

УТВЕРЖДЕНО
*Общим собранием акционеров
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»*

Протокол б/н от «05» июля 2010 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
НБ «ТРАСТ» (ОАО)**

**город Москва
2010 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	3
3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	3
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	4
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	6
6. ИЗБРАНИЕ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	6
7. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	7
8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАНОВЫХ И ВНЕПЛАНОВЫХ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ)	8
9. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	10
10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	11
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о ревизионной комиссии определяет порядок деятельности органа контроля Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее по тексту – «Банк») - ревизионной комиссии (далее по тексту – «Ревизионная комиссия»), в том числе порядок проведения заседаний и принятия решений, порядок проведения проверок (ревизий) Ревизионной комиссией, порядок взаимодействия Ревизионной комиссии с иными органами Банка, его структурными подразделениями, службами, работниками в ходе проведения проверок (ревизий) Ревизионной комиссией.

1.2. Положение о Ревизионной комиссии (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее по тексту – «ФЗ «Об акционерных обществах»»), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка и основными принципами корпоративного управления Банка, направленными на повышение эффективности и прозрачности внутренних механизмов управления Банком, совершенствование системы контроля и подотчетности его органов управления, соблюдение прав акционеров Банка.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров в соответствии с уставом Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Компетенция Ревизионной комиссии определяется ФЗ «Об акционерных обществах», а по вопросам, не предусмотренным указанным законом – уставом Банка и настоящим Положением.

3.2. Ревизионная комиссия осуществляет следующие полномочия:

- осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка;

- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;

- информирует о выявленных в ходе проверок фактах нарушения установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нормативных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- осуществляет проверку (ревизию) и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;
- осуществляет проверку (ревизию) своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетом, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов и других выплат;
- осуществляет проверку (ревизию) соблюдения при использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в производственной и финансово-хозяйственной деятельности действующих норм и нормативов, утвержденных смет и других документов, регламентирующих деятельность Банка, а также выполнения решений Общего собрания акционеров;
- осуществляет проверку (ревизию) законности хозяйственных операций Банка, осуществляемых по заключенным от имени Банка сделкам (договорам);
- осуществляет проверку (ревизию) кассы и имущества Банка, эффективности использования активов и иных ресурсов Банка, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;
- осуществляет проверку (ревизию) финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;
- осуществляет проверку (ревизию) соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
- осуществляет проверку (ревизию) выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией и аудитором;
- осуществляет проверку (ревизию) соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Советом директоров, уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при противоречии законодательству и иным нормативным правовым актам Российской Федерации, уставу Банка, настоящему Положению и иным внутренним документам Банка;
- осуществляет иные полномочия, связанные с проверкой (ревизией) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- вносить предложения в планы работы органов управления Банка;
- требовать в письменном виде и получать в течение 5 (пяти) рабочих дней от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц всю информацию (материалы), необходимые для работы Ревизионной комиссии, в том числе протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, а также письменные пояснения;
- по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии требовать в письменном виде личного объяснения от работников Банка, включая должностных лиц, в пределах компетенции таких работников, включая должностных лиц;
- информировать в письменной форме Совет директоров обо всех случаях невыполнения работниками Банка, включая любых должностных лиц, требований

Ревизионной комиссии о предоставлении необходимой документации, информации и отказах работников Банка, включая должностных лиц, пояснений и объяснительных по имеющимся у Ревизионной комиссии вопросам;

- ставить перед Советом директоров и единоличным исполнительным органом вопросы об ответственности работников, включая должностных лиц, в случае нарушения ими норм законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и нормативно-распорядительных документов Банка;

- привлекать к своей работе специалистов, экспертов, не занимающих штатных должностей в Банке, на договорной основе за счет Банка;

- требовать в письменном виде от членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа и акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 (двадцатью) или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

- известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

- присутствовать на Общих собраниях акционеров;

- присутствовать на заседаниях Совета директоров при рассмотрении результатов проверок (ревизий) деятельности Обществ, а также по приглашению Совета директоров на других заседаниях.

