

УТВЕРЖДЕНО

**Общим собранием акционеров
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
15 мая 2018 года**

Протокол № 1

Председатель Совета директоров

П.Е. Брянских



**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

Москва, 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Состав ревизионной комиссии и порядок ее избрания.....	3
3. Председатель ревизионной комиссии.....	4
4. Компетенция и полномочия ревизионной комиссии.....	4
5. Права и обязанности ревизионной комиссии.....	6
6. Ответственность членов ревизионной комиссии.....	6
7. Порядок работы ревизионной комиссии.....	7
8. Заключительные положения.....	8

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение деятельности Ревизионной комиссии АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее - Положение) является внутренним документом АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее по тексту - Банк), определяющим статус, состав, права и обязанности, порядок образования Ревизионной комиссии, порядок проведения проверок (ревизий) и принятия решений Ревизионной комиссией.

1.2. Ревизионная комиссия является органом внутреннего финансового контроля Банка.

1.3. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Порядком и иными внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии.

2. Состав Ревизионной комиссии и порядок ее избрания

2.1. Ревизионная комиссия является самостоятельным выборным органом управления, специально создаваемым для осуществления внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2.2. Образование (избрание) и досрочное прекращение деятельности Ревизионной комиссии относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2.3. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров сроком на 1 год в количестве не менее 3-х человек.

2.4. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз если на них не распространяются ограничения, установленные законодательством, Уставом Банка и настоящим Порядком.

2.5. Членом Ревизионной комиссии (Ревизором) могут быть акционеры или представители акционеров.

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

2.6. Выдвижение кандидатов в члены Ревизионной комиссии осуществляется группой акционеров (акционером), являющихся владельцем не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка на основе их письменных заявлений, подаваемых в адрес Председателя Совета директоров в период, предшествующий годовому Общему собранию акционеров Банка, но не позднее 30 дней после окончания финансового года. Число кандидатов, выдвигаемых для выборов в Ревизионную комиссию одной группой акционеров (акционером) не может превышать количества избираемых членов Ревизионной комиссии.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, при избрании членов Ревизионной комиссии в голосовании не участвуют. В случае, если в повестке дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом об избрании Ревизионной комиссии рассматриваются вопросы об избрании руководящих органов Банка, то вопрос об избрании Ревизионной комиссии должен быть рассмотрен после принятия решений по вопросам формирования руководящих органов Банка.

2.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросу избрания членов Ревизионной комиссии принимается путем голосования отдельно по каждой кандидатуре. Решение считается принятым, если за него подано большинство голосов от общего числа голосов участников собрания.

2.8. Вновь избранные члены Ревизионной комиссии вступают в свои полномочия с даты принятия Общим собранием акционеров по вопросу их избрания.

2.9. Полномочия членов Ревизионной комиссии Общества прекращаются по истечении срока, на который они избраны.

3. Председатель ревизионной комиссии

3.1. Председатель Ревизионной комиссии избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа членов комиссии.

3.2. Ревизионная комиссия Общества вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов комиссии.

В случае, если Ревизионная комиссия примет решение о переизбрании Председателя Ревизионной комиссии, за исключением случаев переизбрания по болезни и другим причинам, делающим невозможным выполнение Председателем своих обязанностей (в том числе в связи с добровольным сложением Председателем своих полномочий члена Ревизионной комиссии), ближайшее Общее собрание акционеров (годовое или внеочередное) обязано досрочно избрать новый состав Ревизионной комиссии.

3.3. Председатель Ревизионной комиссии организует ее работу, созывает заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает протокол заседания Ревизионной комиссии и иные документы, исходящие от ее имени.

3.4. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов комиссии по решению Ревизионной комиссии Общества.

3.5. Председатель Ревизионной комиссии может добровольно в любое время сложить с себя полномочия путем направления остальным членам Ревизионной комиссии соответствующего уведомления в произвольной форме.

4. Компетенция и полномочия ревизионной комиссии

4.1. К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за соблюдением норм действующего законодательства, положений Устава, законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка.

4.2. В рамках своих полномочий Ревизионная комиссия осуществляет:

4.2.1. Ежегодные проверки, проводимые по итогам соответствующего финансового года.

4.2.2. Внеочередные проверки, проводимые при наличии хотя бы одной из нижеуказанных причин:

- по поручению Общего собрания акционеров либо Совета директоров Банка;
- по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка;
- по иным причинам, предусмотренным действующим законодательством.

4.2.3. Оперативный контроль за законностью деятельности органов управления Банком.

