

Утверждено годовым общим собранием  
акционеров ОАО «Свердловское  
агентство ипотечного жилищного  
кредитования»

20 июня 2006 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПОРЯДКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
(РЕВИЗОРА)  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования »  
(ОАО «САИЖК»)**

г. Екатеринбург  
2006 г.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на основе действующего законодательства и Устава Открытого акционерного общества «Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее – Общество). Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора), порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Общества.

## **2. Правовой статус Ревизионной комиссии (Ревизора)**

2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Общества избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества.

2.2. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется Уставом Общества.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества определяется настоящим Положением, утверждаемым Общим собранием акционеров.

2.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, решению Общего собрания акционеров, совета директоров (наблюдательного совета) Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества.

2.4. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

2.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

2.6. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Общества не могут одновременно являться членами совета директоров (наблюдательного совета) Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества. Акции, принадлежащие членам совета директоров (наблюдательного совета) Общества или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества.

## **3. Состав Ревизионной комиссии**

3.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) избирается годовым общим собранием акционеров сроком на один год и действует до следующего годового собрания акционеров. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы (их законные представители) более чем 50% обыкновенных акций Общества, принимающих участие в собрании.

3.2. Общим собранием акционеров может быть принято решение как об избрании Ревизора Общества, так и об избрании Ревизионной комиссии Общества. В случае принятия решения об избрании Ревизионной комиссии в ее состав входит не менее трех человек. Количество членов комиссии должно быть нечетным.

3.3. Полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора) могут быть прекращены досрочно.

3.4. Если по каким-либо причинам Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества не была избрана на годовом общем собрании акционеров, то срок ее полномочий считается истекшим и Обществом должно быть созвано внеочередное общее собрание акционеров для избрания новой Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества.

3.4. Не имеют право входить в Ревизионную комиссию либо быть Ревизором члены Совета директоров Общества, Директор Общества и главный бухгалтер Общества.

## **4. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора)**

4.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества не реже одного раза в год. Проверки могут осуществляться по поручению собрания акционеров, совета директоров, акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества, а также по собственной инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора).

4.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет следующие виды работ:

4.2.1. Проверку финансовой документации Общества, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- 4.2.2. Проверку законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- 4.2.3. Анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- 4.2.4. Проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил;
- 4.2.5. Анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния предприятия и выработку рекомендаций для органов управления Общества;
- 4.2.6. Проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- 4.2.7. Проверку правильности составления балансов Общества, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- 4.2.8. Проверку правомочности решений, принятых Советом директоров и Правлением, их соответствия Уставу Общества и решениям собрания акционеров;
- 4.2.9. Анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождении с законодательством и нормативными актами министерств и ведомств.

## **5. Права и полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора)**

- 5.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:
  - 5.1.1. Получать от органов управления Общества, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные Ревизионной комиссией (Ревизором) документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии (Ревизора). Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии (Ревизору) в течение 5 дней после ее письменного запроса;
  - 5.1.2. Требовать от полномочных лиц созыва заседаний Совета директоров, общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Общества требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Общества;
  - 5.1.3. Созывать общее собрание акционеров в случаях, когда выявляются нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или есть угроза интересам Общества;
  - 5.1.4. Требовать личного объяснения от работников Общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора);
  - 5.1.5. Привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Обществе;
  - 5.1.6. Ставить перед управляющими органами Общества, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Общества, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Обществом.

## **6. Обязанности Ревизионной комиссии (Ревизора)**

- 6.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность, мера которой определяется собранием акционеров.
- 6.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Совет директоров за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии.
- 6.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана:
  - 6.3.1. Своевременно доводить до сведения собрания акционеров, Совета директоров результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Общества;
  - 6.3.2. Соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии (Ревизор) имеют доступ при выполнении своих функций;
  - 6.3.3. Требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Общества.
- 6.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет в Совет директоров не позднее чем за 10 дней до годового общего собрания акционеров заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества, в котором должны содержаться:
  - 6.4.1. Подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества;

6.4.2. 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.

Внеплановые ревизии проводятся Ревизионной комиссией (Ревизором) по письменному запросу владельцев не менее 10% обыкновенных акций Общества, большинства членов Совета директоров или по собственной инициативе.

## **7. Заседания Ревизионной комиссии**

7.1. Данный раздел применяется в случае принятия общим собранием акционеров решения об избрании коллегиальной Ревизионной комиссии.

7.2. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

7.3. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов.

7.4. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Совета директоров и общего собрания акционеров.

7.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя и Секретаря. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Совета директоров, общего собрания акционеров; подписывает документы, выходящие от ее имени. Секретарь Ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.