего собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии в период выполнения 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 Банка.

3. Состав Ревизионной комиссии

3.1. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров Банка. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы (их законные представители) более чем 50% (пятидесяти процентов) обыкновенных акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3.2. В состав Ревизионной комиссии входит не менее трех человек. Количество членов Ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров Банка. Количество членов Ревизионной комиссии должно быть нечетным.

3.3. В состав ревизионной комиссии не могут входить лица занимающие должность единоличного и коллегиального исполнительного органа управления Банка, главный бухгалтер Банка.

3.4. Ревизионная комиссия избирает из своего состава председателя и секретаря. Председатель Ревизионной комиссии избирается на заседании Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

3.5. Председатель Ревизионной комиссии осуществляет следующие действия:

- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии;
- утверждает повестку дня заседания Ревизионной комиссии, а также решает все необходимые вопросы, связанные с подготовкой и проведение заседания Ревизионной комиссии;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Правления, Наблюдательного совета Банка, Общего собрания акционеров Банка;
- подписывает протокол заседания Ревизионной комиссии и иные документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.
- осуществляет иные действия, предусмотренные действующим законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов Ревизионной комиссии.

3.6. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

3.7. Секретарь Ревизионной комиссии избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время переизбрать Секретаря Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов ревизионной комиссии.

Секретарь Ревизионной комиссии осуществляет следующие действия:

- организует ведение протоколов заседаний Ревизионной комиссии;
- обеспечивает своевременное информирование органов управления Банка о результатах проведенных проверок (ревизий), предоставляет копии заключений Ревизионной комиссии;
- оформляет и подписывает протоколы заседаний Ревизионной комиссии;
- организует ведение делопроизводства, документооборота и хранение документов Ревизионной комиссии;
- организует уведомление членов Ревизионной комиссии о проведении заседаний Ревизионной комиссии, плановых или внеплановых проверок (ревизий) деятельности Банка;
- осуществляет иные действия, предусмотренные действующим законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

4. Компетенция Ревизионной комиссии

4.1. Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Банка не реже одного раза в год. Проверки могут осуществляться по поручению общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета банка, акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка, а также по собственной инициативе комиссии.

4.2. При осуществлении возложенных функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие действия:

- 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;
- проверку соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния предприятия и выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисление и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- анализ решений Общих собраний акционеров Банка, внесение предложений по их изменению при обнаружении расхождений с действующим законодательством

Российской Федерации.

5. Права и полномочия Ревизионной комиссии

5.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего осуществления своих функций вправе:

- получать от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение 5 (пяти) рабочих дней после ее письменного запроса;
- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета Банка, внеочередного Общего собрания акционеров Банка 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 Банка;
- созывать внеочередное Общее собрание акционеров в случаях, когда выявляются нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или есть угроза интересам Банка;
- иметь беспрепятственный доступ во все служебные помещения Банка;
- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель 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, норм действующего законодательства;

6. Обязанности Ревизионной комиссии и ее членов

6.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

6.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Наблюдательный совет 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.

6.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, единоличного и коллегиального органа управления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком;
- предоставлять Общему собранию акционеров и в копии Банку России 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;

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

- требовать созыва заседаний Наблюдательного совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявлены нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данного органа управления Банка;

- осуществлять проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе органов управления Банка и акционеров в соответствии с Федеральном законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

6.4. Ревизионная комиссия предоставляет в Наблюдательный совет не позднее чем за 30 дней до годового Общего собрания акционеров заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- 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.

- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, о качестве управления Банком, о состоянии внутреннего контроля Банка;

6.5. Члены Ревизионной комиссии по требованию акционера или группы акционеров могут присутствовать на Общем собрании акционеров Банка и отвечать на вопросы участников собрания.

7. Порядок проведения проверок

7.1. Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка:

- а) планово-календарные;
- б) внеплановые.

7.2. К планово-календарным относятся проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам года.

7.3. Годовые проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны проводиться после завершения каждого финансового года. Сроки проведения годовой проверки определяется Председателем Ревизионной комиссии с учетом сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка, а также составления годового отчета Банка. Банк обязан известить Ревизионную комиссию о дате проведения годового Общего собрания акционеров, а также о дате проведения заседания Наблюдательного совета Банка, в повестку дня которого включен вопрос о предварительном утверждении годового отчета Банка.

