

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

**УТВЕРЖДЕНО РЕШЕНИЕМ ГОДОВОГО
ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ
ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
ПРОТОКОЛ ОТ 29.06.2017 № 1**

**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»**

| | |
|-----------------------------------------|---------------------------------|
| Тип документа | Организационный документ |
| Регистрационный номер документа: | ОД-15 |
| Дата ввода документа в действие: | |
| Срок действия документа: | |
| Номер версии документа: | Редакция 5.0 |
| Номер экземпляра документа: | |

**г. Краснодар
2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Функции Ревизионной комиссии | 3 |
| 3. Обязанности Ревизионной комиссии | 4 |
| 4. Права и полномочия Ревизионной комиссии | 4 |
| 5. Порядок проведения ревизий..... | 5 |
| 6. Избрание членов Ревизионной комиссии..... | 7 |
| 7. Квалификационные требования, предъявляемые к членам Ревизионной комиссии | 7 |
| 8. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии | 8 |
| 9. Заседания и заключение Ревизионной комиссии | 9 |
| 10. Вознаграждения и компенсации члена Ревизионной комиссии | 10 |
| 11. Внесение дополнений и изменений в настоящее Положение | 10 |

1. Общие положения

- 1.1 Настоящее «Положение о ревизионной комиссии ПАО «Крайинвестбанк» разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк», именуемого в дальнейшем Банк.
- 1.2 Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Ревизионной комиссии, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее деятельности и взаимодействия с иными органами управления Банком.
- 1.3 Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом Банка, избираемым Общим собранием акционеров для осуществления контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью.
- 1.4 В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии.
- 1.5 Членом Ревизионной комиссии может быть только физическое лицо. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 1.6 Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением, в количестве трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. .
- 1.7 Полномочия Ревизионной комиссии действуют с момента избрания ее годовым Общим собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии на внеочередном или следующем годовом Общем собрании акционеров.
- 1.8 Ревизионная комиссия осуществляет свою работу в интересах акционеров Банка.

2. Функции Ревизионной комиссии

- 2.1 При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие проверки (ревизии) :
- а) финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
 - б) законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
 - в) соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативным положениям;
 - г) финансового положения Банка, его платежеспособности, выполнения обязательных нормативов, установленных для кредитных организаций;
 - д) своевременности и правильности осуществляемых Банком платежей клиентов, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
 - е) правильности составления годового отчета Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
 - ж) проверку правомочности решений, принятых Советом директоров, Правлением, Единоличным исполнительным органом Банка, и их соответствия Уставу Бан-

- ка и решениям Общего собрания акционеров;
- 3) иные виды работ, отнесенные настоящим положением и Уставом Банка к компетенции Ревизионной комиссии.
- 2.2 При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.
- Члены Ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий) несут коллективную ответственность за объективность и добросовестность проведенной ими проверки (ревизии). Член Комиссии несет персональную ответственность в случаях составления им по результатам проверки (ревизии) отдельного заключения (особого мнения), не совпадающего с выводами Ревизионной комиссии.
- 2.3 По итогам проверки финансово-хозяйственной и правовой деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:
- подтверждение достоверности данных, отраженных в годовом отчете Банка Общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках;
 - информация о фактах нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3. Обязанности Ревизионной комиссии

- 3.1 Ревизионная комиссия обязана:
- а) своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком;
 - б) соблюдать коммерческую и банковскую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
 - в) требовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка.
- 3.2 По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.
- Ревизионная комиссия подтверждает Общему собранию акционеров достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

4. Права и полномочия Ревизионной комиссии

- 4.1 Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:
- а) получать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение пяти дней после ее письменного запроса;
 - б) требовать созыва Правления, Совета директоров, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;
 - в) требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должност-

- ных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- г) привлекать на договорной основе к своей работе специалистов (экспертов), не занимающих штатных должностей в Банке;
 - д) 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, регулирующих деятельность Банка;
 - е) вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, в том числе и по досрочному прекращению полномочий ее отдельных членов по основаниям, предусмотренным в подпунктах «а» – «в» пункта 3 Главы VII настоящего Положения, а также предложения по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение.
- 4.2 Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии и направляется в Совет директоров Банка. Данное требование подписывается членами Ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие.
- 4.3 Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров вносится в письменной форме, путем отправления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в Секретариат Банка. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в Секретариат Банка.
- 4.4 Требование Ревизионной комиссии должно содержать:
- а) четко сформулированные вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания;
 - б) формулировки решений по каждому из этих вопросов;
 - в) предложения о форме проведения Общего собрания акционеров.
- 4.5 В течение 5 рабочих дней, с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва, или о включении отдельных предложенных вопросов в повестку дня.
- 4.6 Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, может быть принято в случае, если:
- а) не соблюден установленный настоящим Положением порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
 - б) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- 4.7 Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется Ревизионной комиссии не позднее трех дней с даты его принятия.
- 4.8 Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка.
- 4.9 Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, должно быть проведено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

