УТВЕРЖДЕНО
«15 » марта 2007 г.
Общим собранием акционеров
Открытого страхового акционерного общества
«РЕСО-Гарантия»
Протокол № 27 от «23»марта 2007 г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О
РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

Открытого страхового акционерного общества
«РЕСО-Гарантия»
(редакция № 2)

г. Москва
2007 г.

Статья 1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии (далее также - «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия» (далее также - «Общество»). Положение определяет правовой статус, состав, функции, полномочия, порядок деятельности Ревизионной комиссии, а также права и обязанности ее членов.

1.2. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия». С указанной даты утрачивает силу Положение о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «РЕСО-Гарантия», утвержденное решением Общего собранием акционеров Открытого акционерного общества «РЕСО-Гарантия» (протокол № 19 от 29 июня 2002 года).

1.3. Ревизионная комиссия является органом Общества, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, его филиалов и представительств.

1.4. Основными целями деятельности Ревизионной комиссии являются:

- осуществление контроля за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности Общества и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении Общества;
- осуществление контроля за соответствием законодательству порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением Обществом финансовой отчетности и информации в соответствующие органы, организации и акционерам Общества;
- содействие повышению эффективности управления активами Общества и иной финансово-хозяйственной деятельности Общества, снижению финансовых и операционных рисков, совершенствование системы внутреннего контроля.

Статья 2. Порядок формирования Ревизионной комиссии Общества.

2.1. Ревизионная комиссия Общества ежегодно избирается на годовом Общем собрании акционеров Общества на срок до дня проведения следующего годового Общего собрания акционеров Общества в составе 3 (Трех) членов.

2.2. Если по каким–либо причинам новый состав Ревизионной комиссии Общества не был сформирован на годовом Общем собрании акционеров Общества, срок полномочий членов ее прежнего состава считается истекшим и Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Общества для избрания нового состава Ревизионной комиссии Общества.

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

2.4. Членом Ревизионной комиссии Общества может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером или Советом директоров Общества.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом Общества (Генеральным директором), а также занимать иные должности в органах управления Общества.

2.5. Лица, избранные в Ревизионную комиссию Общества, могут переизбираться в данный орган неограниченное число раз.

2.6. По решению Общего собрания акционеров Общества полномочия Ревизионной комиссии в целом или отдельных ее членов могут быть прекращены досрочно.

В случае досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии Общества, полномочия нового состава Ревизионной комиссии Общества действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии Общества следующим годовым Общим собранием акционеров.

2.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе внести на годовое Общее собрание акционеров кандидатов в Ревизионную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав Ревизионной комиссии. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию Общества может быть включено в требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров.

2.8. В предложении о выдвижении (самовыдвижении) кандидата (кандидатов) в Ревизионную комиссию указываются следующие сведения о выдвигаемом кандидате:

- наименование органа, для избрания в который выдвигается кандидат (Ревизионная комиссия Общества);
- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность кандидата;
- образование (с указанием учебного заведения и года окончания);
- должность по основному месту работы на дату направления предложения о выдвижении кандидата, сведения о членстве в органах управления и контроля других юридических лиц;
- места работы кандидата за последние 5 лет с указанием занимаемых им должностей;
- наличие ограничений (запретов) в соответствии с правовыми актами и (или) решением суда на занятие должностей в органах управления коммерческих организаций и (или) на занятие определенной деятельностью;
- сведения о владении кандидатом самостоятельно или совместно с его аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) в коммерческих организациях;
- почтовый адрес и контактный телефон для связи с кандидатом.

К предложению о выдвижении кандидатов должно быть приложено письменное согласие кандидата на выдвижение (кроме случаев самовыдвижения кандидата) и подтверждение кандидатом достоверности и полноты перечисленных выше сведений о нем.

2.9. В случае если число членов Ревизионной комиссии Общества становится менее половины количества, предусмотренного пунктом 2.1. настоящего Положения, Совет директоров Общества обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Общества для избрания нового состава Ревизионной комиссии Общества. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии Общества осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии Общества на внеочередном Общем собрании акционеров Общества.

Статья 3. Обеспечение деятельности Ревизионной комиссии Общества, вознаграждения и компенсации, выплачиваемые ее членам.

3.1. В целях обеспечения деятельности Ревизионной комиссии Общество в лице его органов управления обязано предоставить Ревизионной комиссии необходимое помещение, технические средства и материалы, а также обеспечить финансирование ее деятельности.

3.2. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размер выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций утверждается решением Общего собрания акционеров Общества по рекомендации Совета директоров.

Статья 4. Функции и полномочия Ревизионной комиссии Общества.

