



**Коммерческий банк «Спутник»  
(публичное акционерное общество)  
(КБ «Спутник» (ПАО))**

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
ОАО КБ «Спутник»  
Протокол №2 от 23 апреля 2002г.,  
с изменениями от 19.01.07, от 26.11.2010 г., 19.03.2013 (Протокол №1)  
от 25.04.2014 г. (Протокол №1), от 13.03.2015 г. (Протокол №1)

**ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
Коммерческого банка «Спутник»  
(публичное акционерное общество)  
(КБ «Спутник» (ПАО))**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Обязанности ревизионной комиссии	3
3. Порядок проведения проверок	4
4. Порядок привлечения сторонних специалистов к отдельным проверкам, проводимым ревизионной комиссией	6
5. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров	6
6. Заседания ревизионной комиссии	7
7. Формирование состава ревизионной комиссии Банка	8
8. Документы ревизионной комиссии	10
9. Материальное обеспечение деятельности ревизионной комиссии. Вознаграждения и компенсации членам ревизионной комиссии	12
10. Ответственность членов ревизионной комиссии	13
11. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о ревизионной комиссии	13

## **1. Общие положения.**

### **Раздел 1. Общие положения изложить в следующей редакции**

1.1 Настоящее Положение о Ревизионной комиссии Коммерческого банка «Спутник» (публичное акционерное общество) (далее Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с учетом последующих изменений и дополнений), иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом КБ "Спутник" (ПАО) (далее – Банк). Настоящее Положение определяет полномочия, права, обязанности Ревизионной комиссии Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с органами управления Банка.

1.2. Ревизионная комиссия является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка, постоянно действующим выборным органом Банка, осуществляющим функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка. Возложение на Ревизионную комиссию иных функций недопустимо.

1.3. Ревизионная комиссия Банка в своей деятельности действует независимо от органов управления Банка и строит свои взаимоотношения с органами управления Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции руководствуется в своей деятельности решениями Общих собраний акционеров Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка по вопросам, относящимся к деятельности Ревизионной комиссии.

## **2. Обязанности ревизионной комиссии.**

### **2.1. Ревизионная комиссия обязана:**

- При проведении проверок 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 законами Российской Федерации.
- По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составить 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;
- Своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;
- Соблюдать коммерческую и банковскую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

- Требовать созыва заседаний Совета директоров, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления;
- Требовать письменных объяснений от единоличного исполнительного органа, членов Правления, Совета директоров, работников Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- Осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, решению Совета директоров, требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;
- В случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке.

2.2. Члены ревизионной комиссии вправе присутствовать на общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания.

### **3. Порядок проведения проверок.**

3.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год.

3.2. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров заключение по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в отчетность банка и содержащихся в бухгалтерской отчетности Банка, информацию 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, не позднее чем за 35 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

3.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также внепланово в любое время по:

- инициативе самой ревизионной комиссии;
- решению Общего собрания акционеров;
- решению Совета директоров;
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3.3.1. Основанием для проведения проверки по инициативе Общего собрания акционеров или Совета директоров является соответствующее решение органа управления Банка.

Председатель ревизионной комиссии должен организовать проведение внеплановой проверки не позднее 30 дней с момента вынесения соответствующего решения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

3.3.2. Основанием для проведения проверки по инициативе акционера является соответствующее письменное требование, поступившее в ревизионную комиссию Банка, 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.

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.

Требование инициаторов проведения ревизии направляется в адрес Банка на имя председателя ревизионной комиссии или сдается в Банк.

Дата предъявления требования определяется по дате его поступления председателю ревизионной комиссии или дате сдаче в Банк.

В течение 5 рабочих дней с даты предъявления требования ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения проверки.

Отказ от проверки может быть дан ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- в требовании не указан мотив проведения проверки;
- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки, проверка уже проведена и ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует законодательству и нормативно-правовым актам Российской Федерации или положениям устава Банка.

Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки не ранее чем через три месяца после предъявления в ревизионную комиссию первого из названных требований.

Председатель ревизионной комиссии Банка должен организовать проведение внеплановой проверки не позднее 30 дней с момента принятия положительного решения по поступившему требованию.

3.3.3. Если член ревизионной комиссии сочтёт необходимым провести внеплановую проверку деятельности Банка, он обращается с соответствующим предложением к Председателю ревизионной комиссии. Председатель ревизионной комиссии созывает заседание ревизионной комиссии, на котором обсуждается вопрос о необходимости и сроках проведения внеплановой проверки.

Внеплановая проверка по инициативе самой ревизионной комиссии должна быть проведена, если за её проведение проголосует большинство членов ревизионной комиссии.