7.4. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам квартала или полугодия проводятся Ревизионной комиссией только по поручению Наблюдательного совета Банка в случае проведения внеочередных общих собраний акционеров Банка, в повестку дня которых включен вопрос об утверждении квартального или полугодического отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков. Сроки проведения таких проверок устанавливаются

Наблюдательным советом Банка при принятии решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

7.5. Целью (предметом) планово-календарных проверок является подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом (квартальном, полугодовом) отчете, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков.

7.6. Внеплановые проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка могут осуществляться Ревизионной комиссией в любое время в следующих случаях:

- по инициативе самой Ревизионной комиссии;
- по поручению Наблюдательного совета Банка;
- по требованию акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10% (Десятью процентами) голосующих акций Банка;
- по решению Общего собрания акционеров Банка.

7.7. Решение о проведении внеплановой проверки по собственной инициативе принимается Ревизионной комиссией на своем заседании, если за проведение проверки проголосовало не менее двух членов Ревизионной комиссии. В решении должны быть определены цели и пределы проведения проверки.

7.8. Поручение Наблюдательного совета Банка о проведении внеплановой проверки направляется в Ревизионную комиссию в письменной форме с приложением соответствующей выписки из протокола заседания Наблюдательного совета Банка. Поручение должно содержать указание на цели и пределы проведения проверки (ревизии) и подписывается Председателем Наблюдательного совета.

7.9. В случае если инициатива проведения внеплановой проверки исходит от акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10 % (десятью процентами) голосующих акций Банка, то последние должны направить в Ревизионную комиссию соответствующее письменное требование, которое должны быть указаны цели проверки, пределы ее проведения и вопросы, по которым должно быть дано заключение. Запрещается включение в требование вопросов, выходящих за пределы компетенции Ревизионной комиссии. Требование должно быть подписано всеми инициаторами проверки с указанием количества акций, принадлежащих каждому из акционеров, подписавшему требование.

7.10. Ревизионная комиссия обязана рассмотреть поступившее поручение Наблюдательного совета или требование акционера (акционеров) и назначить внеплановую проверку (ревизию) не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления поручения.

7.11. Решение о проведении проверки (ревизии) оформляется протоколом заседания Ревизионной комиссии. О принятом решении Ревизионная комиссия обязана уведомить Наблюдательный совет и Председателя Правления Банка с указанием сроков и пределов проведения проверки. В случае если проверка проводится по требованию акционеров, инициаторы проверки также должны быть уведомлены о решении, принятом Ревизионной комиссией.

7.12. Проверка (ревизия) членами Ревизионной комиссии проводится в обычные рабочие часы в соответствии с режимом работы Банка в административном здании Банка. Проведение проверки не должно отрицательно влиять на нормальную финансово-хозяйственную деятельность Банка и выполнение его работниками своих должностных обязанностей.

7.13. При проведении проверки члены Ревизионной комиссии Банка запрашивают необходимые документы и материалы у органов управления Банка и других лиц, в распоряжении которых находятся необходимые документы и материалы. Запрашиваемые документы и материалы должны быть представлены членам Ревизионной комиссии Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

7.14. Член Ревизионной комиссии Банка должен иметь доступ к книгам, учетным

записям, деловой корреспонденции и иной информации, относящейся к соответствующему объекту проверки.

7.15. При проведении проверок Ревизионная комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим правила составления документов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, Уставом Банка и настоящим Положением, а также решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и других органов управления Банка. Ревизионная комиссия не обязана выходить за пределы поставленных перед нею вопросов, но может провести более глубокую проверку (ревизию), если этого требуют интересы Банка.

8. Порядок выдвижения требования о проведении внеплановой проверки (ревизии)

8.1. Инициаторы проверки (ревизии) направляют в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О.(наименование) акционера (ов);
- решение большинства членов Наблюдательного совета Банка;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером и/или группой акционеров, если требование подписывается доверенным лицом, то в обязательном порядке должна быть приложена доверенность.

