

Утверждено решением внеочередного
Общего собрания акционеров
АО СК «Альянс»
Протокол № 46 от 22 октября 2018 года

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

**Акционерного общества Страховая компания
«Альянс»**

МОСКВА 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Предмет деятельности и правовой статус Ревизионной комиссии	3
2. Регламент формирования Ревизионной комиссии	3
3. Функции и задачи Ревизионной комиссии	5
4. Права, обязанности и ответственность Ревизионной комиссии	6
5. Регламент деятельности Ревизионной комиссии	9
6. Документы Ревизионной комиссии	11
7. Заключительные положения	12

Введение

1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии Акционерного общества Страховая компания «Альянс» (в дальнейшем именуется Общество) разработано на основе действующего законодательства и Устава Общества.

2. Положение является внутренним документом Общества, определяющим: правовой статус, предмет деятельности, компетенцию (совместно с уставом Общества), порядок формирования, права и обязанности членов, основные задачи и функции, регламент деятельности (организация работы, порядок проведения проверок, взаимодействие с органами управления Общества и его акционерами и т. п.) Ревизионной комиссии.

1. Предмет деятельности и правовой статус Ревизионной комиссии

1.1. Ревизионная комиссия Общества, являясь постоянно действующим выборным органом, осуществляет периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, путем документальных и фактических проверок:

- законности, экономической обоснованности и эффективности (целесообразности) совершенных Обществом в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций;

- полноты и правильности отражения хозяйственных и финансовых операций в управленческих документах Общества;

1.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется действующим законодательством, Уставом Общества, настоящим Положением, другими внутренними документами Общества, принимаемыми общим собранием акционеров и относящимися к деятельности Ревизионной комиссии.

1.3. Ревизионная комиссия независима от должностных лиц органов управления Общества и подотчетна только Общему собранию акционеров Общества, перед которым она ежегодно отчитывается.

Ревизионная комиссия несет ответственность перед Общим собранием акционеров за достоверность и объективность результатов проведенных проверок.

1.4. Должностные лица исполнительных органов управления Общества, руководители структурных и обособленных подразделений (служб, филиалов и представительств) обязаны оказывать содействие Ревизионной комиссии при проведении проверок.

Должностные лица Общества несут ответственность за препятствование проведению проверки Ревизионной комиссией.

2. Регламент формирования Ревизионной комиссии

2.1. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров и не может составлять менее 3 человек.

2.2. Персональный состав Ревизионной комиссии избирается на годовом

Общем собрании акционеров в порядке, установленном Уставом, сроком на один год (на период до следующего годового Общего собрания) простым большинством голосов из числа кандидатур, предложенных в установленном порядке акционерами, владеющими 2 и более процентами голосующих акций. В случае если акционеры не предложили кандидатур для избрания ревизионной комиссии, или количество предложенных кандидатур менее чем число вакансий, Совет директоров Общества вправе включить кандидатов в список кандидатур для избрания Ревизионной комиссии по своему усмотрению.

Кандидаты в состав ревизионной комиссии должны письменно подтвердить свое согласие баллотироваться.

2.3. Избранными в состав Ревизионной комиссии Общества считаются кандидаты, набравшие большинство голосов акционеров - обладателей голосующих акций, принимающих участие в собрании. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. Члены Ревизионной комиссии Общества не могут одновременно являться членами действующего (вновь избранного) Совета директоров Общества, членами счетной комиссии Общества, занимать должность единоличного исполнительного органа Общества (далее Генеральный директор), Главного бухгалтера.

2.5. Сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию Общества и информация о наличии или отсутствии их письменного согласия в обязательном порядке представляются акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

2.6. По решению внеочередного Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

Внеочередное общее собрание акционеров вправе решать вопрос о досрочном прекращении полномочий всех членов Ревизионной комиссии лишь одновременно с вопросом об избрании нового состава Ревизионной комиссии.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии или его выбытия из состава Комиссии полномочия остальных членов Комиссии не прекращаются.

2.7. В случае избрания Ревизионной комиссии Общества или отдельных ее членов на внеочередном Общем собрании акционеров Общества, Ревизионная комиссия (отдельные ее члены) считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров Общества.

2.8. Членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров по представлению Совета директоров.

