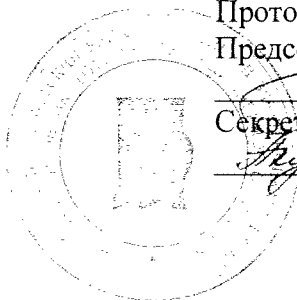


УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол № 25 от 30 июня 2004 г.

Председатель собрания



[Signature] _____)
Секретарь собрания

[Signature] _____)

**ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО БАНКА ЭНЕРГЕТИКИ И
ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ОАО «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК»**

Санкт-Петербург
2004 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Ревизионная комиссия ОАО «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК» (далее - «Комиссия») – постоянно действующий орган внутреннего контроля ОАО «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК» (далее – «Банк»), который осуществляет контроль и проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 1.2. Комиссия подотчетна Общему собранию акционеров Банка (далее – Собрание акционеров).
- 1.3. К компетенции Комиссии относятся:
 - 1.3.1. проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - 1.3.2. подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности Банка;
 - 1.3.3. анализ финансового положения Банка;
 - 1.3.4. проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
 - 1.3.5. проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
 - 1.3.6. анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского учета в Банке;
 - 1.3.7. проверка кредитных, расчетных, валютных и других операций, проводимых Банком в течение года;
 - 1.3.8. проверка состояния кассы и имущества Банка.
- 1.4. Члены Комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.5. Члены Комиссии обязаны хранить коммерческую тайну о деятельности Банка и информации, получаемой в ходе исполнения обязанностей в Комиссии, разглашение которой может нанести ущерб Банку, его вкладчикам, клиентам и акционерам.
- 1.6. Размер компенсаций и вознаграждений членам Комиссии в период исполнения ими обязанностей в Комиссии определяется Собранием акционеров.

2. СОСТАВ КОМИССИИ И ПОРЯДОК ЕЕ РАБОТЫ.

- 2.1. Комиссия избирается **на срок до следующего годового Собрания акционеров**. Численность членов Комиссии определяется Собранием акционеров.

Члены Комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Комиссии.
- 2.2. Председатель Комиссии избирается членами Комиссии из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Комиссии.

Комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Комиссии.

Председатель Комиссии созывает и проводит заседания Комиссии и председательствует на них, утверждает повестку дня заседания Комиссии, а также решает все необходимые вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседания Комиссии, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает документы, исходящие от имени Комиссии, организует текущую работу Комиссии.
- 2.3. Заседания Комиссии проводятся для решения организационных вопросов деятельности Комиссии, а также каждый раз перед началом проведения проверки и по итогам ее проведения.
- 2.4. На заседании Комиссии, проводимом перед началом проведения каждой проверки, рассматриваются следующие вопросы подготовки и проведения предстоящей проверки:
 - определение объекта проверки;
 - порядок, сроки и объем проведения проверки;
 - определение перечня информации и материалов, необходимых для проведения проверки, способов и источников их получения;
 - определения перечня лиц, которых необходимо привлечь для проведения проверки (для дачи объяснений, разъяснения отдельных вопросов);
 - назначение даты проведения заседания Комиссии по подведению итогов проверки;
 - определение члена Комиссии, ответственного за подготовку проекта заключения Комиссии к заседанию Комиссии по подведению итогов проверки;
 - решение иных вопросов.

Заседание Комиссии по вопросам подготовки и проведения проверки может быть проведено без совместного присутствия членов Комиссии путем проведения заочного голосования (опросным путем).

2.5. На заседании Комиссии, проводимом по итогам каждой проверки, рассматриваются следующие вопросы:

- обсуждение информации, полученной в ходе проведения проверки и источников ее получения;
- подведение итогов проверки;
- обобщение выводов и формирование предложений на основании итогов проверки;
- утверждение и подписание заключения Комиссии по итогам проверки;
- установление и анализ причин нарушения законодательства Российской Федерации и Устава Банка, и обсуждение возможных вариантов их устранения и предотвращения в будущем;
- принятие решения об обращении в адрес органов управления Банка о необходимости устранения нарушений, выявленных проверкой;
- иные вопросы, связанные с подведением итогов проверки.

