

Приложение 5
к решению единственного акционера
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
от 26.03.2018 № 4 /2018

УТВЕРЖДЕНО

решением единственного акционера
Акционерного коммерческого банка
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичное акционерное общество)

от _____ № _____

**ПОЛОЖЕНИЕ
о ревизионной комиссии
Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное
общество)**

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

Москва

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение определяет порядок деятельности ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) (далее – Банк) в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных Банках» и Уставом Банка.

2. Статус и состав ревизионной комиссии

- 2.1. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- 2.2. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности ревизионной комиссии, утверждаемыми Общим собранием акционеров, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.
- 2.3. Ревизионная комиссия независима от должностных лиц / органов управления Банка и подотчетна Общему собранию акционеров Банка.
- 2.4. Основными задачами деятельности ревизионной комиссии являются:
- контроль за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении Банка;
 - контроль за соответствием законодательству порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением Банком финансовой отчетности и информации в соответствующие органы и акционерам;
 - подготовка предложений по повышению эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельностью Банка, по обеспечению снижения финансовых и операционных рисков, совершенствованию системы внутреннего контроля.
- 2.5. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве не более 5 (пяти) человек в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 2.6. Члены ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 2.7. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 2.8. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров.
- 2.9. В случае досрочного прекращения полномочий члена ревизионной комиссии полномочия остальных членов ревизионной комиссии не прекращаются. Член ревизионной комиссии имеет право выйти из состава ревизионной комиссии по своему желанию. О намерении выйти из состава ревизионной комиссии в адрес председателя ревизионной комиссии должно быть направлено заявление. Такое заявление должно быть направлено не позднее чем за 30 дней до предполагаемой даты выхода.
- 2.9.1. Выбывшими членами ревизионной комиссии являются лица, добровольно сложившие свои полномочия, умершие или не имеющие возможности осуществлять свои полномочия по иным основаниям.
- 2.9.2. Член ревизионной комиссии признается выбывшим из ее состава с указанной в заявлении даты выхода (но не ранее через 30 дней с даты направления заявления в порядке, предусмотренном пунктом 2.9. Положения) либо со дня смерти или с даты получения Банком документов, подтверждающих невозможность осуществления членом ревизионной комиссии своих полномочий.

- 2.10. В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее 3 (трех), Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии.

3. Организация работы ревизионной комиссии Банка

- 3.1. Проведение заседаний ревизионной комиссии Банка и осуществление проверок деятельности Банка осуществляются в соответствии с утвержденным годовым Планом работы ревизионной комиссии.
- 3.2. План работы ревизионной комиссии Банка включает в себя:
- объекты проверок (виды финансовой и хозяйственной деятельности Банка, отдельные участки деятельности Банка);
 - определение формы проверки по каждому из объектов (документальная, проверка по месту нахождения объекта проверки (выездная);
 - временной график проведения проверок деятельности Банка, примерные сроки проведения проверок (годовая, ежеквартальная);
 - временной график проведения заседаний ревизионной комиссии по решению вопросов о подготовке и проведении проверок деятельности Банка;
 - перечень финансовой и (или) хозяйственной документации, необходимой для осуществления проверки каждого из объектов проверки;
 - определение членов ревизионной комиссии Банка, ответственных за подготовку к проведению проверок, сбор информации и необходимых документов и материалов;
 - иные вопросы, связанные с организацией проведения заседаний и проверок ревизионной комиссией Банка.

