

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»**  
**(Протокол б/н от «17» ноября 2009 года)**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»**  
**(Открытое акционерное общество)**

**ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»**

**г. Лыткарино**  
**Московской области**  
**2009 год**

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (далее по тексту соответственно именуется – «Положение», «Банк») разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка.

1.2. Положение является внутренним документом Банка и определяет порядок формирования, полномочия, регламент (организация работы, порядок проведения проверок и т.п.), а также другие вопросы деятельности Ревизионной комиссии Банка.

1.3. Ревизионная комиссия Банка (далее по тексту – «Ревизионная комиссия») – выборный контрольный орган Банка, осуществляющий внутреннюю проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка, в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии, а также настоящим Положением.

1.5. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

1.6. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **2. Порядок формирования Ревизионной комиссии**

2.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка сроком на один год (на период до следующего годового Общего собрания акционеров Банка) из числа кандидатур, предложенных в установленном действующим законодательством порядке акционерами, владеющими 2 (Двумя) и более процентами голосующих акций Банка. Если акционеры не предложили кандидатур для избрания в состав Ревизионной комиссии, или количество предложенных кандидатур менее трех, Совет директоров Банка вправе включить кандидатов в список кандидатур для избрания в состав Ревизионной комиссии по своему усмотрению.

В случае избрания Ревизионной комиссии или отдельных ее членов на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, Ревизионная комиссия (отдельные ее члены) считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

2.2. Ревизионная комиссия избирается в количестве 3 (Трех) человек.

2.3. Голосование по каждой кандидатуре члена Ревизионной комиссии проводится отдельно. Избранными в состав Ревизионной комиссии считаются кандидаты, набравшие большинство голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Кандидаты в члены Ревизионной комиссии имеют право снять свою кандидатуру до или в процессе голосования, подав письменное заявление Председателю Общего собрания акционеров Банка.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. При подведении итогов голосования Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого наряду с вопросом об избрании Ревизионной комиссии включен также вопрос об избрании Совета директоров Банка, сначала подводятся итоги по вопросу об избрании Совета директоров Банка.

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

2.6. Членом Ревизионной комиссии может быть только физическое лицо. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами действующего (вновь избранного) Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.7. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом Ревизионную комиссию и Банк.

2.8. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия отдельного члена или всех членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

Общее собрание акционеров вправе решать вопрос о досрочном прекращении полномочий всех членов Ревизионной комиссии лишь одновременно с вопросом об избрании нового состава Ревизионной комиссии. В случае досрочного прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии или его выбытия из состава, полномочия остальных членов Ревизионной комиссии не прекращаются.

Если количество членов Ревизионной комиссии становится менее кворума, установленного пунктом 4.7. настоящего Положения, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Ревизионной комиссии.

### 3. Полномочия Ревизионной комиссии

3.1. Ревизионная комиссия при исполнении своих функций вправе:

3.1.1. запрашивать у лиц, занимающих должности в органах управления Банка, документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, необходимые Ревизионной комиссии для осуществления проверки, в частности, следующие документы:

➤ учредительные, регистрационные, правоустанавливающие, отчетные, бухгалтерские, финансовые и иные документы;

➤ протоколы Общих собраний акционеров Банка, протоколы заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка, отчеты аудитора, документы проверок Банка государственными и муниципальными органами финансового и налогового контроля.

Документы должны быть предоставлены в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления от Ревизионной комиссии соответствующего письменного запроса.