2.9. Организацию и руководство деятельностью Ревизионной комиссии осуществляет ее Председатель.

Председатель Ревизионной комиссии избирается из числа членов Ревизионной комиссии на первом ее заседании и в любое время может быть переизбран большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии Общества.

На должность Председателя Ревизионной комиссии не может быть избран член Ревизионной комиссии, который одновременно является внутренним аудитором Общества или временно исполняет функции внутреннего аудитора.

Председатель несет персональную ответственность за организацию деятельности Ревизионной комиссии Общества.

2.10. Ведение делопроизводства Ревизионной комиссии осуществляет секретарь Комиссии.

Секретарь Ревизионной комиссии Общества избирается членами Ревизионной комиссии Общества из членов Ревизионной комиссии на первом ее заседании и в любое время может быть переизбран большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии Общества.

По решению Ревизионной комиссии функции секретаря могут быть возложены на Председателя.

2.11. На должность секретаря Ревизионной комиссии не может быть избран член Ревизионной комиссии, который одновременно является внутренним аудитором Общества или временно исполняет функции внутреннего аудитора.

3. Функции и задачи Ревизионной комиссии

3.1. Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции, определенной действующим законодательством и Уставом Общества:

а) осуществляет плановую документальную проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности за год, а также внеплановые документальные проверки по своей инициативе, решению (поручению) Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества;

б) по итогам проверок составляет заключение, в котором (в зависимости от предмета проверки) содержатся:

- информация о фактах нарушения Обществом: правовых актов Российской Федерации, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, утвержденных внутренних документов Общества, бюджетов, смет, планов, программ и т.п.;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, финансовых отчетах и иных финансовых документах Общества;
- оценка целесообразности и эффективности совершенных Обществом финансово-хозяйственных операций;
- предложения по совершенствованию систем управления финансово-хозяйственной деятельностью Общества и внутреннего контроля;
- предложения по осуществлению мероприятий, способствующих улучшению финансово-экономического состояния Общества;

в) предъявляет требование о созыве Совета директоров Общества;

г) предъявляет требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества;

д) организует созыв внеочередного общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

е) избирает Председателя и секретаря Ревизионной комиссии Общества;

ж) разрабатывает и утверждает план своей работы на период до очередного годового общего собрания акционеров;

з) самостоятельно определяет порядок и формы проведения плановых и внеплановых проверок (ревизий) и подготовки заключения по результатам проверок;

и) осуществляет контроль за устранением вскрытых в результате проверок недостатков и нарушений, выполнением рекомендаций Ревизионной комиссии и плана мероприятий по устранению недостатков и нарушений;

к) принимает решения о проведении внеплановых проверок по инициативе исполнительных органов управления Общества.

3.2. Вопросами проверок Ревизионной комиссии являются:

а) соблюдение Обществом правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, ведении бухгалтерского учета и представлении финансовой отчетности, достоверность данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества, соблюдение должностными лицами экономических интересов Общества, иные вопросы, в том числе:

- полнота и достоверность отражения капитала Общества, имущества и параметров сделок в документах Общества;
- обоснованность кредиторской задолженности Общества, своевременность выполнения Обществом своих обязательств (расчетов с кредиторами и платежей в бюджет и т.п.);
- обоснованность дебиторской задолженности Общества и своевременность ее взыскания;
- результаты инвентаризаций имущества, соответствия фактического наличия имущества данным первичного бухгалтерского учета;
- обоснованность отнесения затрат (расходов) на себестоимость продукции (работ, услуг);
- проверки правильности формирования финансовых результатов Общества и их отражения на счете прибылей и убытков;

б) оценка текущего финансового состояния Общества, показателей финансового состояния, наличие признаков несостоятельности (банкротства);

в) устранение исполнительными органами управления Общества недостатков, отраженных в заключениях предыдущих ревизий;

г) иные вопросы, обусловленные конкретными особенностями финансово-хозяйственной деятельности Общества, проверки по которым будут способствовать снижению рисков финансово-хозяйственной деятельности Общества и улучшению его финансовых показателей.