4. Председатель и секретарь ревизионной комиссии Банка

- 4.1. Председатель ревизионной комиссии Банка избирается членами ревизионной комиссии с его согласия на первом заседании из их числа большинством голосов членов ревизионной комиссии, принимающих участие в голосовании.
- 4.2. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя/секретаря большинством голосов от общего числа избранных членов ревизионной комиссии.
- 4.3. Председатель ревизионной комиссии:
- формирует повестку дня заседаний ревизионной комиссии;
 - осуществляет подготовку Плана работы ревизионной комиссии;
 - созывает и проводит заседания ревизионной комиссии;
 - организует текущую работу ревизионной комиссии;
 - представляет ревизионную комиссию на заседаниях Правления, Наблюдательного совета, Общего собрания акционеров Банка;
 - подписывает протоколы заседаний ревизионной комиссии и документы, исходящие от ее имени, в том числе требования, запросы, информационные сообщения, а также иные обращения, необходимые для реализации полномочий ревизионной комиссии;
 - контролирует своевременное предоставление членам ревизионной комиссии информации по вопросам повестки дня заседания ревизионной комиссии;
 - обеспечивает гласное и открытое обсуждение вопросов, рассматриваемых на заседании, учет мнений всех членов ревизионной комиссии при выработке решений, подводит итоги дискуссии и формулирует принимаемые решения;
 - контролирует исполнение решений, принятых ревизионной комиссией, Общим собранием акционеров;

– решает другие вопросы, предусмотренные настоящим Положением.

4.4. В случае отсутствия председателя ревизионной комиссии члены ревизионной комиссии выбирают председательствующего из числа присутствующих членов ревизионной комиссии. При этом до выбора председателя правом на созыв заседания ревизионной комиссии обладает любой член ревизионной комиссии.

При проведении заседания ревизионной комиссии, созванного по инициативе члена ревизионной комиссии, ревизионная комиссия рассматривает проект повестки дня, предложенный членом ревизионной комиссии, и утверждает повестку дня заседания.

4.5. Секретарь ревизионной комиссии избирается решением ревизионной комиссии из числа ее членов или сотрудников подразделения Банка, ответственного за организацию мероприятий, проводимых органами управления и контроля Банка.

Секретарь ревизионной комиссии организует ведение и обеспечивает хранение протоколов ее заседаний, уведомление членов ревизионной комиссии и приглашенных лиц о проведении заседаний, представление членам ревизионной комиссии материалов, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии и выполняет иные функции, определенные настоящим Положением и решениями ревизионной комиссии.

5. Функции и обязанности ревизионной комиссии и ее членов

5.1. К компетенции ревизионной комиссии Банка, кроме вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных Банках» и Уставом Банка, относятся:

- осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;
- проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;
- проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 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;
- проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени договорам и сделкам;
- проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Банка, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;
- проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений/недостатков и выполнения рекомендаций, отраженных в актах по результатам предыдущих проверок (ревизий);
- проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых исполнительными органами и Наблюдательным советом, Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- разработка для Совета директоров и Правления рекомендаций по формированию бюджетов Банка и их корректировке;

- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии законодательством, уставом и положением о ревизионной комиссии.

5.2. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления и Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком, предложения по устранению причин и условий, способствующих нарушениям финансовой и хозяйственной дисциплины, а также предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности деятельности Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка;
- исполнять решения и рекомендации общего собрания акционеров по вопросам, относящимся к деятельности ревизионной комиссии;
- реализовывать все иные функции, отнесенные к компетенции ревизионной комиссии Банка законодательством, Уставом и настоящим Положением.

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

- требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, предоставления документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка (указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии в течение пяти рабочих дней после ее письменного запроса, в том числе с использованием средств электронной связи);
- требовать от членов Совета директоров, должностных лиц и работников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;
- вносить предложения в планы работы органов управления Банка, требовать в установленном порядке созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком, а также по иным вопросам;
- ставить перед органами управления Банка вопрос об инициировании привлечения к материальной, дисциплинарной и иной ответственности работников Банка в случае выявления факта нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком, а также фактов злоупотребления/мошенничества;
- ставить перед Советом директоров и исполнительными органами Банка вопрос о принятии мер и сроках устранения нарушений, выявленных ревизионной комиссией;
- инициировать направление в Совет директоров предложений о привлечении к участию в работе ревизионной комиссии аудиторской организации или службы внутреннего аудита Банка.