4.1. Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности Общества за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

4.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия:

- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документов Общества;
- проверяет финансовую документацию Общества, проводит инвентаризацию имущества, проверяет заключения комиссии по инвентаризации имущества, сравнивает указанные документы с данными первичного бухгалтерского учета;
- информирует о выявленных в ходе проверок фактах нарушения установленного нормативными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также иных требований законодательства Российской Федерации;
- проверяет выполнение предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;
- проверяет состояние кассы и имущества Общества, эффективность использования активов и иных ресурсов Общества, выявляет причины непроизводственных потерь и расходов;
- анализирует соответствие ведения бухгалтерского, налогового, управленческого, статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверяет соблюдение в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов и правил;
- проверяет и анализирует финансовое состояние Общества, его платежеспособность, ликвидность активов, соотношение собственных и заемных средств, функционирование системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, выявляет резервы улучшения экономического состояния Общества и вырабатывает рекомендации для органов управления Общества;

- проверяет своевременность и правильность платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверяет наличие правомочий у Единоличного исполнительного органа Общества по совершению сделок от имени Общества;
- проверяет правомочность решений, принятых Советом директоров, Единоличным исполнительным органом, Ликвидационной комиссией Общества, и их соответствие Уставу Общества и решениям Общего собрания акционеров Общества;
- проверяет правильность составления балансов Общества и отчетной документации и своевременность их представления уполномоченным органам.

Статья 5. Права и обязанности Ревизионной комиссии Общества.

5.1. В целях выполнения своих функций Ревизионная комиссия вправе:

- получать от единоличного исполнительного органа Общества (Генерального директора) или лиц, указанных им, все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение трех дней, следующих за получением соответствующим лицом письменного запроса от Ревизионной комиссии;
- в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Общества, требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров и (или) проведения заседания Совета директоров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Общества угрожают интересам Общества и его акционеров и требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции соответствующих органов управления Общества;
- требовать необходимых пояснений от членов Совета директоров Общества, Генерального директора Общества, иных сотрудников Общества в устной или письменной форме;
- требовать от органов управления Общества оперативного устранения выявленных в ходе проверок (ревизий) нарушений;
- встречаться с внешними аудиторами Общества для получения информации и/или консультаций, а также приглашать их на свои заседания, по согласованию с Комитетом по аудиту при Совете директоров Общества давать рекомендации Общему собранию относительно выбора внешнего аудитора Общества, размера выплачиваемого ему вознаграждения, прекращения полномочий внешнего аудитора, а также осуществлять мониторинг взаимоотношений Общества с его внешними аудиторами;
- привлекать к работе Ревизионной комиссии независимых экспертов и сторонних специалистов соответствующей квалификации при условии, что это не нарушает положения действующего законодательства и внутренних документов Общества о коммерческой тайне. Ревизионная комиссия также

может рекомендовать Председателю Совета директоров и Генеральному директору Общества запросить независимое заключение по отдельным вопросам деятельности Общества.

5.2. Ревизионная комиссия обязана:

- обеспечить систематический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- объективно отражать в материалах проверок выявленные факты нарушений и злоупотреблений с указанием их причин, виновных лиц, размера причиненного материального ущерба;
- принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Общества и содействовать их устранению;
- проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества по инициативе органов управления Общества и иных лиц, уполномоченных требовать проведения таких проверок, доводить ее результаты до сведения инициатора проверки, а также Совета директоров и Генерального директора Общества в форме заключений по итогам проверки;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии получили доступ при выполнении своих функций;
- выполнять свои обязанности и осуществлять свои полномочия добросовестно и разумно.
- члены Ревизионной комиссии при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно, не разглашать ставшую известной им коммерческую тайну и другую конфиденциальную информацию о деятельности Общества или полученную ими в связи с осуществлением ими своих прав.
- члены Ревизионной комиссии не должны использовать возможности Общества или допускать их использование в личных целях.
- члены Ревизионной комиссии обязаны использовать информацию о деятельности Общества, о ценных бумагах Общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Общества, и иную информацию, составляющую служебную или коммерческую тайну, только в интересах Общества и в соответствии с внутренними документами Общества.

5.3. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

5.4. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества, а также за сохранение коммерческой тайны, содержащейся в предоставленных Ревизионной комиссии документах Общества.

Статья 6. Порядок работы Ревизионной комиссии Общества.

6.1. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Общества до их утверждения годовым Общим собранием акционеров Общества.

6.2. Плановая работа Ревизионной комиссии строится в соответствии с ежеквартальными планами деятельности, утверждаемыми Ревизионной комиссией по представлению ее председателя.

6.3. Внеплановые проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества проводятся по собственному усмотрению Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

6.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия составляет заключение, которое должно быть подписано всеми членами Ревизионной комиссии. 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 особого мнения, в заключении должны быть указаны причины соответствующего бездействия члена Ревизионной комиссии.