5. Порядок проведения ревизий

- 5.1 Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в обязательном порядке перед проведением годового Общего собрания акционеров, по результатам которой подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, а также доводит до сведения органов управления и иных заинтересованных лиц информацию о выявленных нарушениях порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности.
- 5.2 Внеплановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:
- а) инициативе самой Ревизионной комиссии;
 - б) решению Общего собрания акционеров;
 - в) решению Совета директоров;
 - г) требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка.
- 5.3 Ревизионная комиссия проводит проверки по своей инициативе в случае, если ее членам стали известны факты нарушения финансово-хозяйственной дисциплины или законодательства в деятельности Банка. Член Ревизионной комиссии, которому стали известны такие факты, направляет Председателю Ревизионной комиссии требование с описанием нарушений, требующих безотлагательного рассмотрения на заседании Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии в трехдневный срок обязан рассмотреть такое требование и созвать заседание Ревизионной комиссии. При принятии Ревизионной комиссией решения о проведении проверки Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать внеплановую проверку и приступить к ее проведению.
- 5.4 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 директорами, голосовавшими за его принятие.
- 5.5 Акционеры - инициаторы ревизии направляют в Ревизионную комиссию письменное требование. Требование должно содержать:
- фамилию, имя и отчество (наименование) акционеров;
 - сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
 - номера лицевых счетов акционеров в реестре;
 - мотивированное обоснование данного требования.
- Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенными лицами, то прилагаются доверенности.
- 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.
- 5.6 Требование инициаторов проведения ревизии отправляется заказным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или сдается секретарю Банка.
- Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдаче в секретариат Банка.
- 5.7 В течение 5 рабочих дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении ревизии деятельности Банка или сформулировать мотивированный отказ от проведения проверки.
- 5.8 Отказ от проведения проверки деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:
- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества акций; ;

- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
 - в требовании указаны неполные сведения.
- 5.9 Заключение Ревизионной комиссии Банка утверждается на очередном после окончания проверки заседании Совета директоров и высылается заказным письмом инициаторам ревизии.
- 5.10 Инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении ревизии деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

6. Избрание членов Ревизионной комиссии

- 6.1 Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 календарных дней после окончания финансового года, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров кандидатов в Ревизионную комиссию Банка. Число кандидатов в одной заявке не может превышать количественного состава Ревизионной комиссии Банка, определенного в Уставе.
- 6.2 Порядок избрания членов Ревизионной комиссии регламентируется действующим законодательством и Уставом Банка.
- 6.3 Председатель ревизионной комиссии избирается ревизионной комиссией с его согласия на первом заседании из числа ее членов большинством голосов членов ревизионной комиссии, принявших участие в заседании.

7. Квалификационные требования, предъявляемые к членам Ревизионной комиссии

- 7.1 Рекомендации к личностным характеристикам членов ревизионной комиссии:
- безупречная деловая (профессиональная) репутация;
 - порядочность - правдивость, честность и благоразумие;
 - открытость - способность воспринимать и учитывать альтернативные идеи или точки зрения;
 - дипломатичность - умение тактично взаимодействовать с людьми;
 - наблюдательность - способность видеть объекты и процессы во всех их важных деталях;
 - упорство - способность проявлять настойчивость, ориентация на достижение целей;
 - решительность - способность своевременно принимать решения на основе логического осмысления фактов;
 - самостоятельность - способность действовать и выполнять свои функции независимо.
- 7.2 Член ревизионной комиссии должен:
1. обладать знаниями и умениями в следующих областях:
 - управление предприятием, финансовый менеджмент, риск-менеджмент, внутренний контроль;
 - осуществление аудиторской деятельности или ведение бухгалтерского учета;
 - корпоративное управление.
 2. обладать знаниями соответствующих стандартов, законов, технических регламентов, правил, принципов, методов и методик бухгалтерского учета;
 3. иметь опыт работы в руководящей сфере или в профессиональной области,

предусматривающей принятие общеуправленческих решений, а также решений в области финансов, ведения и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4. иметь опыт работы в ревизионной комиссии Банка не менее года.