5.4. Ревизионная комиссия при осуществлении своей деятельности может учитывать проверки, проводимые структурным подразделением Банка, осуществляющим функции внутреннего контроля / внутреннего аудита.

5.5. Члены ревизионной комиссии обязаны:

- 1) обеспечивать конфиденциальность информации о Банке, являющейся согласно законодательству Российской Федерации или внутренним документам Банка

конфиденциальной и полученной при осуществлении обязанностей члена ревизионной комиссии Банка в период исполнения обязанностей члена ревизионной комиссии, а также в течение 2 лет после окончания срока данных полномочий;

- 2) участвовать в ревизионных проверках (ревизиях) в строгом соответствии с решениями ревизионной комиссии о порядке проведения проверки (ревизии);
- 3) фиксировать и объективно отражать в документах ревизионной комиссии выявленные в процессе проведения проверки (ревизии) нарушения нормативных правовых актов, Устава, внутренних документов Банка работниками и должностными лицами Банка;
- 4) присутствовать на заседаниях ревизионной комиссии и принимать активное участие в подготовке, обсуждении и голосовании по вопросам, выносимым на заседания;
- 5) надлежащим образом и своевременно изучить все полученные документы и материалы, относящиеся к закрепленным за членом ревизионной комиссии областям проверки;
- 6) исполнять, обеспечивать исполнение решений, принятых ревизионной комиссией Банка;
- 7) действовать в интересах Банка и его акционеров, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно, разумно и объективно;
- 8) предоставлять председателю ревизионной комиссии и в адрес Совета директоров Банка через корпоративного секретаря Банка следующие сведения о возникшем конфликте интересов в течение 5 рабочих дней с момента их получения:
 - о занимаемых должностях в органах управления Банка и его дочерних и зависимых обществах супругой, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными;
 - о владении 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, заключенной или исполняемой Банком в проверяемом периоде;
 - о занимаемых должностях в органах управления юридического лица (в органах управления управляющей организацией), являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, заключенной или исполняемой Банком в проверяемом периоде;
- 9) ознакомиться под роспись с обязанностями члена ревизионной комиссии, а также предоставить в Банк информацию о себе по форме, указанной в приложении к Положению, в течение 30 дней с момента избрания, но не позднее начала участия в проверочных мероприятиях.

5.6. Член ревизионной комиссии не вправе получать подарки или иные формы вознаграждения от лиц, заинтересованных в принятии ревизионной комиссией решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами, за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.

5.7. Конфликт интересов члена ревизионной комиссии возникает в следующих случаях:

- в случае, если он, его супруга, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные занимают должности в органах управления Банка и/или его дочерних и зависимых обществах;
- член ревизионной комиссии владеет 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, заключенной или исполняемой Банком в проверяемом периоде;
- член ревизионной комиссии занимает должности в органах управления юридического лица (в органах управления управляющей организацией),

являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, заключенной или исполняемой Банком в проверяемом периоде.

- 5.8. Если имеется риск возникновения конфликта интересов члена ревизионной комиссии по основаниям, указанным в пункте 5.7 Положения, голос члена ревизионной комиссии не учитывается при голосовании на заседаниях ревизионной комиссии.

6. Заседания ревизионной комиссии

- 6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания ревизионной комиссии проводятся по утвержденному ревизионной комиссией плану, а также перед началом проверки или ревизии, по их результатам и в иных случаях, требующих принятия решения ревизионной комиссией. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания ревизионной комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

- 6.2. Решения ревизионной комиссии Банка могут приниматься на заседаниях, проводимых в очной форме и путем заочного голосования.

Кворумом для проведения заседаний ревизионной комиссии является участие не менее половины от числа избранных членов ревизионной комиссии (за исключением выбывших). При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения отсутствующих членов ревизионной комиссии, полученные ревизионной комиссией до начала ее заседания, которые подлежат приобщению к протоколу. В письменном мнении член ревизионной комиссии должен однозначно определить свою позицию по вопросу, указав «за» или «против» он голосует по предложенному проекту решения или «воздержался» от принятия решения.