В случае если инициатива исходит от акционеров - юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

В случае если инициатива от Общего собрания акционеров Банка, то в данном случае требованием является протокол Общего собрания акционеров Банка.

8.2. Требование инициаторов проведения ревизии направляется в адрес Банка на имя Председателя Ревизионной комиссии. Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

8.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения ревизии.

8.4. Отказ от проверки (ревизии) может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- решение Наблюдательного совета Банка принято не большинством членов Наблюдательного совета.
- в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии);
- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и Ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует действующему законодательству Российской Федерации, Уставу Банка или настоящему Положению.

8.5. Акционер или акционеры, заявившие требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки не ранее чем через три месяца после предъявления в Ревизионную комиссию первого из названных требований.

9. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка

9.1. Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка принимается всеми членами Ревизионной комиссии. Требование подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

9.2. Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направляется в Банк в письменной форме путем направления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении или путем предоставления в канцелярию Банка. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате получения требования Банком.

Требование Ревизионной комиссии должно содержать:

- формулировки вопросов повестки дня и решений по ним;
- четко сформулированные мотивы постановления данных вопросов повестки дня;
- форму проведения собрания.

10. Порядок привлечения сторонних специалистов к проверкам, проводимым Ревизионной комиссией

10.1. Наблюдательный совет, акционер (акционеры), а также любой член Ревизионной комиссии вправе в любое время обратиться к Председателю Ревизионной комиссии с предложением о привлечении к проверке сторонних специалистов.

10.2. Решение о привлечении сторонних специалистов принимается на заседании Ревизионной комиссии.

10.3. Если привлечение сторонних специалистов возможно только на возмездной основе, то решением Наблюдательного совета Банка определяется размер вознаграждений и порядок оплаты, иные существенные условия участия сторонних специалистов в проводимой Ревизионной комиссией проверке.

11. Заседания Ревизионной комиссии

11.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки (ревизии) и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания Ревизионной комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами Ревизионной комиссии.

11.2. Заседания Ревизионной комиссии проводятся в форме совместного присутствия членов Ревизионной комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

11.3. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 2/3 ее членов. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии Банка.

11.4. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения по каждому вопросу заседания Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

11.5. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения органов управления Банка.

12. Документы Ревизионной комиссии

12.1. К документам Ревизионной комиссии относятся:

- протоколы Ревизионной комиссии;
- акты Ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий);
- заключения Ревизионной комиссии.

12.1.1. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения. В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

12.1.2. В актах Ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий) указываются:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- члены Ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверки (ревизии);
- основание проведения проверки (ревизии);
- описание обнаруженных нарушений действующего законодательства Российской Федерации, требований Устава и иных внутренних документов Банка;
- ссылки на нормы действующего законодательства Российской Федерации, на Устав Банка и иные внутренние документы Банка, нарушение которых выявлено в ходе проверки (ревизии).

12.1.3. В заключениях Ревизионной комиссии указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка и иных внутренних документов Банка;
- оценка достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- описание нарушений действующего законодательства Российской Федерации, Устава, положений, правил и инструкций Банка работниками и должностными лицами Банка;

12.2. Заключение Ревизионной комиссии подписывается всеми членами Ревизионной комиссии лично. Член Ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением Ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению Ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью. Если член Ревизионной комиссии не подписал заключение и не подготовил особого мнения, в заключении должны быть указаны причины не подписания заключения.

12.3. Документы Ревизионной комиссии подписываются членами Ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

12.4. Оригиналы документов Ревизионной комиссии передаются Председателем Ревизионной комиссии Председателю Правления Банка на хранение.

12.5. Председатель Ревизионной комиссии хранит следующие документы:

- требования о проведении проверки (ревизии);
- отказы Ревизионной комиссии в проведении проверки (ревизии);
- письменные отказы должностных лиц Банка о предоставлении

требуемой Ревизионной комиссией информации.

12.6. Банк в лице Председателя Правления обеспечивает акционерам Банка доступ к документам Ревизионной комиссии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии документов Ревизионной комиссии. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.

13. Заключительные положения

13.1. По всем другим вопросам, не отраженным в настоящем Положении, необходимо руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

13.2. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.