6.5. Ревизионная Комиссия представляет заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества инициаторам проверки, Совету директоров и Генеральному директору Общества в течение 5 дней после окончания проверки.

6.6. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества не должны нарушать нормальный режим работы Общества.

Статья 7. Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии Общества.

7.1. Заседания Ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества и по ее результатам, а также в иное время по мере необходимости.

7.2. Заседания Ревизионной комиссии созываются председателем Ревизионной комиссии по собственной инициативе, по требованию членов Ревизионной комиссии или лиц, имеющих право требовать проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

7.3. Председатель извещает членов Ревизионной комиссии о дате и месте проведения заседания. Решение о созыве заседания Ревизионной комиссии, подписанное ее председателем, повестка дня заседания и документы к заседанию направляются каждому члену Ревизионной комиссии по почте, электронной почте, факсимильной или иной связи, или вручаются ему лично.

7.4. Для обеспечения кворума на заседании Ревизионной комиссии необходимо присутствие на нем не менее 2 членов Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии должны присутствовать на заседаниях лично. Они не могут передавать свои полномочия другим лицам, в том числе по доверенности.

Принятие решений Ревизионной комиссии путем заочного голосования не допускается.

7.5. При принятии решений на заседании Ревизионной комиссии каждый ее член обладает одним голосом. При равенстве голосов голос председателя Ревизионной комиссии считается решающим. Передача голоса членом Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, не допускается.

7.6. Решения по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии принимаются открытым голосованием простым большинством голосов от общего числа голосов избранных членов Ревизионной комиссии Общества.

7.7. Решения Ревизионной комиссии оформляются протоколом. В протоколе указываются:

- время и место заседания;
- лица, присутствовавшие на заседании;
- мнение членов Ревизионной комиссии, не присутствовавших на заседании, но изъявивших свою волю по вопросу(ам) повестки дня, с проектом решения по которому(ым) он предварительно ознакомился;
- повестка дня заседания;
- краткое изложение обсуждения по каждому вопросу повестки дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним.

К протоколу заседания прилагаются подготовленные (утвержденные) Ревизионной комиссией материалы: заключения, промежуточные акты проверок и иные документы.

7.8. Член Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение, изложить его в приложении к решению Ревизионной комиссии и довести его до сведения Общего собрания акционеров Общества, Совета директоров, Генерального директора Общества и инициаторов проведения заседания.

Статья 8. Председатель и секретарь Ревизионной комиссии Общества.

8.1. Члены Ревизионной комиссии на первом после избрания заседании большинством голосов от общего числа голосов членов Ревизионной комиссии избирают из числа избранных членов Ревизионной комиссии председателя Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

8.2. Председатель Ревизионной комиссии Общества:

- организует работу Ревизионной комиссии;
- созывает заседания Ревизионной комиссии;
- приглашает лиц, не являющихся членами Ревизионной комиссии, для участия в ее заседаниях;
- организует ведение протоколов заседаний Ревизионной комиссии;

8.3. В случае отсутствия председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии, избираемый по решению Ревизионной комиссии.

8.4. Секретарь Ревизионной комиссии подотчетен ее председателю и избирается по представлению председателя Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Секретарь Ревизионной комиссии может не быть членом Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать секретаря Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

8.5. Секретарь Ревизионной комиссии:

- обеспечивает делопроизводство и хранение протоколов и иных материалов Ревизионной комиссии, уведомление членов Ревизионной комиссии и приглашенных лиц о проведении заседаний, представление членам Ревизионной комиссии материалов;
- составляет протоколы заседаний, выдает выписки из них и их копии;
- выполняет иные поручения председателя Ревизионной комиссии, связанные с организационным обеспечением деятельности Ревизионной комиссии и подготовкой ее заседаний.

Статья 9. Заключительные положения.

9.1. Требования настоящего Положения обязательны для исполнения Обществом, его акционерами, членами Совета директоров, Генеральным директором Общества, иными должностными лицами и работниками Общества.

9.2. Настоящее Положение и все изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием акционеров Общества большинством голосов акционеров, принявших участие в Общем собрании акционеров. Если в результате изменения действующего законодательства отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с императивными нормами действующего законодательства, то указанные нормы Положения утрачивают силу и применяются нормы законодательства. Противоречащие действующему законодательству нормы Положения не влияют на юридическую действительность иных норм настоящего Положения, а Общество предпримет все необходимые меря для того, чтобы привести настоящее Положение в соответствие с нормами действующего законодательства.

9.3. В случае любого противоречия между настоящим Положением и Уставом Общества, преимущественную силу имеет Устав Общества.