



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Утверждено
Общим собранием акционеров
Банк «КУБ» (АО)
Протокол № 1
от «27» июня 2016г.

Положение
О ревизионной комиссии
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)

г. Магнитогорск

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	3
3. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА, И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	5
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ	10
5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА	11
6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	11
7. ПРОВЕДЕНИЕ ЗАСЕДАНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	13
8. МАТЕРИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	15
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение (далее – Положение) определяет полномочия, права, обязанности Ревизионной комиссии (ревизора) (далее – Ревизионная комиссия) «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) (далее – Банк), порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с органами управления Банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка.

1.3. Положение применяется в части, не противоречащей Уставу Банка.

1.4. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.5. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, относящимися к деятельности Ревизионной комиссии.

1.6. Основными задачами деятельности Ревизионной комиссии являются:

– осуществление контроля за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении Банка;

– осуществление контроля за соответствием законодательству порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением Банком финансовой отчетности и информации в соответствующие органы и собственникам.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

2.3. Общее собрание акционеров, в повестку дня которого включается вопрос об избрании Ревизионной комиссии, не может проводиться в форме заочного голосования.

2.4. Правом выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию обладают акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка.

2.5. Предложения о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию должны поступить в Банк не позднее чем через 55 дней после окончания отчетного года.

2.6. Банк может получить от лица, включенного в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию, письменное согласие баллотироваться в Ревизионную комиссию.

2.7. Решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка принимает Совет директоров Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2.8. Одно и тоже лицо может быть избрано членом Ревизионной комиссии неограниченное число раз.

2.9. Избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Избранным считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов.

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

2.11. В случае если фактическая численность Ревизионной комиссии станет менее количества, составляющего кворум, указанный в пункте 7.3. Положения, Ревизионная комиссия в течение 10 дней с момента наступления указанного события обязана направить в Совет директоров Банка требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Ревизионной комиссии вместо выбывших.

2.12. В случае досрочного прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии или выбытия его из состава Ревизионной комиссии полномочия остальных членов Ревизионной комиссии не прекращаются.

2.13. Выбывшими членами Ревизионной комиссии считаются лица, добровольно сложившие свои полномочия, умершие или не имеющие возможности осуществлять свои полномочия по иным основаниям.

3. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА, И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Компетенция Ревизионной комиссии определяется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а по вопросам, не предусмотренным законом, – Уставом Банка.

3.2. Ревизионная комиссия в соответствии с законодательством:

– осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, или по требованию акционера Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций (долей в уставном капитале) Банка, если это предусмотрено Уставом Банка;

– подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документов Банка;

– информирует органы управления Банка о выявленных в ходе проверок 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.

3.3. При проведении проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия в соответствии со своей компетенцией имеет право:

3.3.1. Требовать предоставления в письменной форме членами органов управления Банка, структурными подразделениями, должностными лицами и иными работниками Банка документов и материалов о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.3.2. Указанное требование оформляется в виде письменного запроса, подписываемого Председателем Ревизионной комиссии, содержащего перечень документов и информации, которые должны быть предоставлены членам Ревизионной комиссии. Указанный запрос должен быть направлен не позднее чем за 14 дней до начала проведения проверки. Последующие письменные запросы в ходе проведения проверки направляются в Службу внутреннего аудита Банка за подписью Председателя Ревизионной комиссии или одного из членов Ревизионной комиссии.

3.3.3. Проводить рабочие встречи с должностными лицами Банка, указанными в подпункте 3.3.1 настоящего Положения, по месту хранения документов и информации Банка. Запрос о проведении рабочей встречи должен содержать перечень вопросов, которые планируется обсудить, и перечень должностных лиц Банка – предполагаемых участников рабочей встречи.

3.4. Ревизионная комиссия имеет право:

– требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 3.8 настоящего Положения;

– требовать в установленном порядке созыва заседаний Совета директоров, Общего собрания акционеров Банка в соответствии с их компетенцией в случае, если возникла угроза существенным интересам Банка или выявлены злоупотребления со стороны должностных лиц Банка;

– запрашивать протоколы заседаний органов управления Банка;

– запрашивать у членов органов управления Банка, имеющих совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лиц, имеющих право давать обязательные для Банка указания, информацию:

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

– привлекать к своей работе экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка;

– требовать представления членами органов управления Банка, структурными подразделениями, должностными лицами и иными работниками Банка документов и материалов о финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с разделом 5 настоящего положения;

– получать от должностных лиц и иных работников Банка письменные и устные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок (ревизий);

– требовать от органов управления Банка оперативного устранения выявленных в ходе проверок (ревизий) нарушений.