4.2. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров и единоличного исполнительного органа результаты проведенных проверок (ревизий) в форме заключений, актов, письменных отчетов, докладных записок, сообщений;

- не позднее, чем за 80 (восемьдесят) календарных дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка приступить к проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, сведений, включаемых в годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков и иные документы по финансово-хозяйственной деятельности, предназначенные для представления на годовое Общее собрание акционеров;

- составлять заключение по итогам проведения проверки (ревизии) в сроки, установленные настоящим Положением;

- своевременно представлять заключение по итогам проведения проверки (ревизии) лицам и органам, определенным настоящим Положением;

- присутствовать на годовом Общем собрании акционеров;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии получают доступ при выполнении своих функций.

4.3. При проведении проверок (ревизий) Ревизионная комиссия обязана изучить все имеющиеся и полученные документы, и материалы, относящиеся к предмету проверки. В случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Банка или опасность причинения ущерба интересам Банка требуют решения вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионная комиссия вправе в установленном порядке требовать созыва заседания Совета директоров или внеочередного Общего собрания акционеров.

4.4. По итогам проведения проверок, ревизий и осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, а также вправе подготовить рекомендации для органов управления Банка.

4.5. Не позднее, чем за 33 (тридцать три) календарных дня до даты проведения годового Общего собрания акционеров, Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Без заключения Ревизионной комиссии годовой отчет Банка не может быть представлен на утверждение годовому Общему собранию акционеров.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность:

- за утерю, повреждение или фальсификацию полученных Ревизионной комиссией информации (материалов), в том числе бухгалтерских документов;
- за разглашение конфиденциальной информации, служебной и коммерческой тайны Банка;
- за недобросовестное и ненадлежащее проведение проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- за несвоевременное предоставление заключения по результатам проверки (ревизии) органам управления Банка;
- за иные действия, влекущие возникновение убытков у Банка.

6. ИЗБРАНИЕ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров на один год большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

6.2. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии.

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

6.4. Кандидат в члены Ревизионной комиссии считается избранным в состав Ревизионной комиссии с момента принятия Общим собранием акционеров соответствующего решения.

6.5. Каждый из членов Ревизионной комиссии может переизбираться на новый срок неограниченное число раз.

6.6. Количественный состав Ревизионной комиссии составляет не менее 3 (трех) членов.

В состав Ревизионной комиссии не могут входить члены Совета директоров, единоличный исполнительный орган, а также лица, занимающие иные должности в органах управления Банка.

6.7. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

6.8. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе отказаться от занимаемой ими должности в любое время. В этом случае, член Ревизионной комиссии, имеющий намерение досрочно сложить с себя полномочия члена Ревизионной комиссии, обязан уведомить Совет директоров о своем намерении путем направления соответствующего письменного заявления не позднее чем за 1 (один) месяц до предполагаемой даты сложения полномочий.

Совет директоров, не позднее чем через 1 (один) месяц с даты направления членом Ревизионной комиссии письменного заявления о сложении с себя полномочий члена Ревизионной комиссии, если этого требуют интересы акционеров и (или) Банка, обязан провести заседание и принять решение о созыве Общего собрания акционеров для решения вопроса об избрании нового члена Ревизионной комиссии. До этого момента член Ревизионной комиссии, представивший заявление о досрочном сложении полномочий, продолжает исполнять свои обязанности в полном объеме.

6.9. Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его избранием на должность единоличного исполнительного органа, в состав Совета директоров или иную должность в органах управления Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Общее собрание акционеров вправе избрать нового члена Ревизионной комиссии.

6.10. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее половины избранных членов Ревизионной комиссии, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

7. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам своей компетенции на проводимых заседаниях.

Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки (ревизии) и по их результатам.

7.2. Очередные заседания Ревизионной комиссии созываются по инициативе Председателя Ревизионной комиссии.

