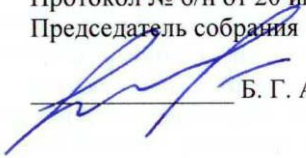

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания
акционеров ОАО «Витабанк»
09 июня 2008 года

Протокол № б/н от 20 июня 2008 года
Председатель собрания


Б. Г. Александров

ПОЛОЖЕНИЕ

О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВИТАБАНК»

Санкт-Петербург

2008 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ревизионная комиссия ОАО «Витабанк» (далее Банк) является коллегиальным контрольным органом Банка, создаваемым в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и осуществляющим свою деятельность в порядке, установленном Уставом ОАО «Витабанк».

1.2. Ревизионная комиссия входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Порядок формирования Ревизионной комиссии, вопросы избрания и досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии, вопросы компетенции Ревизионной комиссии Банка и порядок принятия решений определяются Уставом Банка и принятым в соответствии с ним настоящим Положением.

1.4. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Ревизионной комиссии.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. К компетенции Ревизионной комиссии относятся:

★ анализ решений Общих собраний акционеров, внесение предложений по их изменению в случае несоответствия положениям документов, имеющим юридическую силу;

★ проверка правомочности принятых Советом директоров или Правлением решений, их соответствия Уставу и решениям, принятым Общим собранием акционеров;

★ проверка соблюдения Банком и органами его управления законодательных актов и инструкций, а также решений собраний акционеров, проверка постановки внутрибанковского контроля, проверка законности совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой);

★ проверка своевременности и правильности начисления и выплаты дивидендов;

★ анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, проведение документальных и иных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, состояния кассы и имущества;

★ анализ соответствия ведения бухгалтерского учета требованиям действующего законодательства;

★ выявление резервов улучшения финансового состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;

★ проверка своевременности и правильности осуществления платежей в бюджет, начислений и выплат процентов по долговым обязательствам Банка, проверка своевременности погашения обязательств Банка;

★ проверка правильности составления бухгалтерской документации;

★ проверка своевременности представления отчетности.

2.2. Ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год.

2.3. Ревизионная комиссия осуществляет проверки во всякое время:

- по инициативе Ревизионной комиссии Банка;

- по решению Общего собрания акционеров;

- по решению Совета директоров Банка;

- по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

2.4. Подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

2.5. В случае выявления по результатам ревизии возможности возникновения угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

3. ФОРМИРОВАНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3.2. Полномочия Ревизионной комиссии прекращаются при избрании Общим собранием акционеров нового состава Ревизионной комиссии.

3.3. По решению Общего собрания акционеров простым большинством голосов акционеров полномочия Ревизионной комиссии в полном составе или любого ее члена в отдельности могут быть прекращены досрочно.

3.4. Членом Ревизионной комиссии может быть только акционер или полномочный представитель

акционера Банка.

3.5. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

3.6. Выдвижение кандидатов в состав Ревизионной комиссии осуществляется акционерами, владеющими не менее чем двумя процентами голосующих акций Банка.

3.7. Предложения о выдвижении кандидатов направляются акционерами в Совет директоров Банка в письменной форме в срок не позднее тридцати дней после окончания календарного года. В предложении о выдвижении кандидата в Ревизионную комиссию должны содержаться сведения о кандидате (его фамилия, имя, отчество, паспортные данные), а в случае если кандидат является акционером Банка – также о количестве и категории акций, принадлежащих ему. Предложения подписывается акционером.

3.8. Допускается самовыдвижение кандидатов – акционеров – физических лиц.

3.9. Поступившие предложения о выдвижении кандидатов рассматриваются Советом директоров Банка, и выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка.

3.10. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка направляются акционеру, представившему предложение, в срок не позднее трех дней с даты принятия решения.

3.11. В случае не поступления предложений о выдвижении кандидатов Совет директоров вправе самостоятельно сформировать список кандидатов и вынести его на утверждение Общего собрания акционеров.

3.12. Избрание членов Ревизионной комиссии осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос». Избранными в состав Ревизионной комиссии считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

3.13. 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.

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

4. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Все решения принимаются Ревизионной комиссией на своих заседаниях, которые проводятся по утвержденному плану. Члены Ревизионной комиссии могут требовать созыва экстренного заседания Ревизионной комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

4.2. Заседание Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

4.3. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии принимаются, а заключения утверждаются простым большинством голосов, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии, при этом каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом.

4.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет документально оформленное заключение, в котором должны содержаться:

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

В заключении Ревизионной комиссии в том числе должны быть отражены:

- выявленные нарушения действующего законодательства, учредительных документов, решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- выявленные нарушения внутренних документов Банка (Положений, регламентов, методик и т.д.);
- наличие ошибок или неправильных действий со стороны сотрудников проверяемого подразделения Банка;
- предложения по устранению выявленных нарушений.

4.5. Заключения по итогам проверок подписываются в целом всеми членами Ревизионной комиссии либо каждым - в части, относящейся к предмету его проверки.

4.6. Члены комиссии, имеющие особое мнение по отдельным положениям и выводам, вправе изложить его в заключении.

4.7. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол. Ведение протокола, хранение и доведение заключений Ревизионной комиссии до адресатов возлагается на Председателя Ревизионной комиссии. В протоколе указывается место и время проведения заседания Ревизионной комиссии, лица присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения, особые мнения членов Ревизионной комиссии, не согласных с принятым решением. Протокол подписывается председательствующим на заседании.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Председатель Ревизионной комиссии избирается членами Ревизионной комиссии из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии открытым голосованием.

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

5.3. Председатель Ревизионной комиссии организует работу Ревизионной комиссии, созывает заседания Ревизионной комиссии, председательствует на них и организует ведение протоколов заседаний.

5.4. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению Ревизионной комиссии.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

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

6.2. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.3. Члены Ревизионной комиссии имеют право участвовать в заседаниях Совета директоров и Правления Банка с правом совещательного голоса по вопросам, относящимся к компетенции Ревизионной комиссии.

6.4. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения 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.

6.5. Ревизионная комиссия обязана своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка результаты осуществления ревизий и проверок в форме письменных отчетов, заключений и сообщений на заседаниях органов управления Банка.

6.6. Ревизионная комиссия обязана не позднее 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка представить Совету директоров заключение по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.

6.7. Члены Ревизионной комиссии обязаны соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым имеют доступ при выполнении и ревизий и проверок.

6.8. Члены Ревизионной комиссии, по возможности, должны присутствовать на Общем собрании акционеров, в том числе кандидаты в члены Ревизионной комиссии при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопросов об избрании членов Ревизионной комиссии.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей перед Общим собранием акционеров Банка и согласно действующему законодательству.