

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием акционеров
АКБ «Держава» ПАО

Протокол № б/н от « 26 » июня 2017 года.
Председатель Общего собрания акционеров



Масленников Н.А.

**ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
(РЕВИЗОРЕ)
«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»**

г. Москва
2017г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ревизионная комиссия (ревизор) «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее - «Банк») является постоянно действующим выборным органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В целях настоящего Положения понятия Ревизионная комиссия и ревизора признаются равнозначными.

1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и принципами корпоративного управления Банка.

1.4. Настоящее Положение определяет статус, права и обязанности, функции Ревизионной комиссии, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, регламент ее работы и взаимодействия с органами управления Банка.

1.5. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

2.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров на срок до проведения годового общего собрания акционеров Банка или внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Ревизионной комиссии или о досрочном прекращении полномочий членов Ревизионной комиссии и избрании нового состава ревизионной комиссии.

2.2. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

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

2.4. Члены Ревизионной комиссии должны иметь опыт хозяйственной, финансовой и/или бухгалтерской работы, а также владеть знаниями в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

2.5. Членом Ревизионной комиссии может быть только лицо, имеющее безупречную репутацию, при этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющих на его репутацию.

2.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвигать кандидатов для избрания в Ревизионную комиссию в порядке, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Формирование списка кандидатов для избрания в Ревизионную комиссию осуществляется Советом директоров Банка.

2.7. Предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

К Предложениям, подписанным доверенным лицом, прилагается надлежащим образом оформленная доверенность.

Предложение акционера - юридического лица (представителя юридического лица) подписанные лицом, действующего без доверенности, заверяется печатью такого юридического лица, в случае если ее использование вытекает из учредительных документов и (или) требований законодательства РФ, регулирующего деятельность такого юридического лица.

2.8. В предложении о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии должны содержаться следующие сведения:

1) фамилия, имя, отчество (наименование) акционеров (представителей акционеров), выдвигающих кандидата;

2) количество и категория (тип) принадлежащих им акций;

3) сведения о кандидате (кандидатах) в члены ревизионной комиссии:

- фамилия, имя, отчество;

- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место выдачи, орган, выдавший документ);

- место жительства;

- дата рождения;

- сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, полученная специальность);

- занимаемая должность (место работы) на дату выдвижения, должности, занимаемые в течение последних пяти лет, в том числе в составе органов управления других юридических лиц;

- информация о наличии (отсутствии) непогашенной судимости и административной дисквалификации.

Одновременно с предложением о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию акционер (акционеры) представляет подписанное кандидатом согласие быть избранным в члены Ревизионной комиссии Банка.

2.9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении или об отказе во включении кандидатов в список кандидатур в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2.10. Совет директоров Банка вправе отказать во включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию в следующих случаях:

- акционером (акционерами) не соблюдены сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» для предложения кандидатов в Ревизионную комиссию;

- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного пунктом 2.6. настоящего Положения количества голосующих акций Банка.

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», законодательства РФ, настоящего Положения.

2.11. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, почтовым направлением и/или на указанный акционером адрес электронной почты, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

Если предложения о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

2.13. Избрание членов Ревизионной комиссии осуществляется простым большинством голосов от числа голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций, присутствующие на Общем собрании акционеров. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

2.14. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

2.15. Общее собрание акционеров может досрочно прекратить полномочия членов Ревизионной комиссии.

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

2.17. Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, который избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии. Председатель избирается на первом заседании Ревизионной комиссии. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов.

2.18. 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.

3. ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Ревизионная комиссия действует в интересах акционеров Банка и в своей деятельности подотчетна Общему собранию акционеров. Ревизионная комиссия Банка входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

3.2. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка (далее - проверка (ревизия)) осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3.3. При проведении проверок (ревизий) Ревизионная комиссия осуществляет следующие функции:

- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- проводит анализ соответствия ведения бухгалтерского учета нормативным правовым актам Российской Федерации и требованиям Банка России;

- проводит анализ финансового положения Банка;

- разрабатывает рекомендации для органов управления Банка;

- осуществляет проверку своевременности и правильности исполнения обязательств Банка;

- информирует Совет директоров Банка о выявленных фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также осуществления финансово-хозяйственной деятельности;

- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.4. По итогам проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение (отчет), в котором, в том числе содержится:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- информация об установленных фактах нарушения предусмотренного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- установленные факты нарушения прав и законных интересов акционеров Банка;

- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, и о качестве управления Банком,

- иная информация, предусмотренная законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.5. Заключение (отчет) ревизионной комиссии подписывается Председателем Ревизионной комиссии или всеми членами Ревизионной комиссии.

3.6. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение (отчет) о проведенной ревизии, в том числе заключение о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

3.7. Документально оформленные результаты проверок доводятся для сведения Совета директоров и Правления Банка.

3.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

3.9. Заключение (отчет) Ревизионной комиссии по результатам проверки достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Годового Общего собрания акционеров.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА И ЕЕ ЧЛЕНОВ

4.1. Члены Ревизионной комиссии осуществляют права и исполняют обязанности, предоставленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением. При осуществлении прав и исполнении обязанностей члены Ревизионной комиссии должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

4.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством.

4.3. Члены Ревизионной комиссии принимают участие в заседаниях Ревизионной комиссии с правом голоса по всем вопросам ее компетенции, вносят предложения и замечания по вопросам, рассматриваемым ревизионной комиссией.

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

4.5. Члены Ревизионной комиссии обязаны принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка и содействовать их устранению.

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

- проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по собственной инициативе.

- запрашивать от органов управления Банка, руководителей его структурных подразделений документы и материалы, необходимые для проведения проверок ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- получать от органов управления Банка, руководителей и сотрудников его структурных подразделений письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;

- требовать созыва заседания Совета директоров Банка, внеочередного Общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением (решение Ревизионной комиссии о предъявлении требования принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии и подписывается всеми членами Ревизионной комиссии, голосовавшими за принятие такого решения; требование должно содержать формулировки вопросов, подлежащих включению в повестку дня, с указанием мотивов их внесения);

- требовать личного объяснения от работников Банка, включая должностных лиц, по вопросам, относящимся к компетенции Ревизионной комиссии;

- вносить на рассмотрение органов управления Банка предложения, направленные на устранение выявленных проверкой (ревизией) нарушений и недостатков в финансово-хозяйственной деятельности Банка, ставить перед органами управления Банка, его подразделениями и службами вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, и иных внутренних документов Банка.

4.7. Ревизионная комиссия обязана:

- осуществлять ежегодную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также проводить проверки (ревизии) деятельности Банка по требованию уполномоченных органов управления и акционеров Банка;

- при проведении проверок надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки (ревизии);

- требовать созыва заседания Совета директоров или внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Банка или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, относящимся к компетенции указанных органов управления Банка;

- при подготовке к проведению Годового Общего собрания акционеров Банка представлять Совету директоров Банка, заключение (отчет) по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- подтверждать достоверность данных, содержащихся в годовых отчетах и иных финансовых документах Банка;

- при необходимости докладывать Общему собранию акционеров Банка о результатах плановых и внеплановых проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, о выявленных фактах нарушения членами Совета директоров и (или) другими должностными лицами органов управления Банка законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;

- принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка и содействовать их устранению;

- осуществлять контроль за устранением выявленных в результате ревизии и проверок недостатков и нарушений и выполнением предписаний ревизионной комиссии по их устранению;

- обеспечивать соблюдение режима конфиденциальности получаемых сведений и не допускать несанкционированного разглашения информации, ставшей известной в процессе проведения ревизионных проверок;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

4.8. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может вносить на рассмотрение Совета директоров Банка вопрос о привлечении экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

5. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости.

5.2. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем и/или членом (ами) Ревизионной комиссии с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка и настоящего Положения.