Член Ревизионной комиссии может требовать созыва внеочередного заседания Ревизионной комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

7.3. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствовало не менее половины ее избранных членов.

7.4. Решения Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов ее членов, принимающих участие в заседании. При равенстве голосов членов Ревизионной комиссии голос Председателя Ревизионной комиссии является решающим.

7.5. Руководит работой Ревизионной комиссии ее Председатель. Председатель Ревизионной комиссии избирается на первом после избрания Ревизионной комиссии заседании большинством голосов от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

Первое заседание нового состава Ревизионной комиссии проводится не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты его избрания. Датой избрания нового состава Ревизионной комиссии является дата составления и подписания протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров.

В повестку дня первого заседания Ревизионной комиссии обязательно должны быть включены следующие вопросы:

- избрание Председателя Ревизионной комиссии;
- утверждение плана работы Ревизионной комиссии.

7.6. Председатель Ревизионной комиссии:

- формирует повестку дня заседания Ревизионной комиссии;
- председательствует на заседаниях;

- организует текущую работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на Общих собраниях акционеров, заседаниях Совета директоров и в других инстанциях;
- подписывает документы от имени Ревизионной комиссии;
- организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов решений, заключений (актов) Ревизионной комиссии;
- заверяет копии документов Ревизионной комиссии.

Председатель Ревизионной комиссии не может передавать свои полномочия другому члену комиссии.

7.7. Сопровождение деятельности, ведение протоколов осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по поручению ее Председателя. При необходимости Председатель может также поручить одному из членов Ревизионной комиссии хранение документов по работе Ревизионной комиссии. При этом, ответственность за хранение документов по работе Ревизионной комиссии несет Председатель Ревизионной комиссии

7.8. Ход заседаний и все принятые решения отражаются в протоколах Ревизионной комиссии.

7.9. Член Ревизионной комиссии несогласный с принятым на заседании решением вправе записать в протокол свое особое мнение.

7.10. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня предъявления письменного требования.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАНОВЫХ И ВНЕПЛАНОВЫХ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ)

8.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

8.2. Внеплановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- инициативе Ревизионной комиссии;
- решению Общего собрания акционеров;
- решению Совета директоров Банка;
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров на дату предъявления требования.

8.3. Решения Общего собрания акционеров и Совета директоров о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка принимаются в виде решений данных органов управления и оформляются соответствующими протоколами или выписками из них и вручаются Председателю Ревизионной комиссии.

8.4. Акционер – инициатор проведения внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка направляет свое требование в письменной форме. Требование должно содержать:

- имя (наименование) акционера;
- сведения о принадлежащих ему акциях (количество, категория) Банка;
- мотивированное обоснование своего требования.

8.5. Требование о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается документ, подтверждающий права представителя.

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.

8.6. Требование о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка может быть представлено путем направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, либо путем вручения под роспись единоличному исполнительному органу или Председателю Совета директоров с копией Председателю Ревизионной комиссии.

Датой предъявления требования о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, направленного почтовой связью, является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если такое предложение вручено под роспись – дата вручения Председателю Ревизионной комиссии.

8.7. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предъявления акционером (акционерами) требования о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) или сформировать мотивированный отказ от проведения проверки (ревизии).

8.8. Отказ от проведения внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционер (акционеры), предъявивший требование, не является владельцем необходимого для этого количества голосующих акций Банка, на дату предъявления требования;
- решения общего собрания акционеров и Совета директоров о проведении проверки (ревизии) принято с нарушением норм законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;
- в требовании не указаны или содержатся неполные сведения, предусмотренные пунктом 8.4. настоящего Положения.

8.9. Внеплановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка должна быть начата не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты предъявления акционером (акционерами) требования или принятия решения общим собранием акционеров и (или) Советом директоров о ее проведении. Срок проведения внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка не должен превышать 60 (шестидесяти) рабочих дней.