3.1.2. получать от сотрудников Банка устные и письменные объяснения и справки по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;

3.1.3. беспрепятственно входить в помещения Банка, осматривать места хранения и проверять фактическое наличие и сохранность имущества, денежных средств и документов Банка, получать доступ к документам Банка (бухгалтерским, финансовым, планам, отчетам, справкам и т.п.);

3.1.4. выносить на рассмотрение должностных лиц органов управления Банка вопрос о привлечении к ответственности сотрудников Банка в случае выявления фактов нарушения ими законодательства Российской Федерации, Устава Банка, должностных инструкций, иных внутренних документов Банка;

3.1.5. давать предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля, повышению эффективности деятельности и снижению рисков финансово-хозяйственной деятельности Банка;

3.1.6. при необходимости привлекать по согласованию с Председателем Правления Банка на договорной основе для участия в проверке не занимающих должностей в Банке специалистов-экспертов в соответствующих областях (права, экономики, финансов, бухгалтерского учета, управления, экономической безопасности и других), в том числе специализированные организации;

3.1.7. требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка (заседания Совета директоров Банка);

3.1.8. представлять предложения относительно внесения изменений и дополнений в настоящее Положение.

3.2. Ревизионная комиссия обязана:

3.2.1. осуществлять проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Уставе Банка и настоящем Положении;

3.2.2. по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составлять заключение;

3.2.3. представлять годовому Общему собранию акционеров Банка заключение в отношении достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

3.2.4. объективно отражать в материалах проверок выявленные факты недостатков, нарушений и злоупотреблений с указанием их причин, виновных лиц, размера причиненного материального ущерба;

3.2.5. обеспечивать в своей деятельности соблюдение режима конфиденциальности получаемой информации, ставшей известной членам Ревизионной комиссии в процессе проведения проверок;

3.2.6. требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка или проведения заседания Совета директоров Банка (в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка) в случае, когда обнаруженные в ходе проверки нарушения или операции принесли или могут принести существенный ущерб экономическим интересам Банка или его вкладчиков, а также при выявлении фактов злоупотреблений должностными лицами Банка своих полномочий, если принятие необходимых решений относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка;

3.2.7. при выявлении фактов злоупотребления должностными лицами и руководителями структурных подразделений Банка предоставленными им полномочиями, совершения растрат, хищений, недостач и незаконных трат денежных средств и материальных ценностей информировать об этих фактах Председателя Правления Банка;

3.2.8. доводить до сведения акционера (акционеров) информацию о результатах проведенных проверок, инициированных по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка;

3.2.9. в случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах в результате проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка давать предписания соответствующим органам управления Банка, его структурным подразделениям об устранении выявленных нарушений и недостатков;

3.2.10. осуществлять контроль за выполнением предписаний об устранении выявленных в результате предыдущих проверок недостатков и нарушений.

#### **4. Порядок проведения заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией**

4.1. Заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме (совместное присутствие членов Ревизионной комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) по мере необходимости.

4.2. Общее руководство деятельностью Ревизионной комиссии осуществляет ее Председатель. Председатель Ревизионной комиссии избирается на первом заседании из числа ее членов большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Первое (организационное) заседание Ревизионной комиссии должно быть проведено не позднее 15 (Пятнадцати) дней с момента избрания Ревизионной комиссии Общим собранием акционеров Банка.

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

4.3. Председатель Ревизионной комиссии:

- организует текущую работу Ревизионной комиссии;
- созывает и проводит заседания, решает иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседаний Ревизионной комиссии;
- утверждает повестку дня заседания Ревизионной комиссии;
- подписывает протоколы заседаний Ревизионной комиссии и выписки из них;
- обеспечивает своевременное информирование органов управления Банка о результатах проведенных проверок, предоставляет им копии заключений Ревизионной комиссии;
- организует ведение делопроизводства, документооборот и хранение документов Ревизионной комиссии;
- выполняет иные функции, необходимые для организации контроля Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.4. Все решения на заседаниях Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов членов Ревизионной комиссии, принимающих участие в заседании. В случае расхождения мнений членов Ревизионной комиссии член (члены) комиссии, оставшийся в меньшинстве, вправе письменно изложить свое особое мнение, которое должно быть представлено в органы управления Банка (Общему собранию акционеров, Совету директоров, Правлению или Председателю Банка) вместе с соответствующим документом (решением, заключением и т.п.).