4. Права, обязанности и ответственность Ревизионной комиссии

4.1. Ревизионная комиссия Общества при исполнении своих функций правомочна:

1) беспрепятственно входить во все служебные помещения Общества, осматривать места хранения и проверять фактическое наличие и сохранность имущества, денежных средств и документов Общества, получать доступ ко всем документам Общества (бухгалтерским, финансовым, планам, отчетам, справкам, сметам и т. п.);

2) получать от руководителей органов управления Общества, руководителей структурных подразделений (служб, филиалов, представительств), материально ответственных лиц, сотрудников Общества устные и письменные объяснения и справки по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;

3) на основе доверенности, выданной Генеральным директором Общества, осуществлять сверку расчетов с дебиторами и кредиторами этого Общества, знакомиться с банковскими документами Общества по месту их хранения в банках (при необходимости и наличии такой возможности);

4) проводить процедуры контроля за наличием, движением, полнотой и достоверностью отражения в документах учета и отчетности имущества и денежных средств, формирования затрат и доходов, объемов продукции, выполненных работ и оказанных услуг;

2) выдавать предписания должностным лицам исполнительных органов управления Общества, руководителям структурных подразделений (служб, филиалов, представительств) и материально ответственным лицам о принятии ими безотлагательных мер по выявленным нарушениям, если непринятие таких мер может повлечь утрату ценностей, документов или способствовать дальнейшим злоупотреблениям;

3) присутствовать при проведении инвентаризации, а также требовать от исполнительных органов управления Обществом проведения внеплановых общей или частичной инвентаризации имущества и операций Общества (основных средств, товарно-материальных ценностей, расчетов с покупателями и поставщиками, ценных бумаг, денежных средств и т.д.);

4) получать у должностных лиц органов управления Общества, руководителей структурных подразделений Общества и его материально ответственных лиц документы, необходимые Ревизионной комиссии по предмету проверки (созданные в процессе деятельности Общества и органов его управления или связанные с деятельностью (имеющие отношения к деятельности) Общества и органов его управления), в частности, следующие документы:

- учредительные, регистрационные, правоустанавливающие, плановые, отчетные, бухгалтерские, финансовые, управленческие и другие документы;

- протоколы собраний (заседаний) органов управления Общества (Общего собрания, Совета директоров), деловую переписку, отчеты аудиторов предприятия, документы проверок Общества государственными и муниципальными органами финансового и налогового контроля.

Запрошенные документы должны быть предоставлены Комиссии не позднее 2-х

рабочих дней с даты запроса;

5) выносить на рассмотрение должностных лиц органов управления Общества вопрос о применении мер дисциплинарной и материальной ответственности к сотрудникам Общества (включая должностных лиц исполнительных органов управления Общества) в случае выявления фактов нарушения ими Устава Общества, должностных инструкций, иных внутренних документов Общества;

6) получать график и повестку планируемых заседаний Совета директоров и Общих собраний Общества, просить Совет директоров Общества об участии представителя Комиссии в заседаниях Совета директоров и по приглашению Председателя Совета директоров присутствовать на заседаниях Совета директоров Общества; участвовать в заседаниях Совета директоров Общества с правом совещательного голоса при рассмотрении сообщений Ревизионной комиссии;

7) давать предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля, повышению эффективности деятельности Общества, снижения рисков финансово-хозяйственной деятельности;

8) вносить предложения в планы работы органов управления Обществом, требовать в установленном порядке созыва заседания Совета директоров и/или Общего собрания акционеров Общества (порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Общества) в случае, когда обнаруженные в ходе проверки нарушения или операции принесли или могут принести существенный ущерб экономическим интересам акционеров Общества, а принятие необходимых решений входит в компетенции указанных органов управления Обществом;

9) при необходимости привлекать по согласованию с Генеральным директором Общества на договорной основе (при наличии в бюджете комиссии необходимых средств и с соблюдением условий конфиденциальности и сохранения коммерческой тайны) для участия в проверке не занимающих должностей в Обществе специалистов-экспертов в соответствующих областях (права, экономики, финансов, бухгалтерского учета, управления, экономической безопасности, строительства и других), в том числе специализированные организации;

4.2. Ревизионная комиссия Общества обязана:

1) осуществлять проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе “Об акционерных обществах”, Уставе Общества и настоящем Положении;

2) обеспечивать в своей деятельности соблюдение установленных в Обществе порядка работы с документами, коммерческой тайны и режима конфиденциальности получаемой информации, ставшей известной членам комиссии в процессе проведения ревизионных проверок;