4.3. При выполнении своих полномочий Ревизионная комиссия проводит проверки:

- правильности составления балансов и иной финансовой документации Банка, отчетных документов для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- соответствия отчетных финансовых документов и заключений комиссии по инвентаризации имущества данным первичного бухгалтерского учета;
- законности, заключенных от имени Банка договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

- текущего финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств (на основе проверки выявляются резервы улучшения экономического состояния Банка, происходит выработка рекомендаций для органов управления Банка);
- своевременности и правильности платежей банкам-контрагентам, в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов и процентов, погашений прочих обязательств;
- использования прибыли и соответствия этого использования целям и приоритетам, утвержденным соответствующими решениями Общих собраний акционеров, а также утвержденными планами и Стратегией развития Банка;
- соблюдения требований штатного расписания и расходования средств на оплату труда;
- сохранности товарно-материальных ценностей, а также условий их хранения;
- правомочности решений, принятых Советом директоров и Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- правомочности решений, принятых Общим собранием акционеров, с точки зрения их соответствия действующему законодательству и нормативным актам Российской Федерации;
- подтверждает достоверность сведений, содержащихся в отчете о заключенных Банком в отчетном году сделках в совершении которых имеется заинтересованность.

4.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, утверждаемое на ее заседании. Заключение подписывается председателем Ревизионной комиссии, принимавшим участие в проверке, и представляется соответствующим органам управления Банка.

4.5. В составляемом Ревизионной комиссией заключении по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе отчета о финансовых результатах;
- фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации, порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации и внутренних документов Банка при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии системы внутреннего контроля;
- другие сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах, а также при обнаружении фактов нарушения прав и законных интересов акционеров Ревизионная комиссия обязана отразить выявленные факты нарушений в своем заключении, а также дать предписание соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений.

Предписание является документом, обязательным для исполнения всеми органами управления Банка.

Неисполнение предписаний Ревизионной комиссии является основанием для расторжения договора (контракта) с Председателем Правления, а также для досрочного прекращения полномочий Правления и Совета директоров Банка. В случае несогласия Совета директоров, Правления или Председателя Правления с предписаниями Ревизионной комиссии, они обязаны внести требуемые изменения в соответствующие документы и представить свои письменные объяснения Общему собранию акционеров, которое должно дать оценку представленным документам.

5. Права и обязанности ревизионной комиссии

5.1. Ревизионная комиссия в лице ее Председателя либо уполномоченного им члена в целях надлежащего выполнения своих полномочий имеет право:

- получать от органов управления Банка, его подразделений, служб и конкретных должностных лиц все затребованные ею документы и необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии;
- обсуждать с аудитором Банка отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур;
- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, Совета директоров, внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, когда выявлены нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности, представляющие угрозу существующим интересам Банка, либо в других случаях, требующих вмешательства соответствующих компетентных органов управления Банка;
- в случае отказа Совета директоров от созыва внеочередного Общего собрания акционеров, созывать его самостоятельно в соответствии с действующим законодательством;
- пользоваться другими правами, предусмотренными действующим законодательством.

5.2. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

5.3. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Совет директоров за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии.

5.4. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме заключений, отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка.

5.5. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров не позднее чем за тридцать дней до годового Общего собрания акционеров заключение о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, а также аналитические данные и выводы о реальном финансовом положении Банка в отчетном периоде, выполнении Банком смет административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений.

6. Ответственность членов ревизионной комиссии

6.1. Члены Ревизионной комиссии несут коллективную ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки (ревизии) при подписании ими актов (заключений) проверки.

Член Ревизионной комиссии несет персональную ответственность в случаях составления им по результатам проверки (ревизии) отдельного заключения (особого мнения), не совпадающего с выводами Ревизионной комиссии.

6.2. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется Общим собранием акционеров.

6.3. 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; наложить другие меры взыскания в соответствии с действующим законодательством.

- 6.4. 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, работников Банка либо содействия этим злоупотреблениям;
 - сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;
 - разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;
 - попытках мешать законным действиям работников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и работников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;
 - уничтожении, порче, отчуждении в собственных интересах какой-либо части имущества Банка;
 - других действиях, причиняющих вред Банку.

7. Порядок работы ревизионной комиссии

7.1. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии, принимаются на заседаниях комиссии.

7.2. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Любой член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

7.3. Заседание Ревизионной комиссии созывается Председателем Ревизионной комиссии Банка.

7.4. На заседаниях Ревизионной комиссии ее члены должны присутствовать лично, они не могут передавать свои полномочия другим лицам по доверенности.

7.5. Кворум для проведения заседания Ревизионной комиссии Банка должен быть не менее 50% от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

7.6. При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии каждый член комиссии обладает одним голосом. Передача голосов одним членом комиссии другому члену комиссии запрещается.

7.7. Решения на заседании Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов членов комиссии, принимающих участие в заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии.

7.8. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии могут изложить в письменном виде особое мнение, которое прилагается к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

7.9. На заседании Ревизионной комиссии ведется протокол.

7.10. В протоколе указываются:

- дата, место и время проведения;
- лица, присутствовавшие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

7.11. Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

7.12. Заключения, протоколы заседаний и иные документы, связанные с деятельностью Ревизионной комиссии, хранятся по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.13. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляемые Ревизионной комиссией, не должны нарушать нормального режима работы Банка.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров.

8.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется при изменении законодательства Российской Федерации, Устава Банка или по решению Общего собрания акционеров.