3.4. До начала проверки Председатель ревизионной комиссии в письменном виде уведомляет Совет директоров и Президента Банка о вопросах, подлежащих проверке, инициаторе проверки, предположительных сроках проверки, необходимости привлечения к проверке сторонних специалистов и иных существенных условиях проведения проверки.

3.5. Для обеспечения деятельности ревизионной комиссии Президентом Банка назначается группа работников Банка, ответственных за взаимодействие с ревизионной комиссией.

3.6. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

3.7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет и утверждает заключение.

3.8. Инициаторы проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией решения о проведении проверки отозвать своё требование, письменно уведомив ревизионную комиссию.

#### **4. Порядок привлечения сторонних специалистов к отдельным проверкам, проводимым ревизионной комиссией.**

4.1. Совет директоров, а также любой член ревизионной комиссии Банка вправе в любое время обратиться к Председателю ревизионной комиссии с предложением о привлечении к проверке сторонних специалистов.

Решение о привлечении сторонних специалистов принимается на заседании ревизионной комиссии.

4.2. Если привлечение сторонних специалистов возможно только на возмездной основе, то оно осуществляется по предварительному согласованию с Советом директоров Банка.

Совет директоров в своём решении определяет порядок оплаты и иные существенные условия участия сторонних специалистов в проводимой ревизионной комиссией проверке.

#### **5. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания.**

5.1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

Требование подписывается Председателем ревизионной комиссии.

5.2. Требование ревизионной комиссией созыва внеочередного Общего собрания направляется Банку в письменной форме путём направления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о вручении или сдается в Банк.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания определяется по дате получения требования Банком.

Требование ревизионной комиссии должно содержать:

- формулировки вопросов повестки дня и решений по ним;
- четко сформулированные мотивы постановления данных вопросов повестки дня;
- форму проведения собрания.

5.3. В течение 5 рабочих дней от даты предъявления требования ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания либо об отказе от созыва, или о включении отдельных предложений в повестку дня.

5.4. Решение Совета директоров об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров или о не включении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных ревизионной комиссией, может быть принято в следующих случаях:

- вопрос (все вопросы), предложенный (е) для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка не отнесен (ы) действующим законодательством и Уставом Банка к его компетенции;
- в требовании о созыве внеочередного Общего собрания акционеров представлены неполные сведения;

- ревизионная комиссия приняла решение о созыве внеочередного Общего собрания с нарушением процедуры, предусмотренной Уставом Банка и положением о ревизионной комиссии;

- вопросы, которые в соответствии с Уставом могут рассматриваться Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка, были предложены ревизионной комиссией;

- вопрос повестки дня, содержащийся в требовании о созыве внеочередного Общего собрания, уже включён в повестку дня внеочередного или годового Общего собрания, созываемого в соответствии с решением Совета директоров, принятым до получения вышеуказанного требования;

- вопрос, предложенный для включения в повестку дня Общего собрания, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иным правовым актам Российской Федерации;

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требований о созыве Общего собрания акционеров.

5.5. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется ревизионной комиссии не позднее пяти рабочих дней от даты его принятия.

5.6. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка.

5.7. Внеочередное общее собрания акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

## **6. Заседания ревизионной комиссии.**

6.1. Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам, отнесенным законодательством РФ и Уставом Банка к её компетенции, на своих заседаниях.

На заседаниях ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами ревизионной комиссии.

Заседания ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки и по ее результатам. Член ревизионной комиссии вправе требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения.

Заседания ревизионной комиссии ведёт Председатель ревизионной комиссии.

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

Первое заседание ревизионной комиссии проводится не позднее 30 дней от даты избрания ревизионной комиссии.

6.3. Кворум для проведения заседаний ревизионной комиссии составляет не менее половины числа ее членов, определенного уставом. Если число членов ревизионной комиссии становится менее числа ее членов, определенного уставом, совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии.

6.4. Решения ревизионной комиссией принимаются простым большинством голосов ее членов, при равенстве голосов голос Председателя ревизионной комиссии является решающим.

6.5. Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения и довести его до сведения органов Банка и (или) акционеров.

## **7. Формирование состава ревизионной комиссии Банка.**

7.1. Порядок формирования состава ревизионной комиссии Банка.

7.1.1. Количественный состав ревизионной комиссии Банка определяется в соответствии с требованиями Устава Банка, объема финансово-хозяйственной документации и устанавливается решением Общего собрания акционеров и составляет не менее трех человек.

7.1.2. Члены Ревизионной комиссии Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законом, полномочия ревизионной комиссии Банка прекращаются, за исключением полномочий по созыву Общего собрания акционеров.

7.1.3. Членом ревизионной комиссии Банка может быть только физическое лицо. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер, так и лицо, предложенное акционерами (акционером).

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

7.1.4. Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 процента голосующих акций общества на дату подачи предложения в срок не позднее 30 календарных дней после окончания финансового года, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров кандидатов в ревизионную комиссию Банка.