При решении вопросов на заседании каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов участвующих в заседании членов ревизионной комиссии. При равенстве голосов голос председателя ревизионной комиссии (или лица, его замещающего) является решающим. Передача права голоса членом ревизионной комиссии Банка иному лицу, в том числе другому члену ревизионной комиссии Банка, не допускается.

- 6.3. Председатель ревизионной комиссии Банка при подготовке к проведению заседания ревизионной комиссии:

- определяет дату, время и место проведения заседания (подведения итогов заочного голосования);
- форму проведения заседания (совместное присутствие, заочное голосование);
- утверждает повестку дня заседания;
- определяет перечень материалов и документов (информации), необходимых для рассмотрения вопросов повестки дня заседания ревизионной комиссии;
- определяет перечень лиц, приглашаемых для участия в заседании ревизионной комиссии (при совместном присутствии);
- решает иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению заседания ревизионной комиссии Банка.

- 6.4. Уведомление о проведении заседания ревизионной комиссии Банка направляется секретарем ревизионной комиссии в письменной форме вместе с материалами (информацией) и опросным листом (в случае проведения заседания в заочной форме) каждому члену ревизионной комиссии не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты проведения заседания (окончания срока приема опросных листов для голосования), за исключением случаев, предусмотренных Положением. В уведомлении должны быть указаны:

- время и место проведения заседания;
- вопросы, выносимые на обсуждение.

К уведомлению прилагаются все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня заседания.

В случае отсутствия кворума повторное заседание ревизионной комиссии может быть созвано в сокращенные сроки.

В случае принятия председателем ревизионной комиссии решения о проведении заседания в заочной форме членам ревизионной комиссии по указанным им адресам осуществляется, в том числе с использованием средств электронной связи, рассылка опросных листов, содержащих:

- Ф.И.О. членов ревизионной комиссии;
- дату окончания приема опросных листов;
- формулировку решения по каждому вопросу, поставленному на голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу, выраженные в формулировках «за», «против» или «воздержался»;
- порядок заполнения опросного листа;
- адрес для представления опросного листа в Банк;
- упоминание о том, что опросный лист должен быть подписан членом ревизионной комиссии.

6.5. Помимо членов ревизионной комиссии в заседаниях без права голоса могут участвовать иные лица (должностные лица Банка, представители подразделения внутреннего контроля / внутреннего аудита Банка, внешние эксперты и иные приглашенные лица), список которых определяется председателем ревизионной комиссии.

6.6. Первое заседание ревизионной комиссии проводится в срок не позднее одного месяца после дня проведения Общего собрания акционеров, на котором были избраны члены ревизионной комиссии, на основании уведомления Банка, которое должно быть направлено не менее чем за 3 (три) дня до заседания с определением места и времени проведения заседания.

6.7. Внеочередные заседания ревизионной комиссии Банка созываются председателем ревизионной комиссии по собственной инициативе либо по инициативе члена ревизионной комиссии, а также на основании решения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или требования акционеров Банка, владеющих не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Внеочередное заседание ревизионной комиссии собирается в течение пятнадцати календарных дней со дня поступления требования о его проведении, если более короткий срок не указан в требовании о проведении проверки.

6.8. На заседании ревизионной комиссии Банка ведется протокол. Протокол заседания ревизионной комиссии Банка составляется не позднее трех рабочих дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним (с указанием количества голосов, отданных «за», «против», «воздержался»);
- принятые решения.

Протокол заседания ревизионной комиссии Банка подписывается председателем и секретарем ревизионной комиссии, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

6.9. Члены ревизионной комиссии имеют право высказывать особое мнение по вопросам повестки дня заседания ревизионной комиссии, требовать отражения особого мнения в протоколе заседания ревизионной комиссии и доведения его до сведения органов управления и Совета директоров Банка.

