

УТВЕРЖДЕНО

решением Внеочередного общего собрания
акционеров РНКБ Банк (ПАО)

Протокол №_4_ от «04» сентября 2015 года

ПОЛОЖЕНИЕ

о Ревизионной комиссии

РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) РНКБ Банк (ПАО)

Глава I. Общие положения

1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и Уставом РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество), именуемого в дальнейшем Банк.

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.

3. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров для осуществления контроля за финансово- хозяйственной деятельностью Банка.

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.

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.

6. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением, сроком на 1 (один) год в количестве трех человек.

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.

Глава II. Функции Ревизионной комиссии

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 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) правомочности решений, принятых Советом директоров, Правлением, Президентом и их соответствия Уставу и решениям Общего собрания акционеров Банка;

з) иные проверки (ревизии), отнесенные Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Ревизионной комиссии.

2. При проведении проверок (ревизий) члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки (ревизии). 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.

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

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

б) 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 Банка.

Глава III. Обязанности Ревизионной комиссии

1. Ревизионная комиссия обязана:

а) своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента и Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком;

б) соблюдать банковскую и коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

в) требовать от Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров, в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка.

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.

Глава IV. Права и полномочия Ревизионной комиссии

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 должностных 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.

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.

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. 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.

5. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии 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 об отказе во включении отдельных предложенных вопросов в повестку дня.

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.

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.

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.

9. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Глава V. Порядок проведения ревизий

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

2. Внеплановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- а) инициативе самой Ревизионной комиссии;
- б) решению Общего собрания акционеров;
- в) требованию Совета директоров Банка;

г) требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка.

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.

4. Решения о внеплановой проверке принимается Советом директоров Банка большинством голосов его членов присутствующих на заседании или принявших участие в заочном голосовании. Требование направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии и подписывается всеми членами Совета директоров Банка, голосовавшими за его принятие.

5. Акционеры – инициаторы проведения проверки направляют в Ревизионную комиссию письменное требование.

Требование должно содержать:

- а) фамилию, имя и отчество (наименование) акционеров;
- б) сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- в) мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционерами или их доверенными лицами. 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.

6. Требование инициаторов проведения ревизии отправляется заказным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или сдается в Секретариат Банка.

Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в Секретариат Банка.

7. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки деятельности Банка или сформулировать мотивированный отказ от проведения проверки.

8. Отказ от проведения проверки деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

а) акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества акций;

б) инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;

в) в требовании указаны неполные сведения.

9. Заключение Ревизионной комиссии Банка утверждается на очередном после окончания проверки, заседании Совета директоров Банка и высылается заказным письмом инициаторам проверки.

10. Инициаторы проверки деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

Глава VI. Избрание членов Ревизионной комиссии

1. Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 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.

2. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме, путем направления заказного письма в адрес Банка или сдается в Секретариат Банка.

Дата внесения предложения определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в Секретариат Банка.

3. В предложении о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

а) имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом Банка,

в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;

б) фамилия, имя и отчество (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

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

Если инициатива исходит от акционера – юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения, и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка выдвинутых кандидатов, или об отказе во включении не позднее 5 дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

5. Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров Банка в следующих случаях:

а) не соблюден срок подачи предложений, установленный Уставом Банка;

б) акционеры, внесшие предложение, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

в) предложение не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

г) не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов в органы управления и контроля Банком.

6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию направляется акционерам (акционеру), внесшим предложение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

7. Решение Совета директоров Банка об отказе о включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд.

8. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

9. Избрание Ревизионной комиссии Банка, осуществляется акционерами Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимавших участие в Общем собрании акционеров.

Выборы Ревизионной комиссии проводятся по правилам, установленным Регламентом Общего собрания акционеров Банка.

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

10. При подведении итогов голосования годового Общего собрания акционеров, в повестке дня которого наряду с вопросом об избрании Ревизионной комиссии включены также вопросы об избрании Совета директоров и Президента Банка, сначала подводятся итоги по вопросам об избрании Совета директоров и Президента Банка.

11. Если по итогам голосования на Общем собрании акционеров кандидат прошел одновременно в какой-либо орган управления и в Ревизионную комиссию, то он вправе выбрать членство в одном из этих органов.

Кандидат обязан в срок не более 10 дней с даты завершения работы Общего собрания акционеров, определиться членом какого органа он становится. В случае несоблюдения кандидатом этого правила, он считается избранным в орган, по которому подсчет голосов проводится в первую очередь в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи.

12. При подведении итогов голосования на внеочередном Общем собрании акционеров голоса, представленные акциями, принадлежащими членам Совета директоров Банка, или лицам, занимающим должности в органах управления Банка не учитываются при подсчете голосов по выборам кандидатов в Ревизионную комиссию. Голоса по акциям, переданные им по доверенности другими акционерами, учитываются при подсчете голосов.

13. Совет директоров Банка не включает в повестку дня Общего собрания акционеров вопрос о выборах Ревизионной комиссии в следующих случаях:

а) если число кандидатов, подлежащих включению в бюллетень для голосования, составляет менее половины от числа членов Ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка;

б) если до момента утверждения повестки дня Общего собрания акционеров часть выдвинутых кандидатов сняла свои кандидатуры и число оставшихся кандидатов стало менее половины от числа членов Ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка.

Глава VII. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии

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

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

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 недостоверность заключения Ревизионной комиссии Банка;

в) невыполнение отдельными членами Ревизионной комиссии или Ревизионной комиссией в целом подпунктов «а»-«в» пункта 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;

д) совершения иных действий (бездействия) членов Ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

4. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится менее половины числа, предусмотренного Уставом Банка, Совет директоров Банка 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.

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.

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.

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.

Глава VIII. Заседания и заключение Ревизионной комиссии

1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях.

2. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от числа членов Ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка.

3. Все заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме.

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.

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 Банка.

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.

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 Банка;

г) подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.

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 документов 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. Итоги проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионной комиссией предоставляются Совету директоров, который после их рассмотрения представляет материалы Общему собранию акционеров.

Глава IX. Вознаграждения и компенсации членам Ревизионной комиссии

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 своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

Глава X. Внесение дополнений и изменений в настоящее Положение

1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка и вступает в силу с момента подписания соответствующего протокола Общего собрания акционеров.

2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

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.