

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ПАО «АК Банк»

Протокол № 99 от 24.08.2015г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
Публичного акционерного общества  
«АктивКапитал Банк»**

**г.Самара  
2015 г.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом ПАО «АК Банк» (далее - Банк).

**1.2.** Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Ревизионной комиссии, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с органами управления Банком.

**1.3.** Ревизионная комиссия является органом контроля Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка, органов его управления, подразделений и служб, филиалов и представительств.

**1.4.** В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии.

**1.5.** Ревизионная комиссия избирается на годовом (внеочередном) общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением, на один год в составе не менее 3-х человек.

**1.6.** Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и лицо, предложенное акционерами (акционером).

**1.7.** Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

## **2. ФУНКЦИИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

**2.1.** При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации общества, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил, ГОСТов, ТУ и пр.;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банком;
- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств; проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами и Уставом Банка;
- иные виды работ, отнесенные настоящим Положением и Уставом Банка к компетенции Ревизионной комиссии.

**2.2.** По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

**2.3.** Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров не позднее, чем за 30 дней до годового Общего собрания отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

**3.1.** Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Банком, его подразделений и служб, филиалов и представительств, должностных лиц затребованные комиссией документы и материалы, необходимые для ее работы и изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии;
- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления Банка, Совета директоров, созыва внеочередного Общего собрания в случаях, когда выявлены нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой деятельности или угроза интересам Банка, требовать решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банка;
- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, экспертов, не занимающих штатных должностей в Банке;
- ставить перед органами управления Банка, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;
- участвовать в заседаниях Совета директоров и Правления Банка с правом совещательного голоса.

**3.2.** Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки;
- давать оценку достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- по итогам проверок (ревизий) во всех случаях составлять справки (акты, заключения), включающие выводы и предложения по исправлению выявленных недостатков;
- требовать от соответствующих органов управления Банка устранения выявленных нарушений;
- соблюдать банковскую и коммерческую тайну, не разглашать конфиденциальные сведения, к которым члены ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;
- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения.

**3.3.** Члены ревизионной комиссии несут персональную ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

**3.4.** Распределение обязанностей между членами Ревизионной комиссии осуществляется председателем Ревизионной комиссии.

### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАНОВЫХ И ВНЕПЛАНОВЫХ РЕВИЗИЙ**

**4.1.** Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

- 4.2.** Внеплановая ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также:
- по инициативе самой Ревизионной комиссии;
  - по решению Общего собрания акционеров;
  - по решению Совета директоров;
  - по требованию Председателя Правления;
  - по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров на дату предъявления требования.
- 4.3.** Решение о внеплановой ревизии принимается Советом директоров большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принявших участие в заочном голосовании. Требование направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии и подписывается всеми лицами, голосовавшими за его принятие.
- 4.4.** Решение о внеплановой ревизии может быть принято Председателем Правления и направлено на имя Председателя Ревизионной комиссии.
- 4.5.** Проверка, проводимая по инициативе самой Ревизионной комиссии, может охватывать как отдельную сферу деятельности Банка, так и всю финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 4.6.** Акционеры - инициаторы ревизии направляют в Ревизионную комиссию письменное требование, содержащее:
- Ф.И.О. (наименование) акционеров;
  - сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
  - мотивированное обоснование данного требования.
- Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность
- В случае если инициатива исходит от акционеров - юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.
- 4.7.** В течение 10 рабочих дней от даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении ревизии или сформулировать мотивированный отказ от проведения ревизии.
- 4.8.** Отказ от ревизии деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:
- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования;
  - инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и (или) не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
  - в требовании указаны неполные сведения.
- 4.9.** По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
  - информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
- 4.10.** Ревизионная комиссия представляет отчет по результатам годовой проверки Совету директоров для утверждения не позднее, чем за 30 дней до годового Общего собрания в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.
- 4.11.** Отчет (заключение) Ревизионной комиссии после утверждения Советом директоров направляется инициаторам ревизии.
- 4.12.** Инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до принятия решения о проведении ревизии деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

