

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным
собранием акционеров
Протокол № 94
от 25 сентября 2014 г.

общим

**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| I. Общие положения | 3 |
| II. Компетенция Ревизионной комиссии | 3 |
| III. Состав Ревизионной комиссии | 5 |
| IV. Председатель и секретарь Ревизионной комиссии | 6 |
| V. Порядок проведения заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией | 8 |
| VI. Порядок проведения проверок..... | 9 |
| VII. Обеспечение деятельности Ревизионной комиссии | 12 |
| VIII. Утверждение и внесение изменений в Положение о Ревизионной комиссии..... | 12 |

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет правовой статус, порядок формирования и работы Ревизионной комиссии Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (далее - Банк), а также полномочия ее членов.

1.2. Ревизионная комиссия Банка (далее - Ревизионная комиссия) является постоянно действующим органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.3. Основными задачами Ревизионной комиссии являются:

1) осуществление контроля за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о его финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении;

2) осуществление контроля за соответствием законодательству Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представлением Банком финансовой и бухгалтерской отчетности и информации в соответствующие органы и акционеру;

3) выработка предложений по повышению эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечение снижения финансовых рисков, совершенствование системы внутреннего контроля.

1.4. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

II. Компетенция Ревизионной комиссии

2.1. К компетенции Ревизионной комиссии относится:

1) осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению общего собрания акционеров, решению Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования;

2) проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками, соотношения собственных и заемных средств;

3) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;

4) проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

5) проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;

6) проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;

7) проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Банка, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;

8) проверка выполнения предписаний Ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;

9) проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Советом директоров, Президентом и Правлением Банка, Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

10) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Ревизионной комиссии Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка и настоящим Положением.

2.2. Ревизионная комиссия вправе вносить предложения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка для включения их в планы работы органов управления Банка, требовать созыва заседания Правления или Совета директоров Банка, общего собрания акционеров в случае, если возникла угроза экономическим интересам Банка или выявлены злоупотребления со стороны его должностных лиц.

2.3. По запросам Ревизионной комиссии ей представляются протоколы заседания Совета директоров Банка и Правления Банка.

2.4. Ревизионная комиссия вправе запрашивать у членов Совета директоров, Президента и членов Правления Банка информацию:

1) о юридических лицах, голосующими акциями (долями, паями) которых в количестве 20 и более процентов они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами);

2) о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

3) о сделках, по которым они могут быть признаны заинтересованными лицами.

2.5. Председатель или любой член Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров Банка, комитетов и комиссий Совета директоров Банка, Правления Банка при рассмотрении результатов проверок деятельности Банка, а также по приглашению Совета директоров Банка, Правления Банка - на других заседаниях.

III. Состав Ревизионной комиссии

3.1. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в количестве не менее трех человек.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

3.3. Одно и то же лицо может быть избрано членом Ревизионной комиссии неограниченное число раз.

3.4. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия отдельных членов Ревизионной комиссии в случае совершения ими недобросовестных действий либо причинения вреда Банку, выразившихся в:

- 1) уничтожении, повреждении или фальсификации документов и материалов;
- 2) сокрытии информации о выявленных злоупотреблениях должностных лиц или работников Банка;
- 3) сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционера по вопросам деятельности Банка;
- 4) разглашении государственной тайны и конфиденциальной информации о деятельности Банка;
- 5) других действиях, причиняющих вред Банку.

IV. Председатель и секретарь Ревизионной комиссии

4.1. Руководство деятельностью Ревизионной комиссии осуществляет Председатель Ревизионной комиссии.

4.2. Ревизионная комиссия на первом после своего избрания общим собранием акционеров заседании из своего состава избирает Председателя и секретаря из числа ее членов большинством голосов членов Ревизионной комиссии.

4.3. Председатель Ревизионной комиссии осуществляет:

- подготовку проектов планов работы Ревизионной комиссии;
- созыв и проведение заседаний Ревизионной комиссии;
- председательствование на заседаниях Ревизионной комиссии;
- распределение обязанностей между членами Ревизионной комиссии;
- подписание протоколов и выписок из протоколов заседаний, заключений и иных документов Ревизионной комиссии;
- иные функции, определенные настоящим Положением и решениями Ревизионной комиссии.

4.4. Секретарь Ревизионной комиссии осуществляет организационное обеспечение деятельности Ревизионной комиссии и подготовку ее заседаний, в том числе:

- ведение делопроизводства и хранение протоколов и иных материалов Ревизионной комиссии;
- уведомление членов Ревизионной комиссии и приглашенных лиц о проведении заседаний;
- представление членам Ревизионной комиссии материалов к заседаниям;
- оформление протоколов заседаний и выписок из них;
- иные функции, определенные настоящим Положением и решениями Ревизионной комиссии.

4.5. Ревизионная комиссия в любое время может освободить от исполнения обязанностей Председателя и/или секретаря Ревизионной комиссии и избрать новых, решение о чем принимается большинством голосов членов Ревизионной комиссии.

V. Порядок проведения заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией

5.1. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии.

5.2. Повестка дня заседания Ревизионной комиссии утверждается Председателем Ревизионной комиссии.

5.3. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии.

При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

5.4. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать право голоса иным лицам, включая других членов Ревизионной комиссии.

5.5. Члены Ревизионной комиссии должны присутствовать на заседаниях лично.

В заседаниях Ревизионной комиссии принимают участие члены Ревизионной комиссии, а также приглашенные лица.