8.10. Заключение Ревизионной комиссии по итогам проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка должно представляться инициатору проведения проверки (ревизии) в течение 3 (трех) рабочих дней после окончания проверки (ревизии).

8.11. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка должно соответствовать требованиям ФЗ «Об акционерных обществах», устава Банка и настоящего Положения.

8.12. Заключение Ревизионной комиссии должно подписываться 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 особое мнение, в заключении должны быть указаны причины этого.

8.13. Инициаторы проведения внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование (решение), письменно уведомив об этом единоличного исполнительного органа или Председателя Совета директоров с копией Председателю Ревизионной комиссии.

Датой отзыва требования о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, направленного почтовой связью, является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если такое предложение вручено под роспись - дата вручения Председателю Ревизионной комиссии.

8.14. Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении внеплановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе предъявить следующее требование о проведении внеплановой проверки (ревизии) не ранее чем через 1 (один) месяц после предъявления первого из названных требований.

9. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

9.1. К документам Ревизионной комиссии относятся:

- протоколы Ревизионной комиссии;
- заключения Ревизионной комиссии.

9.2. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания в 2 (двух) экземплярах и подписывается всеми членами Ревизионной комиссии.

9.3. В протоколе Ревизионной комиссии указываются:

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

9.4. Заключение Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после окончания проведения проверки (ревизии) в 2 (двух) экземплярах и подписывается всеми членами Ревизионной комиссии.

9.5. Заключение Ревизионной комиссии должно содержать в себе:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- основание проведения проверки (ревизии);
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информацию о фактах нарушения установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нормативных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- информацию о фактах нарушения требований устава и внутренних документов Банка;
- описание обнаруженных нарушений законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, требований устава и внутренних документов Банка;
- указание на лиц, допустивших нарушений норм законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, требований устава и внутренних документов Банка;

- ссылки на нормы законодательства и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, нарушение которых выявлено в ходе проверки (ревизии);

- иные существенные сведения по мнению членов Ревизионной комиссии.

Если член Ревизионной комиссии не подписал заключение и не подготовил особого мнения, в заключении должны быть указаны причины этого.

9.6. По одному экземпляру протокола и заключения Ревизионной комиссии передаются Председателем Ревизионной комиссии единоличному исполнительному органу на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

9.7. Председатель Ревизионной комиссии хранит следующие документы:

- требования (решения) о проведении проверки (ревизии);
- ответы Ревизионной комиссии на требования (решения) о проведении проверки (ревизии);

- отказы должностных лиц Банка предоставить информацию;

- протоколы и заключения Ревизионной комиссии;

- иные документы по работе Ревизионной комиссии.

9.8. Банк, в лице единоличного исполнительного органа, обязан обеспечить акционерам доступ к документам Ревизионной комиссии.

Документы Ревизионной комиссии должны быть предоставлены Банком акционеру (акционерам) в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа. Банк обязан по требованию акционеров, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

10.1. Решением общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров каждому члену Ревизионной комиссии может выплачиваться вознаграждение за участие в работе Ревизионной комиссии:

- за участие в каждом заседании Ревизионной комиссии;

- за каждое участие в проведении проверки (ревизии).

Срок и порядок выплаты вознаграждения членам Ревизионной комиссии определяется решением общего собрания акционеров.

10.2. По решению общего собрания акционеров каждому члену Ревизионной комиссии могут выплачиваться компенсации следующих расходов, понесенных членами Ревизионной комиссии в случае направления их в командировку для проведения проверки (ревизии), а также в случае участия в проведении заседаний Ревизионной комиссии:

транспортные расходы, включая авиационные билеты, железнодорожные билеты, такси, билеты на общественный транспорт, расходы на гостиницу, расходы на телефонные переговоры по международной и междугородней связи, представительские расходы, связанные с выполнением функций члена Ревизионной комиссии, и расходы на питание в следующем порядке:

(i) для сотрудников Банка:

- по фактически произведенным затратам в рамках нормативов, установленных по Банку в зависимости от занимаемой должности, либо

- по специально установленным нормативам компенсаций расходов для членов Ревизионной комиссии – сотрудников Банка, в случае, если такие нормативы компенсаций расходов для членов Ревизионной комиссии – сотрудников Банка утверждены решением компетентного органа Банка, согласно уставу Банка.