## **5. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ**

- 5.1.** Заседания Ревизионной комиссии проводятся для решения организационных вопросов деятельности ревизионной комиссии, а также в связи с проведением ревизионной проверки и по итогам ее проведения.
- 5.2.** Заседание Ревизионной комиссии по вопросам подготовки и проведения ревизионной проверки может быть проведено без совместного присутствия членов Ревизионной комиссии путем проведения заочного голосования (опросным путем) по решению председателя ревизионной комиссии.
- 5.3.** Созывает заседание Ревизионной комиссии председатель Ревизионной комиссии по собственной инициативе либо по инициативе члена Ревизионной комиссии, а также на основании решения собрания акционеров, совета директоров или требования акционеров Банка, владеющих не менее чем 10-ю процентами голосующих акций Банка о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 5.4.** Председатель Ревизионной комиссии при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации, Устава Банка и других внутренних документов Банка при осуществлении деятельности Банка обязан созвать экстренное заседание Ревизионной комиссии для решения вопроса о проведении внеплановой ревизионной проверки.
- 5.5.** Член Ревизионной комиссии при выявлении нарушений, указанных в пункте 4.14. настоящего Положения, обязан направить председателю Ревизионной комиссии письменное заявление с описанием характера нарушений и лиц, их допустивших, не позднее 3-х дней с момента их выявления.
- 5.6.** Заседание ревизионной комиссии правомочно (имеет кворум), если в нем участвует более половины членов ревизионной комиссии. В случае отсутствия кворума заседание ревизионной комиссии переносится на более поздний срок, но не более чем на 10 (Десять) дней.
- 5.7.** Голосование по вопросам повестки дня заседания ревизионной комиссии принимается большинством голосов от числа присутствующих членов ревизионной комиссии.
- 5.8.** При решении вопросов на заседании ревизионной комиссии каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос председателя ревизионной комиссии является решающим. Член ревизионной комиссии в случае своего несогласия с принятым решением вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения правления, совета директоров или собрания акционеров
- 5.9.** На заседании ревизионной комиссии секретарем ревизионной комиссии ведется протокол.
- 5.10.** Протокол заседания ревизионной комиссии должен содержать:
  - 1) дату, время и место проведения заседания (подведения итогов голосования);
  - 2) перечень членов ревизионной комиссии и лиц, присутствующих на заседании (участвующих в заочном голосовании);
  - 3) информацию о кворуме заседания;
  - 4) вопросы, включенные в повестку дня заседания;
  - 5) основные положения выступлений, докладов и отчетов по вопросам повестки дня (только для заседания в форме совместного присутствия членов ревизионной комиссии);
  - 6) итоги голосования;
  - 7) решения, принятые ревизионной комиссией.
- 5.11.** Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 5 (Пяти) дней со дня проведения заседания (подведения итогов заочного голосования) и подписывается председателем и секретарем Ревизионной комиссии.

## **6. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.**

- 6.1.** Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2-х процентов голосующих акций Банка, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров на дату подачи предложения в срок не позднее 30 календарных дней

после окончания финансового года, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров кандидатов в Ревизионную комиссию Банка.

**6.2.** Заявка на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме, путем направления ценного письма в адрес Банка или сдается в канцелярию Банка.

**6.3.** В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- Ф.И.О. кандидата, в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
- Ф.И.О. (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций, номера лицевых счетов акционеров в реестре.

Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом, если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица.

Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

**6.4.** Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 15 рабочих дней после окончания срока подачи заявки.

**6.5.** Решение об отказе включения выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

- не соблюден срок подачи заявок;
- в заявке указаны неполные сведения и/или не представлены документы, приложение которых к данной заявке является необходимым;
- акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания;
- инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
- кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка к кандидатам в ревизионную комиссию Банка;
- заявка не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов РФ;
- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов в органы управления и контроля Банка.

**6.6.** Мотивированное решение Совета директоров об отказе о включения кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 3-х рабочих дней от даты его принятия.

**6.7.** Решение Совета директоров об отказе от включения кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию может быть обжаловано в суде.

**6.8.** Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

**6.9.** При подведении итогов голосования на внеочередном Общем собрании акционеров голоса, представленные акциями, принадлежащими членам Совета директоров, Председателю Правления, членам Правления Банка, не учитываются при подсчете голосов по выборам кандидатов в Ревизионную комиссию Банка (акции, переданные им по доверенности другими акционерами, учитываются при подсчете голосов).

## **7. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

- 7.1. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом остальных ее членов.
- 7.2. Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его избранием в Совет директоров, Правление Банка, занятием должности Председателя Правления.
- 7.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по следующим основаниям:
- отсутствие члена Ревизионной комиссии на ее заседаниях или неучастие в ее работе в течение шести месяцев;
  - при проведении проверок члены (член) Ревизионной комиссии ненадлежащим образом изучили все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой неверные заключения Ревизионной комиссии Банка;
  - невыполнение отдельными членами Ревизионной комиссии или Ревизионной комиссией в целом обязанностей, предусмотренных настоящим Положением;
  - грубые или систематические нарушения Ревизионной комиссией сроков и формы отчетов по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
  - совершения иных действий (бездействия) членов Ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для общества последствия.

**Председатель  
Общего собрания акционеров**



**А.И. Леушкин**