

УТВЕРЖДЕНО:

**Общим собранием акционеров
АО «НВКбанк»
Протокол б/н от 14 июня 2017 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ
О Ревизионной комиссии
Акционерного Общества
«Нижеволжский коммерческий банк»**

1. Общая часть

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Уставом АО «НВКбанк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия ревизионной комиссии Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

2. Правовой статус и состав ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия является органом, входящим в систему органов внутреннего контроля и осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка, органов его управления, подразделений и служб, филиалов и представительств. Ревизионная комиссия, кроме того контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации и положений Устава органами управления Банка, в том числе Наблюдательным Советом, Правлением, Председателем Правления.

2.2. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

2.3. Председателем и членом ревизионной комиссии может быть как акционер, так и лицо, предложенное акционерами (акционером). Председатель и члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного Совета Банка, занимать иные должности в органах управления Банка.

2.4. Ревизионная комиссия избирается годовым общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Положением, в составе трех человек, сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

Полномочия ревизионной комиссии действуют с момента избрания ее годовым общим собранием акционеров и до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии следующим годовым общим собранием.

2.5. Полномочия Председателя, отдельных его членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров. В случае, когда количество членов ревизионной комиссии становится менее двух человек, Наблюдательный Совет Банка обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии. Оставшийся член ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров. В случае досрочного прекращения полномочий членов ревизионной комиссии, полномочия нового состава ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового общего собрания акционеров.

3. Функции и обязанности ревизионной комиссии и ее членов

3.1. Ревизионная комиссия осуществляет следующие функции:

3.1.1. Проверка финансовой документации Общества;

3.1.2. Анализ законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

3.1.3. Анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;

3.1.4. Проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил и других требований;

3.1.5. Анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества и выработку рекомендаций для органов управления Общества;

3.1.6. Проверка правильности составления балансов Общества, годового отчета, годовых отчетов о финансовых результатах, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых органов, статистических органов, органов государственного управления;

- 3.1.7. Проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным Советом Общества, Председателем Правления Общества, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Общества и решениям Общего собрания акционеров;
- 3.1.8. Анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с правовыми актами Российской Федерации и Уставом Общества.
- 3.2. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется общим собранием акционеров и действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной и правовой деятельности Банка Ревизионная комиссия общества 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 финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банком.
- 3.4. Ревизионная комиссия обязана:
- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления обществом;
 - соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
 - требовать от Наблюдательного Совета Банка созыва внеочередного общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка;
 - осуществлять внутренний аудит Банка;
 - при отсутствии внешнего аудита делать заключение по годовому отчету и балансу Банка, счету прибылей и убытков, распределения прибыли.
- 3.5. Ревизионная комиссия представляет в Наблюдательный Совет Банка не позднее, чем за 30 дней до годового общего собрания отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

4. Права, полномочия и ответственность членов ревизионной комиссии

- 4.1. В целях надлежащего выполнения своих функций Ревизионная комиссия имеет право:
- получать от органов управления Банком, его подразделений и служб и сотрудников, филиалов и представительств, все затребованные комиссией документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение пяти дней после ее письменного запроса;
 - требовать от полномочных лиц созыва заседания Наблюдательного Совета Банка, созыва внеочередного общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения деятельности Банка или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;
 - привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке;
 - 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, принимаемых Банком.
- 4.2. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии и направляется

в Наблюдательный Совет Банка. Данное требование подписывается Председателем и членами ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие.

4.3. Требование Ревизионной комиссией созыва внеочередного общего собрания акционеров вносится в письменной форме, путем отправления заказного письма в адрес Банка или посредством передачи в Службу документационного обеспечения управления Банка.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров определяется по дате уведомления о его вручении или дате передачи в Службу документационного обеспечения управления Банка.

Требование Ревизионной комиссии должно содержать формулировки вопросов, подлежащих внесению в повестку дня собрания. В требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из вопросов, а также предложения по форме его проведения.

4.4. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров Наблюдательным Советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

4.5. Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров или о невключении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных Ревизионной комиссией, может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный Федеральным законом "Об акционерных обществах" порядок предъявления требований о созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- 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 РФ.

4.6. Решение Наблюдательного Совета Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется Ревизионной комиссии не позднее трех дней с момента его принятия.

4.7. Наблюдательный Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам, изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка.

4.8. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка осуществляется Наблюдательным Советом Банка не позднее 40 дней с момента представления требования о его проведении.

4.9. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством РФ.

4.10. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии до истечения срока его полномочий в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда Банку.

4.11. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться в:

- уничтожении, повреждении или фальсификации важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;
- сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или работников Банка либо содействию этим злоупотреблениям; сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;
- разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;
- попытках помешать 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 или порче какой-либо части имущества Банка;
- других действиях, причиняющих вред Банку.

4.12. Член Ревизионной комиссии должен быть немедленно освобожден от своих обязанностей в случае совершения им умышленного преступления.

5. Порядок проведения плановых и внеплановых ревизий.

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

5.2. Внеплановая ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также в любое время:

- по инициативе самой Ревизионной комиссии;
- по решению общего собрания акционеров;
- по решению Наблюдательного Совета Банка;
- по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка.

5.3. Решение о внеплановой ревизии принимается Наблюдательным Советом Банка большинством голосов его членов присутствующих на заседании или принявших участие в заочном голосовании. Требование направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии и подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка.