Число кандидатов в одной заявке не может превышать количественного состава ревизионной комиссии, установленного Уставом Банка.

7.1.5. Заявка на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме, путем направления письма на адрес Банка или сдается в общий отдел Банка. Требования к выдвижению кандидатов должны соответствовать требованиям, установленным Уставом Банка и настоящим Положением.

7.1.6. Совет директоров Банка рассматривает поступившие заявки и принимает решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию Банка выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее пяти дней после окончания сроков подачи заявки.

7.1.7. Решение по отказу включения выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

- не соблюден срок подачи заявок;
- в заявке указаны не полные сведения и/или не предоставлены документы, приложение которых предусмотрено Уставом Банка.

7.1.8. Мотивированное решение по отказу Совета директоров о включении кандидата в список для голосования по выборам в ревизионную комиссию Банка



направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, либо самовыдвинувшихся кандидатов, не позднее трех дней с даты его принятия.

7.1.9. Решение Совета директоров Банка об отказе включения кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию может быть обжаловано в суде.

7.1.10. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок неограниченное число раз.

Избранными считаются кандидаты, набравшие большее относительно других кандидатов число голосов.

7.2. Критерии подбора кандидатов в члены ревизионной комиссии Банка.

7.2.1. Кандидаты в члены ревизионной комиссии Банка должны соответствовать и удовлетворять следующим требованиям:

- наличие высшего образования;
- опыт работы, позволяющий оценить деятельность Банка и состояние рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнения акционеров, исполнительных органов Банка, служащих и членов Совета директоров Банка;
- отсутствие судимости и лишения в установленном порядке права заниматься руководящей или финансовой деятельностью на период запрета;
- соответствие деловой репутации кандидатов на должность членов ревизионной комиссии Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7.3. Председатель ревизионной комиссии.

7.3.1. Ревизионная комиссия избирает Председателя из своего состава. Председатель ревизионной комиссии избирается на заседании ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии. Кандидатура Председателя ревизионной комиссии может быть предложена любым членом ревизионной комиссии. Член ревизионной комиссии может предложить свою кандидатуру.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов ревизионной комиссии. При избрании Председателя ревизионной комиссии в голосовании принимают участие все члены ревизионной комиссии, в том числе и то лицо, чья кандидатура поставлена на голосование.

7.3.2. Председатель ревизионной комиссии:

- созывает и проводит ее заседания;
- организует работу ревизионной комиссии, составляет план работ ревизионной комиссии, распределяет обязанности среди её членов и руководит их работой;
- представляет ревизионную комиссию на заседаниях Совета директоров и на Общем собрании;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

7.3.3. В случае отсутствия Председателя ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

7.4. Указания Председателя по организационным вопросам (в том числе о необходимости и сроках проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка) обязательны для членов ревизионной комиссии.

7.5. Порядок досрочного прекращения полномочий членов ревизионной комиссии.

7.5.1. Член ревизионной комиссии Банка вправе по своей инициативе выйти из её состава в любое время, письменно известив об этом Председателя ревизионной комиссии и Совет директоров Банка.

В этом случае полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются в день направления соответствующего извещения.

Полномочия члена ревизионной комиссии Банка прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Совет директоров, Правление Банка.

7.5.2. При выходе из состава ревизионной комиссии её Председателя должна быть соблюдена следующая процедура:

- Председатель ревизионной комиссии уведомляет о своём решении выйти из состава ревизионной комиссии Председателя Совета директоров банка;
- Председатель Совета директоров созывает заседание ревизионной комиссии и на заседании избирается новый Председатель.

Полномочия и обязанности Председателя ревизионной комиссии сохраняются до момента избрания нового Председателя ревизионной комиссии Банка.

7.5.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по следующим основаниям:

- Отсутствие члена ревизионной комиссии на её заседаниях или неучастие в её работе в течение шести месяцев;
- При проведении проверок члены (член) ревизионной комиссии ненадлежащим образом изучили все материалы и документы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой неверные заключения ревизионной комиссии Банка;
- Совершение грубых или систематических нарушений ревизионной комиссией сроков и формы отчетов по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- Совершение иных действий (бездействий) членов ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия;
- Невыполнение отдельными членами ревизионной комиссии или ревизионной комиссией в целом пункта 7.5 настоящего Положения.

7.5.4. В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее числа, указанного в Уставе Банка, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии внеочередным Общим собранием.

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

## **8. Документы ревизионной комиссии.**

8.1. К документам ревизионной комиссии относятся:  
Протоколы заседаний ревизионной комиссии;

Акты ревизионной комиссии по результатам проверок;  
Заключения ревизионной комиссии.

8.2. Протокол заседания ревизионной комиссии составляется не позднее 3 рабочих дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- принятые решения.