5.3. Председатель организует работу Ревизионной комиссии, созывает заседания Ревизионной комиссии, председательствует на них и организует ведение протоколов. Председатель Ревизионной комиссии представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Правления, Совета директоров Банка, Общем собрании акционеров Банка, а также

осуществляет иные функции, возложенные на него законодательством, решениями Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

5.4. Заседания Ревизионной комиссии могут проводиться в соответствии с утвержденным Ревизионной комиссией планом, а также перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам.

5.5. Член Ревизионной комиссии вправе требовать созыва внеочередного заседания в случае выявления нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

5.6. Заседания правомочны (имеют кворум), если на них присутствуют члены Ревизионной комиссии, составляющие более половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

5.7. При решении вопросов на заседаниях каждый член Ревизионной комиссии имеет один голос. Передача голоса одним членом Ревизионной комиссии другому члену ревизионной комиссии или иному лицу запрещается.

5.8. Решения Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии. При равенстве голосов голос Председателя ревизионной комиссии является решающим.

5.9. Решения Ревизионной комиссии могут оформляться протоколом, в котором указываются:

- место, дата и время проведения заседания Ревизионной комиссии;
- дата составления протокола заседания;
- персональный состав членов Ревизионной комиссии, участвующих в заседании, а также приглашенные лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Ревизионной комиссией.

5.10. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения и подписывается Председателем Ревизионной комиссии, который несет ответственность за правильность составления протокола.

5.11. Член Ревизионной комиссии, не согласный с принятым решением, вправе выразить свое особое мнение, которое вносится в протокол заседания. Если особое мнение выражено в письменной форме, то оно приобщается к протоколу заседания. Особое мнение является неотъемлемой частью Протокола заседания Ревизионной комиссии.

5.12. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии предоставляются заинтересованным лицам в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их подписания.

5.13. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии хранятся по месту нахождения Банка.

5.14. Отчеты, заключения, акты, требования Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка подписываются Председателем Ревизионной комиссии или всеми членами Ревизионной комиссии.

6. ДЕЛОПРОИЗВОДСТВО

6.1. Делопроизводство осуществляется по решению Ревизионной комиссии одним из членов Ревизионной комиссии в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации и внутренних документов Банка по делопроизводству.

6.2. Член Ревизионной комиссии, ответственный за ведение делопроизводства, выполняет следующие обязанности:

- формирует проект повестки дня, своевременно оповещает членов Ревизионной комиссии и докладчиков о содержании повестки дня;
- осуществляет подготовку места проведения заседания Ревизионной комиссии;
- осуществляет сбор и своевременное доведение материалов до сведения членов ревизионной комиссии;
- обеспечивает правильное оформление протоколов заседания Ревизионной комиссии;

- направляет выписки из протоколов заседаний Ревизионной комиссии ответственным за исполнение решений, принятых Ревизионной комиссией, в установленные сроки;
- осуществляет ознакомление с протоколами заседаний Ревизионной комиссии члена Ревизионной комиссии, отсутствовавшего на заседании по объективным причинам;
- осуществляет выдачу копий протоколов заседаний Ревизионной комиссии;
- осуществляет контроль за выполнением принятых решений;
- обеспечивает информирование Ревизионной комиссии и ее Председателя о ходе исполнения решений, находящихся на контроле Ревизионной комиссии;
- обеспечивает хранение протоколов, иных материалов и документов Ревизионной комиссии;
- выполняет иные поручения Председателя Ревизионной комиссии, связанные с организационным обеспечением деятельности Ревизионной комиссии и подготовкой ее заседаний.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, а также новая редакция Положения, изменения и дополнения к нему, утверждаются и вводятся в действие с даты утверждения решением Общего собрания акционеров Банка, если иная дата не определена решением Общего собрания акционеров.

7.2. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, отдельные положения настоящего Положения вступят в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации и (или) актами Банка России, такие положения утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений в Положение следует руководствоваться соответствующими положениями законодательства Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России. При этом недействительность отдельных положений настоящего Положения не влияет на действительность Положения в целом.