3) при выявлении фактов злоупотребления должностными лицами и руководителями структурных подразделений Общества предоставленными им полномочиями, совершения растрат, хищений, недостач и незаконных трат денежных средств и материальных ценностей составлять промежуточный акт и информировать об этих фактах Генерального директора Общества;

4) в случае выявления в ходе проверки фактов финансовых или должностных нарушений, несущих существенную угрозу экономическим интересам

Общества, выносить вопрос на заседание Ревизионной комиссии с требованием созыва Совета директоров и/или внеочередного Общего собрания акционеров Общества, если решения по этим вопросам находятся в компетенции указанных органов управления Общества;

5) информировать Совет директоров и докладывать Общему собранию акционеров Общества о результатах плановых и внеплановых проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества, об установленных фактах неэффективности и/или необоснованности финансово-хозяйственных операций, о допущенных должностными лицами Общества, руководителями структурных подразделений (служб, филиалов, представительств) нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава, внутренних документов Общества, иных финансовых и должностных нарушениях.

4.3. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей.

5. Регламент деятельности Ревизионной комиссии

5.1. Председатель Ревизионной комиссии Общества.

Председатель Ревизионной комиссии Общества:

- 1) планирует работу Ревизионной комиссии Общества;
- 2) созывает и проводит заседания, решает вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседания Ревизионной комиссии Общества, утверждает повестку дня заседаний Ревизионной комиссии Общества;
- 3) организует текущую работу Ревизионной комиссии Общества, включая порядок проведения проверок, вопросы проверок и их распределение между членами Комиссии;
- 4) представляет Ревизионную комиссию на Общем собрании акционеров Общества и заседаниях Совета директоров Общества;
- 5) подписывает протокол заседания Ревизионной комиссии и иные документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии Общества;
- 6) выполняет иные функции, необходимые для организации контроля Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Общества, управленческой деятельности органов его управления Обществом, отчетности Комиссии перед акционерами.

5.2. Секретарь (при наличии) Ревизионной комиссии Общества.

Секретарь Ревизионной комиссии Общества:

- 1) организует ведение протоколов заседаний Ревизионной комиссии;
- 2) обеспечивает своевременное информирование органов управления Общества о результатах проведенных проверок, предоставляет копии заключений Ревизионной комиссии Общества;
- 3) оформляет и подписывает совместно с Председателем Ревизионной комиссии протоколы заседаний Ревизионной комиссии Общества и выписки из них;
- 4) организует ведение делопроизводства, документооборот и хранение документов Ревизионной комиссии Общества;
- 5) организует предварительное уведомление членов Ревизионной комиссии

Общества о проведении заседаний Ревизионной комиссии;

б) выполняет иные функции, необходимые для организационного обеспечения деятельности и делопроизводства Ревизионной комиссии.

5.3. Планирование работы ревизионной комиссией Общества.

5.4. Заседания и принятие решений Ревизионной комиссии.

5.4.1. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность на основе коллегиальности - все решения Ревизионная комиссия принимает на своих заседаниях большинством голосов присутствующих на заседании членов. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем или любыми двумя членами Комиссии.

5.4.2. На заседаниях Ревизионной комиссии определяется кворум, который не может быть менее двух третей присутствующих членов от списочного состава Комиссии, оглашаются вопросы повестки дня, заслушиваются сообщения членов Комиссии, формулируется проект решения (заключения), проводится голосование и подведение итогов.

5.4.3. Заседание Ревизионной комиссии Общества правомочно (имеет кворум), если в нем участвуют более половины избранных членов Ревизионной комиссии Общества. В случае отсутствия кворума и объективных причин у не участвующих членов, заседание Ревизионной комиссии переносится на более поздний срок, но не более чем на 10 дней.

5.4.4. Голосование по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии принимается большинством голосов членов Ревизионной комиссии Общества, принимающих участие в заседании. Не допускается передача права голоса члена Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии.

При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Ревизионной комиссии является решающим.