(ii) для, лиц, не являющихся сотрудниками Банка:

- по фактическим произведенным затратам, либо
- по специально установленным нормативам компенсаций расходов для членов Ревизионной комиссии, не являющихся сотрудниками Банка, в случае, если такие нормативы компенсаций расходов для членов Ревизионной комиссии, не являющихся сотрудниками Банка утверждены решением компетентного органа Банка, согласно уставу Банка.

Компенсация расходов осуществляется на основании представленных членами Ревизионной комиссии отчетов и подтверждающих документов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Перевод средств компенсации осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней с даты представления членом Ревизионной комиссии отчета и подтверждающих документов в бухгалтерию Банка.

Компенсация расходов за телефонные переговоры осуществляется на основании предоставленных счетов с расшифровкой произведенных расходов и первичных документов об оплате таких счетов.

10.3. Общее собрание акционеров вправе устанавливать дополнительное месячное вознаграждение Председателю Ревизионной комиссии.

Выплата дополнительного вознаграждения Председателю Ревизионной комиссии должна осуществляться Банком не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, за который причитается вознаграждение.

10.4. Моментом, с которого начинается расчет выплачиваемого вознаграждения и с которого компенсируются расходы членов Ревизионной комиссии, является день, следующий за датой, с которой член Ревизионной комиссии считается избранным на должность Общим собранием акционеров.

Моментом, с которого начинается расчет выплачиваемого Председателю Ревизионной комиссии дополнительного вознаграждения, является дата избрания Председателя Ревизионной комиссии на должность (дата соответствующего заседания Ревизионной комиссии Банка).

10.5. Моментом завершения выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Ревизионной комиссии является следующая дата:

- в случае, если член Ревизионной комиссии подал заявление о сложении с себя полномочий, и при этом участвовал более чем в половине заседаний Ревизионной комиссии до даты прекращения полномочий Ревизионной комиссии - дата прекращения полномочий Ревизионной комиссии (дата проведения соответствующего Общего собрания акционеров);
- в случае, если член Ревизионной комиссии подал заявление о сложении с себя полномочий, и при этом участвовал в половине и менее заседаний Ревизионной комиссии до даты прекращения полномочий Ревизионной комиссии - дата получения Банком заявления от члена Ревизионной комиссии о сложении полномочий;
- в случае прекращения полномочий Ревизионной комиссии - дата прекращения полномочий Ревизионной комиссии (дата проведения соответствующего Общего собрания акционеров).

Моментом завершения выплаты дополнительного вознаграждения Председателю Ревизионной комиссии, является дата прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии в качестве Председателя Ревизионной комиссии (дата соответствующего заседания Ревизионной комиссии).

10.6. Выплата вознаграждений членам Ревизионной комиссии, являющимся служащими федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации или должностными лицами органов местного самоуправления, производится в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и актами органов местного самоуправления.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются Общим собранием акционеров в порядке, определенном ФЗ «Об акционерных обществах».

11.2. Настоящее Положение подлежит применению в части, не противоречащей законодательству и иным нормативным правовым актам Российской Федерации, а также уставу Банка.


В случае, если в результате изменения законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации или устава Банка отдельные положения настоящего Положения вступают в противоречие с ними, они утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение не применяются.

Председатель Совета Директоров
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»



И.С. Юров

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью
13 (тринадцать) листов



Председатель Совета директоров
НБ «ТРАСТ» (ОАО)
Юров И.С.

4 июля 2010 г.