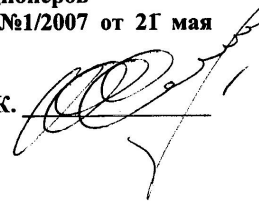


Утверждено общим собранием акционеров
АКБ «Радиян» (ОАО) протокол №1/2007 от 21 мая
2007 года

Председатель собрания Семак Ю.К.



**ПОЛОЖЕНИЕ
«О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «РАДИАН»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)».**

Город Иркутск 2007 год.

ПОЛОЖЕНИЕ

«О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РАДИАН» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ревизионная комиссия является постоянным выборным органом акционерного коммерческого банка, осуществляющим контроль за его финансово - хозяйственной деятельностью.

1.2. В отличие от специализированных организаций, проводящих проверку и подтверждение годовой финансовой отчетности (внешняя аудиторская проверка) на договорных отношениях с Банком ревизионная комиссия в соответствии со своей компетенцией проводит внутреннюю ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка и осуществляет контроль за ведением реестра акционеров.

1.3. Ревизионная комиссия является органом внутреннего контроля и входит в систему внутреннего контроля АКБ «Радиян» (ОАО).

2. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

2.1. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка, филиалов.

2.2. Члены Ревизионной комиссии ставят свою подпись на годовом отчете и балансе в подтверждение их соответствия имеющейся информации о реальном положении дел в Банке.

Без заключения Ревизионной комиссии Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет и баланс.

2.3. К компетенции Ревизионной комиссии относится:

2.3.1. Проверка финансовой документации банка и заключений комиссии по инвентаризации имущества: сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета.

2.3.2. Проверка состояния кассы и имущества Банка.

2.3.3. Проверка законности заключаемых Банком договоров, совершаемых сделок, расчетных и других операций.

2.3.4. Проверка соблюдения в финансово - хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил, смет, ГОСТов, ТУ и пр.

2.3.5. Анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств.

Выявление резервов улучшения экономического состояния банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка.

2.3.6. Проверка своевременности и правильности:

- платежей по межбанковским кредитам;
- платежей в бюджет;
- начислений и выплат дивидендов;
- начислений и выплат процентов по облигациям;
- погашений прочих обязательств.

2.3.7. Проверка правильности составления балансов Банка, счетной документации для налоговой инспекции, статистических органов и органов государственного управления.

2.3.8. Проверка соблюдения Банком и органами его управления законодательных актов и инструкций, решений собрания акционеров.

2.3.9. Проверка правомочности принятых Советом директоров и Правлением Банка решений, их соответствия Уставу Банка и решениям собрания акционеров.

2.3.10. Анализ решений собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при несоответствии положениям документов, имеющих большую юридическую силу.

3. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА.

3.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Положением, сроком до следующего годового Общего собрания акционеров, в количестве трех человек.

3.2. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии или по решению собрания акционеров списком.

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

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее двух человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшийся член Ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

3.4. Решение об избрании членов Ревизионной комиссии Банка и о досрочном прекращении их полномочий принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании.

3.5. Полномочия Членов ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров в случаях недобросовестного исполнения ими своих обязанностей, в том числе, за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну, досрочное разглашение результатов ревизий и иных проверок, осуществляемых комиссией.

Полномочия Членов ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены также в случае невозможности выполнения ими своих обязанностей вследствие болезни и иных причин.

3.6. Члены ревизионной комиссии банка не могут одновременно являться членами Совета директоров банка, а также занимать иные должности в органах управления банка.

3.7. Размеры и форма вознаграждений и компенсаций за проведенную работу членам Ревизионной комиссии определяет Совет директоров банка.

4. СОСТАВ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

4.1. В состав Ревизионной комиссии входит 3 (три) человека.

4.2. Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером.

4.3. На первом заседании Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя Ревизионной комиссии и Секретаря.

4.4. К обязанностям Председателя относится:

- созыв и проведение заседаний Ревизионной комиссии;
- организация текущей работы комиссии;
- представительство Ревизионной комиссии на заседаниях Совета директоров и собрания акционеров Банка;

- подпись документов, входящих от имени Ревизионной комиссии.

4.5. Секретарь Ревизионной комиссии:

- ведет протоколы заседаний Ревизионной комиссии;
- доводит до сведения соответствующих органов и лиц акты и заключения Ревизионной комиссии;

- совместно с председателем Ревизионной комиссии подписывает документы, исходящие от ее имени.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

5.1. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:

- самой Ревизионной комиссии Банка;
- Общего собрания акционеров;
- Совета директоров Банка;

·Председателя Правления Банка;

·По требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции Общего собрания на дату предъявления требования.

5.2. Ревизионная комиссия обязана не позже, чем за 1 (один) месяц до проведения собрания, приступить к проверке деятельности Банка, состояния денежных средств и имущества Банка, ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов, всего делопроизводства Банка.

5.3. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет все виды работ, соответствующие возникшей ситуации и ее компетенции.

5.4. Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

5.5. Органы управления и все работники Банка обязаны оказывать Ревизионной комиссии необходимое содействие, своевременно предоставлять ей всю необходимую информацию и документацию, необходимую для работы комиссии и обеспечивать условия для ее работы.

5.6. Ревизионная комиссия представляет результаты проведенных ею ревизий и проверок и свои заключения по ним Совету директоров в форме письменных ответов, докладных записок и сообщений.

Совет директоров Банка выносит заключение Ревизионной комиссии на рассмотрение собрания акционеров с объяснениями на последовавшие со стороны Ревизионной комиссии замечания.

5.7. Не позднее чем за месяц до годового собрания акционеров Ревизионная комиссия обязана предоставить в Совет директоров отчет (заключение) по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета, предусмотренными законодательством об акционерных обществах.

5.8. Отчет (заключение) по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должен содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах 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;
- подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качество управления Банком;
- информацию о состоянии внутреннего контроля;
- другие положения в соответствии с действующим законодательством.

Утверждено общим собранием акционеров

АКБ «Радиян» (ОАО) протокол №1/2007 от 21 мая 2007 года

Председатель собрания Семак Ю.К. _____