- 6.10. В течение трех рабочих дней с даты подписания протокола заседания ревизионной комиссии секретарь ревизионной комиссии направляет с использованием средств электронной связи членам ревизионной комиссии и председателю ревизионной комиссии копию протокола заседания ревизионной комиссии, а иным лицам, в адрес которых направлены решения, содержащиеся в протоколе, выписку из него.
- 6.11. Банк в лице корпоративного секретаря обязан обеспечить сохранность оригиналов протоколов ревизионной комиссии.

7. Общие положения о проведении проверки

- 7.1. Должностные лица органов управления Банка, руководители обособленных подразделений и структурных подразделений Банка обязаны:
- 1) создавать проверяющим условия, обеспечивающие эффективное проведение проверки, предоставлять членам ревизионной комиссии всю необходимую информацию и документацию, а также давать по их запросу (устному или письменному) разъяснения и объяснения в устной и письменной форме;
 - 2) оперативно устранять все выявленные ревизионной комиссией нарушения, в том числе по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и иной финансовой отчетности;
 - 3) не допускать каких-либо действий при проведении проверки, направленных на ограничение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении проверки.
- В целях обеспечения деятельности ревизионной комиссии Банк предоставляет ревизионной комиссии необходимые помещения и обеспечивает доступ к ним, технические средства и материалы.
- 7.2. В ходе проверки ревизионная комиссия Банка может проверить соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций, порядок организации системы внутреннего контроля в Банке. Объектами проверки могут являться любые аспекты деятельности Банка, в том числе выявление и оценка рисков, возникающих по результатам и в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- Проверка направления деятельности Банка может проводиться проверочной группой, в состав которой входят только отдельные члены ревизионной комиссии.
- 7.3. 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 документов Банка, а также 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; и
 - акт проверки, в котором содержатся независимые и объективные гарантии относительно финансовой и операционной эффективности деятельности Банка, достоверности его финансовой отчетности, сохранности активов, соблюдения Банком применимого законодательства, своих локальных нормативных актов и требований регулирующих органов.
- Перед подписанием акта и заключения необходимо предоставить Банку акт проверки для комментариев и внимательно изучить предоставленные комментарии, а также рассмотреть возможность корректировки формулировок акта в сторону большей объективности.
- Акт проверки и заключение ревизионной комиссии составляется в 3 (трех) экземплярах не позднее 10 (десяти) дней с момента окончания проведения проверки и подписывается всеми членами ревизионной комиссии, осуществлявшими проведение проверки (ревизии),

а также председателем. Нарушения и недостатки, отраженные в данных документах, должны иметь фактическое подтверждение, для чего проверяющими формируется и хранится досье документов/информации, предоставленных в ходе проверки.

Члены ревизионной комиссии имеют право в случае несогласия с заключением/актом ревизионной комиссии подготовить особое мнение и требовать его приобщения к заключению/акту ревизионной комиссии.

Срок хранения документов/информации, вошедших в досье, составляет не менее 5 лет. Заключение и (или) акт должны иметь отметку о том, что Председатель Правления и главный бухгалтер Банка ознакомлены с ними.

Один экземпляр заключения и (или) акта хранится у секретаря ревизионной комиссии, один направляется председателю Совета директоров Банка, один – Председателю Правления Банка.

Оригиналы протоколов и заключений ревизионной комиссии и материалы проверок хранятся у председателя ревизионной комиссии либо у одного из членов ревизионной комиссии, выбранного большинством из числа избранных членов ревизионной комиссии. Не позднее чем в месячный срок после проведения очередного Общего собрания акционеров все документы ревизионной комиссии, связанные с проведением проверок Банка за истекший финансовый год, передаются ответственному сотруднику Банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

Банк в лице корпоративного секретаря обязан хранить заключения (акты) ревизионной комиссии и обеспечивать доступ к ним по требованию акционеров Банка в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Плановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится в соответствии с утвержденным годовым Планом работы ревизионной комиссии.

