

*УТВЕРЖДЕНО*  
Общим собранием акционеров ОАО «СИАБ»  
Протокол № 13 от «11» ноября 2005 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
ОАО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ  
БАНК»**

Санкт-Петербург  
2004 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – «Общество») определяет порядок ее деятельности по осуществлению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка, определяет задачи, функции и ответственность членов комиссии в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества и другими нормативными документами.

1.2. Ревизионная комиссия является органом контроля Банка и формируется Общим собранием акционеров, для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

1.3. Члены Ревизионной комиссии избираются на Общем собрании акционеров из числа кандидатов, выдвинутых акционером (акционерами), владеющими не менее 2-х процентов голосующих акций Банка, на 1 год. В состав Ревизионной комиссии входит 3 человека.

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

1.5. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Общества или лицам, занимающим должности в его органах управления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Общества.

1.6. Правовой статус Ревизионной комиссии определяется соответствующими правовыми актами: Законом России «Об акционерных обществах», ГК РФ, Уставом Общества, настоящим Положением и иными актами законодательства РФ.

1.7. Образование (избрание) и досрочное прекращение деятельности членов Ревизионной комиссии относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

1.8. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо должности в Обществе. Договоры (соглашения) в таких случаях должны быть заключены Председателем Правления Общества на основании требования о том Ревизионной комиссии. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

1.9. Обеспечение необходимыми по мнению Ревизионной комиссии: помещением, оргтехникой, транспортом, для выполнения возложенных на неё функций, осуществляет Правление Общества.

1.10. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

1.11. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

1.12. Ревизионная комиссия подотчётна Общему собранию акционеров и не реже одного раза в год отчитывается о проведённой работе перед акционерами Общества, как правило на Общем собрании акционеров по итогам деятельности Общества за год.

1.13. При работе членов Ревизионной комиссии на освобождённой основе, когда основным местом работы таких членов является работа в комиссии, размер оплаты их труда устанавливается по рекомендации Совета директоров Общества и выплачивается в размере, утверждённой решением Общего собрания акционеров в форме, определённой таким решением.

1.14. Отчёт о работе Ревизионной комиссии включает в себя:

- сведения о проведённых Ревизионной комиссией проверках и результатах устранения выявленных нарушений;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;
- информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчётности, а также правовых актов России при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- заключение о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- заключение о своевременности начисления и выплаты дивидендов;
- рекомендации Общему собранию акционеров по совершенствованию работы Банка.

1.15. Изменения в настоящее Положение вносятся по решению Общего собрания акционеров Общества.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. В целях осуществления своей деятельности члены Ревизионной комиссии имеют право:

- доступа ко всем необходимым документам, базам данных и регистрам;
- проведения проверок (ревизий) по всем вопросам финансово-хозяйственной деятельности Общества и его структурных подразделений;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на магнитных носителях, в присутствии руководителя или сотрудника проверяемого подразделения, назначенного руководителем;
- присутствовать на общих собраниях коллективов филиалов, управлений и иных подразделений Общества, на заседаниях Совета директоров и Правления Общества с согласия / по решению/ этих органов управления, при обсуждении ими вопросов, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества. Существенность определяется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а присутствие на заседаниях указанных органов управления Обществом возможно и вне периода ревизий / проверок /;
- проводить совместные проверки со Службой внутреннего контроля и другими подразделениями Правления Общества;
- привлекать к проверкам любых специалистов Общества, по согласованию с Председателем Правления Общества;
- получать от должностных лиц Общества и его структурных подразделений письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проводимых ими проверок;
- требовать по результатам ревизий (проверок) созыва внеочередного Общего собрания акционеров при возникновении реальной угрозы интересам Общества или выявлении злоупотреблений должностных лиц Общества;
- проверять постановку /организацию / внутреннего контроля, законность совершаемых Обществом операций (сплошным или выборочным методом), состояние кассы и имущества;
- давать рекомендации по устранению выявленных в ходе ревизий и проверок нарушений;
- взаимодействовать с внешним аудитором при проведении им проверки и составлении заключения по итогам финансово-хозяйственной деятельности Общества;

- получать методическую и консультационную помощь в подразделениях Общества по вопросам банковской деятельности.

## 2.2. Ревизионная комиссия и её члены обязаны:

- в своей работе строго руководствоваться законодательством России, инструкциями и приказами Центрального Банка, другими нормативными документами, Уставом Общества и нормами настоящего Положения;
- добросовестно выполнять возложенные на них обязанности и нести ответственность в порядке, определенном законодательством России;
- предоставлять, по решению Ревизионной комиссии, документально оформленные результаты проверок на рассмотрение Совета директоров Общества, а также Правлению Общества для принятия мер по устранению выявленных недостатков и нарушений;
- рассматривать жалобы и предложения акционеров, клиентов и сотрудников Общества по вопросам его деятельности и принимаемых решений органами управления и должностными лицами Общества;
- хранить коммерческую и банковскую тайну, которая стала им известной в процессе деятельности Ревизионной комиссии;
- принимать участие в разработке рекомендаций по устранению выявленных недостатков, усилении контроля за финансово - хозяйственной деятельностью структурных подразделений и Общества в целом, соблюдением законодательных и других актов, регулирующих банковскую деятельность.

## 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Ревизионная комиссия на первом заседании после избрания членов комиссии, избирает открытым голосованием из своего состава Председателя и Заместителя Председателя Ревизионной комиссии.

3.2. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца. Протоколы заседаний подписываются Председателем комиссии и визируются всеми членами комиссии.

3.3. Заседания комиссии проводятся в присутствии всех членов Ревизионной комиссии, за исключением случаев отсутствия отдельных её членов вызванных серьёзными уважительными причинами. Решение принимается простым большинством голосов. Комиссия не вправе принимать решения при отсутствии кворума в две трети её членов.

3.4. Работа Ревизионной комиссии осуществляется на основании плана, утверждаемого на заседании комиссии.

3.5. Материалы проверок (ревизий) обсуждаются на заседании комиссии и по её решению выносятся на рассмотрение Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Общества.

3.6. В заключении о финансово-хозяйственной деятельности Общества представляемом Общему собранию акционеров, Ревизионная комиссия, кроме прочего, отражает следующее:

- мнение о достоверности данных, содержащихся в годовом отчёте Общества, бухгалтерском балансе, счёте прибылей и убытков;
- мнение о качестве управления Обществом, состоянии бухгалтерского учёта и внутреннего контроля;
- мнение о целесообразности и эффективности определенных хозяйственных операций и в целом видов деятельности Общества.

3.7. Полномочия членов Ревизионной комиссии, если они или отдельные члены не избраны вновь в её состав, прекращаются с момента составления протокола Общего собрания акционеров Общества, решившего, в числе прочих, вопрос об избрании Ревизионной комиссии Общества.