

УТВЕРЖДЕНО  
Годовым Общим собранием акционеров  
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное  
общество)  
(Протокол № 1 от 29.05.2018)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
о Ревизионной комиссии  
Банка ЗЕНИТ  
(публичное акционерное общество)  
(новая редакция)**

**Москва, 2018**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ.**

<b>1. Общие положения .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Порядок избрания Ревизионной комиссии.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Полномочия Ревизионной комиссии.....</b>	<b>4</b>
<b>4. Обеспечение деятельности Ревизионной комиссии.....</b>	<b>5</b>
<b>5. Порядок проведения проверок (ревизий).....</b>	<b>5</b>
<b>6. Права, обязанности, ответственность членов Ревизионной комиссии .....</b>	<b>6</b>
<b>7. Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии и принятия решений.....</b>	<b>7</b>
<b>8. Порядок утверждения и внесения изменений в положение .....</b>	<b>8</b>

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством, правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – Банк).

1.2. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом Банка, избираемым Общим собранием акционеров для осуществления контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью.

1.3. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером или Советом директоров Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

## **2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

2.1. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Вопрос об избрании Ревизионной комиссии Банка должен решаться на годовом Общем собрании акционеров Банка.

2.2. Общее собрание акционеров Банка избирает количественный состав Ревизионной комиссии в зависимости от объема и количества финансовых операций, ежегодно осуществляемых Банком. При этом количественный состав Ревизионной комиссии не может быть менее 3 (трех) человек.

2.3. Кандидатов в члены Ревизионной комиссии имеют право выдвигать акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка в срок не позднее 60 (шестидесяти) дней после окончания отчетного года. Число кандидатов, выдвигаемых для выборов в Ревизионную комиссию, не может превышать ее количественного состава.

В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

2.4. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные законодательством, Уставом Банка или настоящим Положением.

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

2.6. В случае, если в повестке дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом об избрании Ревизионной комиссии рассматриваются вопросы об избрании органов управления Банка, вопрос об избрании Ревизионной комиссии должен быть рассмотрен после принятия решений по вопросам формирования органов управления Банка.

2.7. Члены Ревизионной комиссии избирают из своего состава Председателя Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Ревизионной комиссии.

### **3. ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

3.1. В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка и осуществляет:

- проверку законности заключенных от имени Банка сделок, проведенных расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета соответствующим нормативным документам;
- анализ финансового положения Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, исполнения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчета о финансовых результатах, отчетной документации для налоговой инспекции, органов государственного управления;
- проверку организации внутреннего контроля в Банке и управления рисками при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- иные виды работ, отнесенные Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Ревизионной комиссии.

3.2. Ревизионная комиссия осуществляет:

- Ежегодные проверки по итогам соответствующего отчетного года;
- Внеочередные проверки.

3.3. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы и материалы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Срок предоставления документов определяется Ревизионной комиссией с учетом времени, установленного для проведения проверки (ревизии).

3.4 По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия 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.

3.5. Заключение Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка включается в состав материалов, представляемых для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров, в порядке определенном законодательством и Уставом Банка.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.6. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает рекомендации соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений.

3.7. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, в том числе по результатам проверки (ревизии) при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении

злоупотреблений должностных лиц, а также когда выявленные нарушения требуют принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции указанных органов управления Банка. В случае, если Советом директоров в установленный законодательством срок не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, Ревизионная комиссия вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

3.8. Члены Ревизионной комиссии могут участвовать в специальных встречах с участием членов Комитета по аудиту Совета директоров Банка для выработки совместных рекомендаций по существенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка.

#### **4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

4.1. На период работы Ревизионной комиссии в целях обеспечения ее деятельности выделяются необходимые помещения, оргтехника, канцелярские принадлежности.

4.2. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания Банка.

#### **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ)**

5.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за отчетный год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

5.2. Обязательная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам отчетного года.

5.3. Ревизионная комиссия Банка работает по самостоятельно утвержденному плану, в котором рассматривается порядок и сроки проведения проверок (ревизий) деятельности Банка.

5.4. Формирование запроса информации в Банк осуществляется исходя из предложений членов Ревизионной комиссии, участвующих в проверке (ревизии), по составу запроса. Запрос информации подписывается Председателем Ревизионной комиссии и направляется Председателю Правления Банка.

Банк обязан предоставить информацию (документы, пояснения и пр.) Председателю Ревизионной комиссии в срок, указанный в запросе. Документы, предоставляемые Банком Ревизионной комиссии, подписываются уполномоченным лицом Банка.

5.5. Если с инициативой проведения проверки (ревизии), выступает акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, он направляет письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров);
- сведения о принадлежащих акционеру акциях (количество, категория);
- основания необходимости проведения проверки.

Акционер (акционеры), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, должен представить Банку выписку со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющему учет прав на указанные акции, подтверждающую владение им соответствующим количеством голосующих акций Банка, на дату предъявления требования.

Требование подписывается акционером или его представителем. Если требование подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

В случае если инициатива исходит от акционеров - юридических лиц, подпись лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица (при наличии).