7.5. Внеплановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится:

- 1) по инициативе ревизионной комиссии Банка;
- 2) на основании решения Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- 3) по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

Инициаторы внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией решения о проведении проверки отозвать свое требование, письменно уведомив об этом ревизионную комиссию.

Отказ в проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности может быть дан ревизионной комиссией в следующих случаях:

- лица, предъявившие требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, не обладают правом инициировать указанную проверку (ревизию);
- по фактам, являющимся основанием для предъявления требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, проверка (ревизия) проведена и ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует законодательству Российской Федерации.

Об отказе в проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности ревизионная комиссия сообщает акционеру, заявившему требование о проведении проверки (ревизии), в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения письмом, подписанным председателем ревизионной комиссии либо лицом, осуществляющим его функции.

8. Вознаграждения и компенсации членам ревизионной комиссии

8.1. По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или)

компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

9. Заключительные положения

- 9.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров Банка.
- 9.2. Положение и изменения в него утверждаются Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Банка.
- 9.3. В случае, если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями законодательства Российской Федерации, применяются нормы законодательства Российской Федерации.
- 9.4. В случае любого противоречия между настоящим Положением и Уставом Банка преимущественную силу имеют положения Устава Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к положению о ревизионной комиссии Банка,
утвержденному Общим собранием акционеров Банка

Анкета члена ревизионной комиссии Банка

Фамилия Имя Отчество

Дата рождения: «__» _____ года

Сведения об образовании (включая ученые степени и звания):

Наименование учебного заведения	Дата окончания	Квалификация	Специальность

Занимаемые должности в настоящее время:

Дата принятия на работу	Должность	Полное наименование организации	Место нахождения организации

Места работы за последние пять лет:

Период (год)		Наименование организации	Должность
с	по		

Сведения о работе по совместительству за последние 5 лет:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		

Сведения об участии в управлении других юридических лиц за последние 5 лет:

Наименование юридического лица	Наименование органа управления	Статус в органе управления	Дата вступления в должность

Сведения о занимаемых должностях в органах управления Банка и его дочерних и зависимых обществ супругой, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными.

Наименование юридического лица	Наименование органа управления	Статус в органе управления	Дата вступления в должность

Подписанием настоящей анкеты я, _____,

- а) обязуюсь не комментировать информацию (в том числе в форме интервью) о принятых ревизионной комиссией Банка решениях до момента ее официального раскрытия Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- б) обязуюсь обеспечивать конфиденциальность и безопасность информации о Банке, являющейся согласно законодательству Российской Федерации или внутренним документам Банка конфиденциальной и инсайдерской информацией о Банке, полученной при осуществлении обязанностей члена ревизионной комиссии Банка в период исполнения обязанностей члена ревизионной комиссии, а также в течение 2 лет после окончания срока данных полномочий;
- в) подтверждаю факт ознакомления с внутренними документами Банка, в том числе с Уставом Банка, Положением о ревизионной комиссии Банка;
- г) даю согласие на сбор, обработку, хранение, передачу третьим лицам, а также раскрытие неограниченному кругу лиц моих персональных данных в случаях, связанных с совершением корпоративных действий, проводимых Банком, и раскрытием информации об органах управления Банка в соответствии с применимым законодательством и внутренними документами Банка. Согласие распространяется на следующие персональные данные:
- Фамилию Имя Отчество;
 - дату и год рождения;
 - основные этапы биографии;
 - сведения о моем образовании;
 - сведения о профессиональной деятельности;
 - сведения о моем членстве в органах управления юридических лиц и организаций.
- Настоящее согласие действует с момента подписания и по истечении 2 лет после прекращения моего членства в ревизионной комиссии Банка;
- д) в случае изменения каких-либо данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно направить сведения об этом в адрес Председателя Правления Банка.

Дата: «___» _____ 20__ г.

_____/_____

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
19/тринадцатый листов