3.5. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях органов управления Банка при рассмотрении результатов проверок (ревизий) деятельности Банка.

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

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

– информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3.7. Заключение Ревизионной комиссии предоставляется акционерам Банка в качестве информации (материалов) перед проведением годового Общего собрания акционеров в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, если иной срок не установлен законодательством.

3.9. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается всеми членами Ревизионной комиссии и направляется в Банк.

В требовании Ревизионной комиссии о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложения о форме проведения Общего собрания акционеров.

3.10. Ревизионная комиссия Банка обязана:

3.10.1. Своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.10.2. Своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

3.10.3. При направлении запросов в Банк устанавливать сроки для их исполнения в соответствии с п.3.3.2 настоящего Положения.

3.10.4. Принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки (ревизии), неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, превышение прав и полномочий.

3.10.5. Требовать от соответствующих органов управления Банка устранения выявленных нарушений.

3.10.6. Соблюдать банковскую и коммерческую тайну.

3.10.7. Не разглашать конфиденциальные сведения, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций.

3.10.8. Предоставлять на рассмотрение органов управления Банка заключение по итогам проверки (ревизии) результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка за год в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.10.9. Своевременно доводить до сведения органов управления Банка результаты проведенных ревизий и проверок деятельности Банка, предложения по устранению причин и условий, способствующих нарушениям финансовой и хозяйственной дисциплины, а также предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности деятельности Банка.

3.10.10. Обеспечивать систематический контроль за деятельностью Банка.

3.10.11. Принимать информацию, указанную в статье 82 Федерального закона Российской Федерации от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от лиц, указанных в статье 81 указанного Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.11. Членам Ревизионной комиссии Банка запрещается неправомерно использовать инсайдерскую информацию, к которой они имеют доступ, а также осуществлять действия, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к манипулированию рынком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

4.1. Исполнительные органы Банка вправе:

4.1.1. Получать разъяснения по вопросам представления документов и информации, а также организации рабочих встреч в соответствии с запросами Ревизионной комиссии.

4.1.2. Присутствовать при инвентаризации материальных ценностей, контрольных обмерах, осмотрах и других действиях Ревизионной комиссии.

4.1.3. Знакомиться с содержанием актов проверки (ревизии), относящихся к их служебной деятельности, и представлять письменные объяснения и возражения по ним.

4.1.4. Знакомиться с содержанием учетных регистров, отчетов, иных документов, послуживших основанием для выводов о допущенных нарушениях, злоупотреблениях и недостатках в работе.

4.1.5. Проверять произведенные Ревизионной комиссией расчеты сумм подлежащего возмещению материального ущерба и представлять письменные возражения, документы и иные доказательства в обоснование своих возражений.

4.2. Исполнительные органы Банка обязаны:

4.2.1. Содействовать Ревизионной комиссии при проведении проверок, представлять всю необходимую информацию, документы, материалы и объяснения членам Ревизионной комиссии в требуемые сроки и объемах.

4.2.2. Обеспечить хранение полученных от Ревизионной комиссии заключений по месту нахождения исполнительных органов Банка.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

5.1. Для получения Ревизионной комиссией документов и информации в Банк направляется запрос в порядке и сроки, установленные п.п. 3.3.1 настоящего Положения.

5.2. Копии всех поступивших в Банк запросов Ревизионной комиссии с резолюцией Председателя Правления направляются в ответственное подразделение по взаимодействию с Ревизионной комиссией Банка - Службу внутреннего аудита Банка.

5.3. Подготовленные структурными подразделениями Банка в соответствии с резолюцией Председателя Правления Банка документы и информация по запросам Ревизионной комиссии представляются в Службу внутреннего аудита Банка для последующей передачи Ревизионной комиссии.

5.4. Представление документов и информации членам Ревизионной комиссии осуществляется Службой внутреннего аудита Банка в срок, указанный в резолюции Председателя Правления Банка по соответствующему запросу, но не позднее сроков, установленных в п.п. 3.3.1.

5.5. В случае нарушения сроков представления запрашиваемой информации Ревизионной комиссии Банка или представления ее не в полном объеме структурными подразделениями Банка Служба внутреннего аудита Банка немедленно сообщает о данных фактах исполнительным органам Банка.

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. Ревизионная комиссия Банка на первом заседании из своего состава большинством голосов от общего количества голосов, которыми обладают члены Ревизионной комиссии, избирает Председателя Ревизионной комиссии и Секретаря Ревизионной комиссии.