Требование инициаторов проведения проверки (ревизии) направляется в адрес Банка на имя Председателя Ревизионной комиссии и направляется ему или лицу, временно исполняющему его обязанности, не позднее следующего дня после поступления в Банк.

5.6. Не позднее 15 рабочих дней с даты поступления в Банк требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать заявителю мотивированный отказ от проведения проверки (ревизии).

5.7. Основанием для отказа от проведения проверки (ревизии) являются следующие случаи:

- акционер (акционеры), предъявивший требование, не является владельцем необходимого для этого количества голосующих акций;

- по фактам, указанным в предъявленном требовании, проверка (ревизия) уже проведена и Ревизионной комиссией составлено заключение;

- требование не соответствует законодательству Российской Федерации.

Об отказе в проведении проверки (ревизии) Ревизионная комиссия сообщает заявителю в течение 5 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения заказным письмом, подписанным Председателем Ревизионной комиссии или лицом, временно исполняющим его обязанности.

5.8. По итогам проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться основные выводы об итогах проверки (ревизии), перечислены выявленные нарушения и предложения по их устранению.

5.9. Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимой по требованию лиц, указанных в п. 5.1 настоящего Положения, представляется инициаторам проверки в течение 15 рабочих дней с даты подписания заключения Ревизионной комиссией, а также предоставляются органам управления Банка для принятия соответствующих мер.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год предоставляется Совету директоров и Председателю Правления Банка не позднее, чем за 40 дней до проведения годового общего собрания акционеров.

## **6. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

6.1. При осуществлении своей деятельности члены Ревизионной комиссии пользуются правами, установленными законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением. Члены Ревизионной комиссии должны осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, при этом действовать в интересах Банка, соблюдать требования о сохранении банковской и коммерческой тайны, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, а также инсайдерскую информацию, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций.

6.2. Члены Ревизионной комиссии обязаны при выявлении нарушений в деятельности Банка принимать все необходимые меры для их устранения.

6.3. Документы Ревизионной комиссии (акты, заключения, отчеты, предложения и т.п.) подписываются всеми членами Ревизионной комиссии (за исключением выбывших членов Ревизионной комиссии).

6.4. Председатель Ревизионной комиссии организует ее работу, созывает заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению Ревизионной комиссии.

6.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно, в том числе по следующим основаниям:

- причинение виновными действиями/бездействиями члена Ревизионной комиссии Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- совершение недобросовестных действий в отношении Банка;
- разглашение коммерческой и банковской тайны Банка, иной охраняемой законом информации;
- нарушение положений Устава Банка и настоящего Положения;
- по другим основаниям, прямо предусмотренным федеральными законами.

6.6. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится менее половины, от числа избранных, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии.

6.7. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться в:

- уничтожении, повреждении или фальсификации документов и материалов Банка, в том числе бухгалтерских (финансовых), в нарушении порядка установленного внутренними документами Банка;
- сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или работников Банка либо содействии этим злоупотреблениям;
- сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;
- разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка, банковской тайны и иной охраняемой законом информации;
- попытках мешать законным действиям работников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и работников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;
- уничтожении, порче какой-либо части имущества Банка;
- других действиях, причиняющих ущерб Банку.

6.8. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ**

7.1. Заседание Ревизионной комиссии созывается Председателем Ревизионной комиссии по мере необходимости по его собственной инициативе. Порядок созыва и проведения заседаний Ревизионной комиссии, а также определение даты, места и времени его проведения устанавливается Председателем Ревизионной комиссии, который самостоятельно доводит данную информацию до сведения остальных членов Ревизионной комиссии.

7.2. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Ревизионной комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Ревизионная комиссия вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Порядок проведения заочного голосования Ревизионной комиссии устанавливается Председателем Ревизионной комиссии.

7.3. Решения на заседании Ревизионной комиссии принимаются путем проведения открытого голосования по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии.

Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие более половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии (за исключением выбывших).

Все решения принимаются на заседаниях Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

7.4. При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии каждый член комиссии обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Ревизионной комиссии другому члену не допускается.

7.5. На заседании Ревизионной комиссии ведется протокол. Для ведения протокола Ревизионная комиссия избирает секретаря, который является секретарем каждого заседания Ревизионной комиссии.

Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 дней после его проведения. Протокол заседания подписывается Председателем Ревизионной комиссии и секретарем.

К протоколу заседания прилагаются материалы (заключения, акты проверок, особые мнения членов Ревизионной комиссии и иные документы), ставшие основанием для принятия решений.

В протоколе заседания Ревизионной комиссии указываются:

- дата, время и место проведения заседания;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования (с указанием количества голосов, отданных «за», «против», воздержавшихся);
- принятые решения.

7.6. В случае расхождения мнений членов Ревизионной комиссии, члены комиссии, оставшиеся в меньшинстве, вправе письменно изложить свое особое мнение, которое приобщается к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

## **8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ**

8.1 Настоящее Положение утверждается на Общем собрании акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.2 Настоящее Положение может быть дополнено и/или изменено на Общем собрании акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.3. Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.