8.3. По результатам проверки составляется акт, который должен содержать систематизированное изложение документально подтвержденных фактов нарушений при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка, выявленных в процессе проверки, или указание на отсутствие таковых, а также выводы и предложения ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений. Акт вручается под роспись Президенту Банка. В акте должны содержаться следующие сведения:

- место и время проведения проверки;
- члены ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверки;
- основание проведения проверки;
- ссылки на нормы законодательства, нормативных правовых актов, устава и внутренних документов Банка, нарушение которых выявлено в ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности.

8.4. На основании акта проверки ревизионная комиссия составляет заключение, в котором выражает своё мнение, в том числе по вопросам достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка. Заключение ревизионной комиссии формируется не позднее чем через 10 дней с момента завершения проверки и является официальной точкой зрения ревизионной комиссии Банка по проверяемым вопросам. Заключение должно содержать следующую информацию:

- краткие сведения о проверяемом Банке;
- сведения о составе ревизионной комиссии;
- проверяемый период;
- метод проведения проверки;
- выводы ревизионной комиссии о достоверности бухгалтерской отчетности в целом, в отдельной её части или её недостоверности;
- требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки органам Банка, руководителям подразделений и служб, филиалов и должностным лицам;
- полученные отказы в предоставлении информации (документов и материалов);
- сведения о требованиях ревизионной комиссии созыва заседаний Совета директоров и внеочередного Общего собрания;
- сведения о письменных объяснениях от Президента, членов Правления, членов Совета директоров, должностных лиц и работников Банка;
- сведения о привлечении к работе ревизионной комиссии специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке, о заключении и исполнении с ними договоров.

8.5. Заключение подписываются Председателем ревизионной комиссии и её членами, принимавшими участие в проверке. Все разногласия, возникающие при составлении заключения, решаются путём голосования большинством голосов.

Член ревизионной комиссии Банка, не согласный с выводами, содержащимися в заключении, вправе изложить свою позицию в письменном виде членам Совета директоров.

8.6. Заключение составляется в трёх экземплярах, которые направляются:

- Совету директоров Банка;
- Президенту Банка;

Один экземпляр остаётся у ревизионной комиссии.

Если инициатором проведения проверки является акционер или группа акционеров, то заключение составляется в четырёх экземплярах, один из которых направляется в его/их адрес. Заключение доводится до сведения заинтересованных сторон в пятидневный срок от даты составления.

8.7. Оригинал своего экземпляра передаются Председателем ревизионной комиссии Правлению Банка на хранение. Срок хранения – постоянный.

8.8. Председатель ревизионной комиссии хранит следующие документы:

- требования о проведении проверки;
- отказы ревизионной комиссии в проведении проверки;
- письменные отказы должностных лиц Банка предоставить информацию.

При переизбрании Председателя ревизионной комиссии он обязан передать эти документы вновь избранному Председателю.

8.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам ревизионной комиссии.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии документов ревизионной комиссии в течение 10 дней с даты поступления требования в Банк. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.

## **9. Материальное обеспечение деятельности ревизионной комиссии. Вознаграждение и компенсации членам ревизионной комиссии.**

9.1. Для работы ревизионной комиссии (в том числе, для проведения заседаний ревизионной комиссии и на время проведения проверок) Банк предоставляет помещения, оборудованные оргтехникой по обоснованному требованию Председателя ревизионной комиссии.

Предоставляемые помещения должны быть расположены таким образом, чтобы не затруднять деятельность ревизионной комиссии.

9.2. Ревизионная комиссия за счет Банка обеспечивается канцелярскими принадлежностями и иными расходными материалами в объёме, необходимом для деятельности ревизионной комиссии.

9.3. По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии.

Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров, но не может превышать 0,5% чистой прибыли Банка.

Вознаграждение членам ревизионной комиссии может быть ежеквартальным и по итогам года.

9.4. При отсутствии в Банке чистой прибыли (прибыли к распределению) вознаграждение членам ревизионной комиссии не выплачивается.

## **10. Ответственность членов ревизионной комиссии.**

10.1. Члены ревизионной комиссии Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

10.2. Члены ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не несут ответственности члены ревизионной комиссии Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

10.3. В случае нарушения членами ревизионной комиссии Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам ревизионной комиссии, возможно наступление следующих последствий:

- досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии Банка по решению Общего собрания акционеров;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в состав ревизионной комиссии Банка.

## **11. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о ревизионной комиссии.**

11.1. Положение о ревизионной комиссии утверждается Общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка.

11.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в положение вносятся в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров.

11.3. Решение о внесении изменений и дополнений в положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка.

11.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего положения вступают в противоречие с ним, положение сохраняет силу в части, не противоречащей законодательству.