Практический опыт работы определяется стажем работы в качестве:

- генерального директора, заместителя генерального директора, члена коллегиального исполнительного органа, отвечающего за вопросы экономики и финансов, финансового директора, руководителя или сотрудника подразделения внутреннего контроля или внутреннего аудита кредитной организации;

- руководителя аудиторской организации, аудитора или специалиста аудиторской организации;

- члена ревизионной комиссии Банка;

- бухгалтера;

- экономиста;

- ревизора;

- оценщика или специалиста оценочной организации;

- научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

7.3. Член ревизионной комиссии (ревизор) должен уметь:

- применять принципы, процедуры и методы бухгалтерского учета, аудита и основы анализа финансово-хозяйственной деятельности;

- результативно планировать и организовывать свою работу;

- проводить проверки в согласованные сроки;

- расставлять приоритеты и концентрироваться на важных вопросах;

- собирать информацию путем использования различных инструментов и способов (опросы, наблюдение и анализ документов, записей, данных и другие);

- понимать применимость и последствия использования метода выборки для результатов проверки;

- проверять точность собранной информации;

- подтверждать достаточность и соответствие полученных свидетельств для обоснования наблюдений и заключений по результатам проверки;

- оценивать факторы, которые могут повлиять на надежность наблюдений и заключений по подтверждению годового отчета Банка;

- обеспечивать конфиденциальность и безопасность информации.

Председателю ревизионной комиссии желательно иметь опыт работы членом ревизионной комиссии не менее 1-го года для обеспечения максимальной результативности и эффективности.

8. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии

8.1 Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом остальных ее членов.

8.2 Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Совет директоров, а также занятием иной должности в органах управления Банка.

8.3 Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по следующим основаниям:

а) отсутствие члена Ревизионной комиссии на ее заседаниях или неучастие в ее работе в течение шести месяцев подряд;

б) 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;

- в) невыполнение отдельными членами Ревизионной комиссии или Ревизионной комиссией в целом подпунктов «а»-«в» пункта 3.1 Главы III настоящего Положения;
 - г) нарушения Ревизионной комиссией сроков предоставления заключений по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерского учета;
 - совершения иных действий (бездействия) членов Ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.
- 8.4 В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится менее половины числа, предусмотренного Уставом Банка, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии внеочередным Общим собранием акционеров.
- 8.5 В случае досрочного прекращения полномочий всего состава Ревизионной комиссии в целом члены Ревизионной комиссии слагают полномочия после избрания нового состава Ревизионной комиссии на следующем внеочередном или годовом Общем собрании акционеров.
- 8.6 Если внеочередное Общее собрание акционеров досрочно прекратило полномочия всего состава Ревизионной комиссии в целом или ее отдельных членов, в результате чего их число стало менее половины числа членов Ревизионной комиссии, указанного в Уставе Банка, то в течение не более трех дней с даты принятия данного решения, Совет директоров Банка обязан принять решение о созыве внеочередного Общего собрания с пунктом повестки дня об избрании нового состава Ревизионной комиссии.
- 8.7 Совет директоров Банка устанавливает срок внесения предложений по кандидатам в состав Ревизионной комиссии, избираемой на внеочередном Общем собрании акционеров.
- Дата окончания срока внесения предложений не может быть установлена позднее 20 дней до даты информирования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

9. Заседания и заключение Ревизионной комиссии

- 9.1 Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях.
- 9.2 Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.
- 9.3 Все заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме.
- 9.4 При решении вопросов каждый член комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов при помощи поименного голосования или простым поднятием руки, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.
- При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии.
- 9.5 Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров.
- 9.6 Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.
- Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.
- 9.7 Председатель Ревизионной комиссии:

- а) созывает и проводит заседания комиссии;
 - б) организует текущую работу комиссии;
 - в) представляет ее на заседаниях Правления, Совета директоров, Общего собрания акционеров;
 - г) подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.
- 9.8 По итогам проверки (ревизии) 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 Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово- хозяйственной деятельности.
- 9.9 Итоги проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионной комиссией предоставляются Совету директоров, который после их рассмотрения представляет материалы Общему собранию акционеров.

10. Вознаграждения и компенсации членам Ревизионной комиссии

- 10.1 По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка, не являющимися государственными служащими, могут быть выплачены вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

11. Внесение дополнений и изменений в настоящее Положение

- 11.1 Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка и вступает в силу с даты государственной регистрации новой редакции Устава ПАО «Крайинвестбанк», утвержденного Общим собранием акционеров 29.06.2017г.
- 11.2 Решение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.
- 11.3 Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации или Уставу Банка.
- 11.4 В связи с выходом настоящего документа утрачивает силу «Положение о ревизионной комиссии ОАО «Крайинвестбанк», утвержденное протоколом Общего собрания акционеров Банка № 1 от 29.06.2015.