5.4.5. Заседания Ревизионной комиссии проходят в очной (совместное присутствие членов Комиссии при обсуждении и принятии решений по вопросам, поставленным на голосование) и заочной форме (без совместного присутствия с голосованием в опросной форме). Форма проведения заседаний и срок проведения внеплановых заседаний определяются Председателем комиссии. Отсутствующий член Ревизионной комиссии вправе представить свое письменное мнение по рассматриваемому вопросу, которое будет учтено при определении кворума заседания и подведении итогов голосования.

5.4.6. Первое (организационное) заседание Ревизионной комиссии, избранной Общим собранием акционеров, проводится не позднее 15 дней после проведения Общего собрания акционеров, избравшего новый состав Ревизионной комиссии.

5.4.7. Заседание комиссии для утверждения заключения комиссии по годовому отчету общества, бухгалтерскому балансу, счету прибылей и убытков (годовое заседание) проводится не позднее 150 дней по окончании финансового года Общества.

5.4.8. Председатель Ревизионной комиссии Общества при подготовке к проведению заседания Ревизионной комиссии:

1) определяет дату, время и место проведения заседания и форму его проведения;

- 2) утверждает повестку дня заседания;
- 3) определяет перечень материалов и документов, необходимых для рассмотрения вопросов повестки дня заседания Ревизионной комиссии;

5.4.9. Председатель Ревизионной комиссии при поступлении в Ревизионную комиссию Общества информации о нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Общества, других внутренних документов Общества, фактов финансовых или должностных нарушений, несущих существенную угрозу экономическим интересам акционеров Общества обязан созвать заседание Ревизионной комиссии для решения вопроса о проведении внеплановой проверки.

5.4.10. На заседании Ревизионной комиссии Секретарем (при наличии) Ревизионной комиссии ведется протокол.

Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии письменно излагают свое особое мнение, которые прилагаются к протоколу заседания и доводятся до Совета директоров и Общего собрания.

Протокол заседания Ревизионной комиссии Общества составляется в двух экземплярах не позднее 3-х рабочих дней после его проведения (подведения итогов заочного голосования) и подписывается Председателем и Секретарем Ревизионной комиссии (при наличии) Общества. Общество обязано хранить протоколы заседаний Ревизионной комиссии и обеспечивать их предоставление по требованию акционеров Общества.

5.5. Порядок проведения проверок определяет Председатель на заседании, предшествующем такой проверке.

5.5.1. Общество обязано хранить акты и заключения Ревизионной комиссии и обеспечивать доступ к ним по требованию акционеров Общества.

5.5.2. Генеральный директор Общества организует подготовку Плана Мероприятий по устранению выявленных нарушений (недостатков) с указанием сроков устранения и лиц, ответственных за устранение нарушений. Ревизионная комиссия оказывает методическую помощь в подготовке Плана Мероприятий и контролирует его исполнение.

6. Документы ревизионной комиссии

6.1. К документам Ревизионной комиссии относятся:

- протоколы заседаний Ревизионной комиссии;
- акты Ревизионной комиссии по результатам проверок в котором также содержится заключение Ревизионной комиссии по ее итогам;
-
- копии требований созыва внеочередного общего собрания;

6.2. В протоколе в частности указываются:

- 1) дата, время, место и форма проведения заседания (подведения итогов голосования);
- 2) перечень членов Ревизионной комиссии и лиц, присутствующих на заседании (участвующих в опросе);
- 3) иные сведения.

6.3. В актах Ревизионной комиссии по результатам проверок указываются:

- место и время проведения проверки;
- члены Ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверки;
- основание проведения проверки;
- иные сведения.

6.4. Заключение Ревизионной комиссии, как правило, содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую.

6.5. Документы Ревизионной комиссии подписываются ее Председателем и не нуждаются в скреплении печатью Общества.

6.6. Оригиналы документов Ревизионной комиссии передаются председателем Ревизионной комиссии в архив Общества на хранение, о чем составляется соответствующий Акт.

6.7. Председатель Ревизионной комиссии хранит следующие документы:

- требования о проведении проверки;
- отказы Ревизионной комиссии в проведении проверки;
- письменные отказы должностных лиц Общества предоставить информацию

6.8. Общество в лице Генерального директора обеспечивает акционерам доступ к документам Ревизионной комиссии.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.2. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение или об утверждении Положения в новой редакции вносятся акционерами Общества в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Общества.

7.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Общества отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение, Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Общества.