5.6. Кворум для проведения заседания Ревизионной комиссии составляет две трети от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

5.7. Решения Ревизионной комиссии оформляются протоколом, который подписывается Председателем и секретарем Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии вправе письменно изложить свое особое мнение, которое прилагается к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

5.8. Протокол заседания Ревизионной комиссии оформляется не позднее чем через 10 дней после его проведения. В протоколе указываются:

- 1) дата, время, место проведения заседания и номер протокола;
- 2) перечень лиц, участвующих в заседании;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) основные положения выступлений лиц, участвующих в заседании;

- 5) вопросы, поставленные на голосование;
- 6) результаты голосования;
- 7) решения, принятые Ревизионной комиссией;
- 8) иная необходимая информация.

5.9. К протоколу заседания Ревизионной комиссии прилагаются материалы (в том числе заключения, акты проверок и иные документы), послужившие основанием для принятия Ревизионной комиссией соответствующих решений.

5.10. Протокол/выписка из протокола заседания Ревизионной комиссии направляется заинтересованным лицам в течение 5 дней с даты его подписания.

VI. Порядок проведения проверок

6.1. Ревизионная комиссия осуществляет в соответствии с установленными правилами и порядком ведения финансовой и бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета:

ежегодные проверки - по итогам деятельности Банка за год;

внеочередные проверки - в любое время по своей инициативе, решению общего собрания акционеров Банка, решению Совета директоров Банка или требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования.

6.2. Финансово-хозяйственная деятельность Банка подлежит проверке Ревизионной комиссией по следующим направлениям:

1) соблюдение законодательства Российской Федерации, Устава Банка, решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам его финансово-хозяйственной деятельности, а также исполнение предписаний, отраженных в заключениях по результатам предыдущих проверок;

2) достоверность и своевременность отражения данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности;

3) исполнение внутренних документов Банка по вопросам его финансово-хозяйственной деятельности;

4) правильность отражения в финансовом и бухгалтерском учете размера уставного капитала Банка, законность и целесообразность решений по изменению его величины;

5) обоснованность размера дивидендов, выплачиваемых акционерам.

6.3. При проведении проверок филиалов, представительств и иных структурных подразделений Банка Ревизионная комиссия также проверяет:

сохранность имущества, закрепленного за филиалами, представительствами, а также иными структурными подразделениями Банка, правомерность и экономическую целесообразность произведенных ими расходов, соблюдение финансовой дисциплины и режима экономии в расходовании средств, выделенных Банком для деятельности его филиалов, представительств и иных структурных подразделений;

правильность ведения бухгалтерского учета, а также достоверность отчетности, представляемой Банку.

6.4. По результатам проверки Ревизионной комиссией составляется заключение, которое подписывается Председателем и членами Ревизионной комиссии.

6.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия не позднее чем за 35 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров составляет заключение, в котором должны содержаться:

1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

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.

6.6. В случае выявления в ходе проверки нарушений финансово-хозяйственной деятельности Банка в заключении Ревизионной комиссии даются предписания по устранению выявленных нарушений.

6.7. Ревизионная комиссия вправе:

1) запрашивать у органов управления Банка, его филиалов, представительств и иных структурных подразделений Банка, а также лиц, выполняющих управленческие функции в Банке, информацию, документы и материалы, необходимые для работы Ревизионной комиссии, которые должны быть представлены в течение 5 дней после получения соответствующего запроса;

2) требовать в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, от органов управления Банка и полномочных лиц созыва общего собрания акционеров, заседания Совета директоров или Правления Банка по вопросам, находящимся в их компетенции;

3) информировать Совет директоров Банка обо всех случаях невыполнения работниками Банка требований Ревизионной комиссии, касающихся представления необходимых документов, об отказе в пояснениях по имеющимся у Ревизионной комиссии вопросам;

4) ставить перед общим собранием акционеров, Советом директоров и исполнительными органами Банка вопрос об ответственности работников за не соответствующие законодательству Российской Федерации или повлекшие нанесение ущерба Банку или третьим лицам действия (бездействие);

5) ставить перед общим собранием акционеров, Советом директоров и исполнительными органами Банка вопрос о принятии мер по устранению выявленных Ревизионной комиссией нарушений и сроках их устранения.

6.9. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки,

неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, обеспечение конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, а также за превышение своих полномочий.

6.10. Сотрудники Банка имеют право:

- 1) присутствовать при проведении проверок вверенных им материальных ценностей, проводимых Ревизионной комиссией;
- 2) знакомиться с содержанием заключений Ревизионной комиссии по вопросам, относящимся к их служебной деятельности, и представлять письменные объяснения и возражения по ним;
- 3) знакомиться с содержанием документов, послуживших основанием для выводов о допущенных нарушениях и недостатках в работе.

VII. Обеспечение деятельности Ревизионной комиссии

7.1. По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров с учетом рекомендаций Совета директоров Банка.

7.2. Для обеспечения деятельности Ревизионной комиссии ей предоставляются необходимые помещения, оргтехника и канцелярские принадлежности в пределах средств, выделяемых на эти цели Банком.

VIII. Утверждение и внесение изменений в Положение о Ревизионной комиссии

8.1. Положение о Ревизионной комиссии Банка утверждается общим собранием акционеров Банка большинством голосов участвующих в общем

собрании акционеров и вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров.

8.2. Предложения о внесении изменений в Положение о Ревизионной комиссии Банка вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка и законодательством Российской Федерации для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров Банка.

8.3. Решение о внесении изменений в Положение о Ревизионной комиссии Банка принимается общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций.

8.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение, члены Ревизионной комиссии Банка руководствуются законодательством Российской Федерации. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности Положения в целом.