2.6. Председатель Комиссии при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации, Устава Банка и других внутренних документов Банка при осуществлении деятельности Банка обязан созвать экстренное заседание Комиссии для решения вопроса о проведении внеплановой проверки.

2.7. Председатель Комиссии при подготовке к проведению заседания Комиссии:

- определяет дату, время и место проведения заседания (подведения итогов заочного голосования);
- форму проведения заседания (совместное присутствие, заочное голосование);
- утверждает повестку дня заседания;
- определяет перечень материалов и документов (информации), необходимых для рассмотрения вопросов повестки дня заседания Комиссии;
- определяет перечень лиц, приглашаемых для участия в заседании Комиссии (при совместном присутствии);
- решает иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению заседания Комиссии.

2.8. Уведомление о проведении заседания Комиссии направляется членам Комиссии не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты проведения заседания.

При проведении заочного голосования в случаях, предусмотренных настоящим Положением, уведомление о проведении заочного голосования направляется вместе с материалами по вопросам повестки дня и опросным листом не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты подведения итогов голосования.

2.9. Заседание Комиссии правомочно (имеет кворум), если в нем участвуют более половины членов Комиссии. В случае отсутствия кворума, заседание Комиссии по решению Председателя Комиссии переносится на более поздний срок, но не более, чем на 10 (Десять) дней.

2.10. Все решения Комиссии принимаются путем голосования простым большинством голосов. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Комиссии.

При несогласии с принятым решением каждый из членов Комиссии вправе сообщить свое особое мнение Собранию акционеров и Совету директоров Банка.

3. ПРОТОКОЛ

3.1. На всех заседаниях Комиссии ведется протокол. За ведение протокола отвечает один из членов Комиссии по поручению ее Председателя.

3.2. В протоколе указывается:

- дата, время и место проведения заседания;
- перечень членов Комиссии и лиц, присутствующих на заседании (участвующих в заочном голосовании);
- информацию о кворуме заседания;
- вопросы, включенные в повестку дня заседания;
- итоги голосования;
- решения, принятые Комиссией.

3.3. К протоколу прилагаются материалы проверок Комиссии. справки и акты проверок.

3.4. Протокол подписывается Председателем Комиссии.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РЕВИЗИОННЫХ ПРОВЕРОК

4.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности осуществляются Комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10% (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

Перед каждым годовым Собранием акционеров Комиссия в обязательном порядке производит проверку и подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Порядок проведения проверок согласовывается с Председателем Правления Банка.

4.2. При проведении проверок члены Комиссии обязаны надлежащим образом изучить все полученные документы и материалы, относящиеся к объекту проверки.

4.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка включает в себя:

- определение нормативно-правовой базы, регулирующей проверяемый участок деятельность Банка;
- сбор и анализ финансовых и хозяйственных документов Банка, показателей бухгалтерской и статистической отчетности и иных документов Банка, получение объяснений, относящихся к проверяемому объекту;
- выявление признаков несоответствия действующему законодательству Российской Федерации финансовой и хозяйственной деятельности Банка, искажения и недостоверности отражения деятельности Банка в бухгалтерской, статистической и иной отчетности и документации Банка;
- осуществление иных действий, обеспечивающих комплексную и объективную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, в рамках полномочий Комиссии, закрепленных настоящим Положением.

4.4. Член Комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности и личных объяснений. Комиссия вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Банка.

4.5. Результаты проверок должны быть утверждены на заседании Комиссии.

4.6. Результаты проверок Комиссии могут служить основанием для созыва ею заседания Совета директоров или Правления Банка.

4.7. По результатам проводимых проверок Комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Собрания акционеров.

4.8. Комиссия предоставляет Собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков.

В настоящее время документ
прошито, пронумеровано
и скреплено №
4 (четыре)

Информация
Ю. А. Тавлов
Секретарь
Г. В. Куркина-Куркина

