

**УТВЕРЖДЕНО**

*«29» января 2010 года*

*Внеочередным Общим собранием  
акционеров*

*Открытого страхового акционерного  
общества «Россия»*

*Протокол №1 от «03» февраля 2010 года*



*Председатель*

*Общего собрания акционеров*

A handwritten signature in black ink, written over a horizontal line, representing the Chairman of the General Meeting of Shareholders.

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

*(новая редакция)*

### **О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЯ»**

*Москва  
2010 год*

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с учетом внесенных в него изменений и дополнений) (далее по тексту именуемого «Закон») и Уставом Открытого страхового акционерного общества «Россия» (далее по тексту именуемого «Общество»).
- 1.2. Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия Ревизионной комиссии, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Общества.
- 1.3. В отличие от специализированных организаций, проводящих проверку (сверку) и подтверждение годовой финансовой отчетности (внешняя аудиторская проверка) на договорных отношениях с Обществом, Ревизионная комиссия в соответствии со своей компетенцией проводит внутреннюю ревизию финансово-хозяйственной деятельности Общества.

## **2. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

- 2.1. Ревизионная комиссия Общества избирается годовым Общим собранием акционеров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с Уставом Общества.
- 2.2. Компетенция Ревизионной комиссии Общества по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется Уставом Общества.
- 2.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также дополнительно по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.
- 2.4. По требованию Ревизионной комиссии Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны предоставлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.
- 2.5. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Закона. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня общего собрания акционеров.
- 2.6. Членами Ревизионной комиссии не могут быть Председатель Совета директоров Общества и его члены, Председатель Правления Общества и его члены, Главный бухгалтер Общества и его заместители, члены Счетной комиссии Общества.
- 2.7. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Общества или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Общества.

### **3. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

- 3.1. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции годового Общего собрания акционеров.
- 3.2. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы (их законные представители) более  $\frac{3}{4}$  голосов, которые представляют подлежащие размещению среди акционеров акции.
- 3.3. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии.
- 3.4. В состав Ревизионной комиссии входит не менее трех человек.
- 3.5. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и может переизбираться неограниченное количество раз.

### **4. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

- 4.1. Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества не реже одного раза в год.
- 4.2. Проверки могут осуществляться по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества, акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества.
- 4.3. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет проверку:
  - финансовой документации Общества, заключений комиссии по инвентаризации имущества Общества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
  - законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
  - соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим требованиям законодательства Российской Федерации;
  - финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, резервов Общества и выработки рекомендаций для органов управления Общества;
  - своевременности и правильности уплаты Обществом налогов и сборов;
  - своевременности и правильности начислений и выплат дивидендов;
  - правильности составления балансов Общества, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
  - правомочности решений, принятых Советом директоров Общества и Правлением Общества, их соответствия Уставу Общества и решениям Общего собрания акционеров;
  - анализ решений Общего собрания акционеров; в случае их расхождений с законодательством Российской Федерации, вносит предложения по их изменению.

- 4.4. Ревизионная комиссия Общества может осуществлять иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

## **5. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

- 5.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:
- получать от органов управления Обществом, его подразделений, должностных лиц все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы, материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение трех дней после ее письменного запроса;
  - требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления или Совета директоров Общества в случаях, когда выявление нарушений в хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Общества требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Общества;
  - требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров;
  - требовать личного объяснения от работников Общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
  - ставить перед органами управления Общества вопрос о привлечении на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Обществе;
  - ставить перед органами управления Общества, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Общества, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ЕЕ ЧЛЕНОВ**

- 6.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.
- 6.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется собранием акционеров Общества, за недостоверные заключения.
- 6.3. Если член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций в течение срока действия предоставленных ему полномочий, то он обязан уведомить об этом Совет директоров Общества за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание акционеров Общества (на своем ближайшем заседании) осуществляет замену члена Ревизионной комиссии. В случае отказа двух или более членов ревизионной комиссии от исполнения своих обязанностей в течение срока полномочий Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров с целью избрания членов новой ревизионной комиссии.
- 6.4. Ревизионная комиссия обязана:
- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров информацию о фактах нарушения правовых актов Российской Федерации в сфере страховой и иной хозяйственной

деятельности – в виде заключений по результатам внеплановых проверок, инициированных Советом директоров и/или акционерами, владеющими не менее 10% обыкновенных акций.

• За 30 дней до годового Общего собрания представлять Совету директоров оформленное Заключение по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности.

- 6.6. Заключение Ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Общества подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров.
- 6.7. Внеплановые ревизии проводятся Ревизионной комиссией по письменному запросу владельцев не менее 10% обыкновенных акций Общества или по решению Совета директоров Общества.

## **7. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

- 7.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях.
- 7.2. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверок или ревизий и по их результатам.  
Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.  
Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее половины ее членов.
- 7.3. Каждый член комиссии обладает одним голосом.
- 7.4. Акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании.
- 7.5. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии.
- 7.6. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления Общества, Совета директоров Общества и Общего собрания акционеров.
- 7.7. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя Ревизионной комиссии.
- 7.8. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии, представляет ее на заседаниях Правления Общества, Совета директоров Общества и Общего собрания акционеров, подписывает документы, выходящие от ее имени, организует ведение протоколов ее заседаний.

## **8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ.**

- 8.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Общества и настоящим Положением.

- 8.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Общества отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Уставу Общества.
- 8.3. Если одно из положений настоящего Положения становится недействительным, то это не влечет недействительность остальных положений Положения. Недействительное положение настоящего Положения подлежит замене близким по смыслу и допустимым действующим законодательством.

Проверено, истинно  
и правильно  
САО "Россия"  
г. Москва 1007106



Председатель  
*[Handwritten signature]*