5.4. Мероприятия по созыву экстренного заседания Ревизионной комиссии и назначению внеплановой ревизии:

- член Ревизионной комиссии при выявлении нарушений может направить Председателю ревизионной комиссии письменное требование с описанием выявленных нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии;
- в течение 3 рабочих дней после получения требования Председатель Ревизионной комиссии обязан собрать экстренное заседание Ревизионной комиссии;
- при принятии Ревизионной комиссией решения о проведении внеплановой ревизии, Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать внеплановую ревизию и приступить к ее проведению.

5.5. Акционеры - инициаторы ревизии направляют в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционеров;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

5.6. Требование инициаторов проведения ревизии отправляется почтой в адрес Банка или передается в Службу документационного обеспечения управления Банка.

Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате передачи в Службу документационного обеспечения управления Банка.

5.7. В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении ревизии деятельности Банка или сформулировать мотивированный отказ от проведения ревизии.

5.8. Отказ от ревизии деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и (или) не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
- в требованиях указаны не полные сведения.

5.9. Отчет Ревизионной комиссии Банка утверждается на очередном заседании Наблюдательного Совета Банка после окончания проверки и высылается ценным письмом инициаторам ревизии.

5.10. Инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

6. Избрание членов Ревизионной комиссии

6.1. Кандидаты в Ревизионную комиссию Банка выдвигаются для избрания на годовом общем собрании акционеров Наблюдательным Советом Банка.

Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатуры в Ревизионную комиссию Банка в срок не позднее 30 календарных дней после окончания финансового года.

Число кандидатов в одной заявке не может превышать количественного состава Ревизионной комиссии Банка, определенного в Уставе.

6.2. Предложение на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме. Дата внесения заявки определяется по дате уведомления о его вручении или по дате ее сдачи секретарю Банка.

6.3. В предложении (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- Ф.И.О. кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих ему акций Банка;
- Ф.И.О. члена Наблюдательного Совета, представившего кандидата.
- Ф.И.О. (наименование) акционеров (акционера), представляющих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций Банка;

Предложение подписывается членом Наблюдательного Совета, 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 сведения о ее наличии содержатся в Уставе. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

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

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

- не соблюден срок подачи предложений, установленный Уставом Банка;
- акционеры (акционер), подавшие предложение, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и (или) не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
- кандидаты, включенные в заявку не соответствуют требованиям, предъявляемым ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к кандидатам в Ревизионную комиссию Банка.

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

6.7. Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд.

6.8. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок. При отсутствии или недостаточности предложений от акционеров по кандидатурам в члены Ревизионной комиссии, Наблюдательный Совет Банка вправе внести их по своему усмотрению.

6.9. Выборы каждого из членов Ревизионной комиссии осуществляются простым большинством голосов от числа голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций, присутствующих на общем собрании акционеров. Избранными являются кандидаты, набравшие большее количество голосов.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета или Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

6.10. При подведении итогов голосования годового общего собрания, в повестке дня которого наряду с вопросом об избрании Ревизионной комиссии включен также вопрос об избрании Наблюдательного Совета Банка, сначала подводятся итоги по вопросу об избрании Наблюдательного Совета Банка.

Голоса, представленные акциями, принадлежащие избранным членам Наблюдательного Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не учитываются при подсчете голосов по выборам кандидатов в Ревизионную комиссию банка.

6.11. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом банка и настоящим Положением.

7. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии

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

7.2. Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Наблюдательный Совет Банка, ликвидационную комиссию, другие органы управления Банком и занятием должности Председателя Наблюдательного Совета Банка.

7.3. В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии полномочия вновь избранных членов ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии годовым общим собранием, следующим через один год за годовым общим собранием, на котором был избран состав Ревизионной комиссии, прекративший свои полномочия досрочно.

В случае досрочного прекращения полномочий всего состава Ревизионной комиссии, члены Ревизионной комиссии слагают полномочия после избрания нового состава Ревизионной комиссии на следующем внеочередном или годовом общем собрании акционеров.

7.4. 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, то в течении не более трех рабочих дней с момента принятия данного решения, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров с пунктом повестки дня об избрании нового состава Ревизионной комиссии.

Наблюдательный Совет Банка устанавливает срок внесения предложений по кандидатам в состав Ревизионной комиссии. Дата окончания срока внесения предложений не может быть установлена позднее 20 календарных дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Вносить предложения по кандидатам в состав ревизионной комиссии могут акционеры, имеющие в соответствии с Уставом право на выдвижение кандидатов в органы управления и контроля Банка на годовом общем собрании.

Выдвижение кандидатов осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом для выдвижения кандидатов в органы управления и контроля Банка для избрания на годовом общем собрании акционеров.

7.5. Требование о досрочном прекращении полномочий отдельных членов Ревизионной комиссии или ее состава в целом вносится в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка.

8. Заседания ревизионной комиссии

8.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

8.2. Кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие половины от числа членов Ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка.

8.3. Все заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме.

8.4. При решении вопросов каждый член комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

8.5. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Председателя Правления Банка, Наблюдательного Совета Банка и общего собрания акционеров Банка.

8.6. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя ревизионной комиссии.

Председатель ревизионной комиссии избирается на заседании Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать Председателя Ревизионной комиссии.

8.7. Председатель Ревизионной комиссии созывает и проводит ее заседания, организует текущую работу Ревизионной комиссии, представляет ее на заседаниях Наблюдательного Совета Банка, общих собраниях акционеров, подписывает документы, исходящие от ее имени, организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений Ревизионной комиссии.

8. Порядок утверждения и внесения изменений в Положение

8.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается простым большинством голосов от числа голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций, присутствующие на общем собрании акционеров..

8.2. Предложения по поводу внесения изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров.

8.3. В случае изменения законодательства и нормативных актов РФ, отдельные статьи настоящего Положения, вступающие в противоречие с ними, утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение акционеры руководствуются действующим законодательством и нормативными актами РФ.