4.5. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Ревизионной комиссии является решающим.

Член Ревизионной комиссии не вправе передавать право голоса иным лицам, включая других членов Ревизионной комиссии.

4.6. На заседаниях Ревизионной комиссии определяется кворум, оглашаются вопросы повестки дня, заслушиваются сообщения членов Ревизионной комиссии, проводится голосование и подведение итогов.

4.7. Заседание Ревизионной комиссии правомочно (имеет кворум), если в нем участвуют более половины избранных членов Ревизионной комиссии. В случае отсутствия кворума и объективных причин у не участвующих членов, заседание Ревизионной комиссии переносится на более поздний срок, но не более чем на 5 (Пять) рабочих дней.

4.8. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения.

4.9. В протоколе заседания Ревизионной комиссии указываются:

- дата и место проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- информация о кворуме;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования и принятые решения;
- иные сведения.

4.10. К протоколу заседания Ревизионной комиссии прилагаются материалы (в том числе требования о проведении ревизионной проверки, заключения по результатам проведенных проверок и иные документы), послужившие основанием для принятия Ревизионной комиссией соответствующих решений.

4.11. Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается Председателем, который несет ответственность за правильность его составления.

## **V. Порядок проведения проверок**

5.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год (ежегодные проверки).

Ревизионная комиссия направляет в Совет директоров Банка заключение по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности Банка, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней, а в случае проведения годового Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не позднее 30 (Тридцати) дней до проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

5.2. Внеочередные проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или требованию акционера (акционеров) Банка (далее по тексту – «Инициаторы проверки»), владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

5.3. Инициаторы проверки направляют в Ревизионную комиссию письменное требование с указанием имени (наименования) акционера (акционеров), количества и категории (типа) принадлежащих ему (им) акций. Требование о проведении проверки должно быть подписано акционером (акционерами) Банка.

Если требование подписывается представителем акционера (акционеров) Банка, то к требованию прилагается доверенность (надлежащим образом оформленная копия доверенности).

5.4. Требование о проведении проверки направляется в адрес Банка на имя Председателя Ревизионной комиссии. Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

5.5. В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ относительно проведения проверки. При принятии решения о проведении проверки Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать ее проведение.

5.6. Решение об отказе в проведении проверки может быть принято Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- инициаторами проведения проверки являются лица, не обладающие надлежащими полномочиями;
- в требовании указаны неполные/недостоверные сведения;
- по фактам, указанным в предъявленном требовании, проверка уже проведена и Ревизионной комиссией составлено заключение.

5.7. Инициаторы проверки в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе отозвать свое требование, письменно уведомив об этом Ревизионную комиссию.

5.8. Ревизионная комиссия должна приступить к проведению проверки в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения Ревизионной комиссией Банка соответствующего

надлежащим образом оформленного решения органа управления Банка или требования акционера (акционеров) Банка.

5.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, 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 законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

5.10. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия соответствующих мер.

5.11. Проверки, проводимые Ревизионной комиссией, не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

## **6. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка (заседания Совета директоров Банка)**

6.1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка (заседания Совета директоров Банка) принимается большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Требование подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

6.2. Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка (заседания Совета директоров Банка) направляется в адрес Банка на имя Председателя Совета директоров Банка в письменной форме. Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

6.3. В требовании Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

6.4. Информация о результатах рассмотрения требования, указанного в пункте 6.1. настоящего Положения, должна быть доведена до сведения Ревизионной комиссии.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Документы Ревизионной комиссии подписываются всеми членами Ревизионной комиссии либо Председателем Ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

7.2. Заключение и протоколы заседаний Ревизионной комиссии подлежат хранению Банком по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.4. Решение о внесении изменений или дополнений в Положение или утверждение Положения в новой редакции принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.5. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение или об утверждении Положения в новой редакции вносятся акционерами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

7.6. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение, Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.



8 (Восемь) листов

Председатель Общего собрания акционеров  
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Биков А.Э.