6.2. Ревизионная комиссия может освободить от исполнения обязанностей Председателя и/или Секретаря Ревизионной комиссии и избрать нового, решение о чем принимается большинством голосов членов Ревизионной комиссии, принявших участие в заседании.

6.3. Председатель и/или Секретарь Ревизионной комиссии могут добровольно сложить свои полномочия, оставаясь при этом членами Ревизионной комиссии, со дня получения Ревизионной комиссией заявления о сложении полномочий.

6.4. Председатель Ревизионной комиссии созывает и проводит заседания, утверждает повестку дня заседаний Ревизионной комиссии, распределяет обязанности среди ее членов и руководит их работой, подписывает протоколы заседаний, заключения и иные документы Ревизионной комиссии.

6.5. На время своего отсутствия Председатель Ревизионной комиссии назначает из числа членов Ревизионной комиссии лицо, временно исполняющее его функции по Банка деятельности Ревизионной комиссии. В случае если временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии не назначен, он избирается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа голосов членов комиссии.

6.6. Председатель Ревизионной комиссии или лицо, временно исполняющее его функции, обеспечивают направление уведомлений о созыве заседаний Ревизионной комиссии членам Ревизионной комиссии не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты заседания курьером, заказным письмом, по факсу либо иным способом, позволяющим точно определить факт его получения. К уведомлению прилагаются все документы, необходимые для проведения заседания и ознакомления с вопросами повестки дня.

6.7. Секретарь Ревизионной комиссии является лицом, ответственным за организационное обеспечение деятельности Ревизионной комиссии.

6.8. Секретарь Ревизионной комиссии обеспечивает делопроизводство, хранение протоколов и иных материалов Ревизионной комиссии, уведомление членов Ревизионной комиссии и приглашенных лиц о проведении заседаний, представление членам Ревизионной комиссии материалов, оформление протоколов заседаний и выписок из них, осуществление иных функций, определенных Положением и решениями Ревизионной комиссии.

7. ПРОВЕДЕНИЕ ЗАСЕДАНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости по инициативе Председателя Ревизионной комиссии или любого члена Ревизионной комиссии, а также перед началом проверки (ревизии), организованной по инициативе лиц, указанных в пункте 3.2 Положения, и по ее результатам по инициативе Председателя Ревизионной комиссии или лица, временно исполняющего его функции.

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

7.3. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее половины ее членов.

7.4. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

7.5. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии могут изложить в письменном виде особые мнения, которые прилагаются к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

7.6. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол.

7.7. В протоколе указываются:

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

7.8. Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

7.9. Протоколы Ревизионной комиссии направляются заинтересованным лицам в течение 5 рабочих дней с даты их подписания.

7.10. Для проведения заочного голосования всем членам Ревизионной комиссии направляются уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для голосования не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты представления заполненного бюллетеня, указанной в бюллетенях.

7.11. Заполненные и собственноручно подписанные членами Ревизионной комиссии бюллетени для голосования представляются Секретарю Ревизионной комиссии.

7.12. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Ревизионной комиссии, бюллетени которых представлены до указанной в бюллетене даты.

7.13. Бюллетень может быть признан недействительным полностью или частично по отдельным вопросам при наличии каких-либо знаков более чем в одной графе возможных вариантов голосования по вопросу или отсутствию в бюллетене подписи голосующего члена Ревизионной комиссии, а также, если бюллетень содержит поправки и/или оговорки к предложенному проекту решения.

7.14. По итогам заочного голосования составляется протокол, в котором указываются:

- дата составления протокола;
- члены Ревизионной комиссии, представившие бюллетени для голосования;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- результаты голосования;
- принятые решения.

К протоколу заседания прилагаются материалы (заклучения, акты проверок и иные документы), ставшие основанием для принятия решений, а также представленные бюллетени для голосования.

7.15. 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.

8. МАТЕРИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

8.1. В целях обеспечения деятельности Ревизионной комиссии Банк предоставляет Ревизионной комиссии необходимые помещения и обеспечивает доступ к ним, технические средства и материалы.

8.2. Ревизионная комиссия за счет Банка обеспечивается канцелярскими принадлежностями и иными расходными материалами в объеме, необходимом для деятельности Ревизионной комиссии.

8.3. 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 своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

9.2. Все вопросы деятельности Ревизионной комиссии Банка, не отраженные в Положении, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

9.3. В связи с принятием Положения утрачивает силу «Положение о Ревизионной комиссии Банка», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка от «09»декабря 2000 года (протокол № 2).