



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Объединенный Кредитный Банк»

УТВЕРЖДЕНО:
общим собранием акционеров
ПАО «О.К. Банк»
Протокол № 44 от 16.06.2016 года

Председатель собрания

_____ А.И. Михальчук

**Положение
о Ревизионной комиссии
Публичного акционерного общества
“Объединенный Кредитный Банк”**

город Ярославль
2016 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк» (далее - «Банк»).

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

1.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, Устава Банка органами управления Банка, его подразделениями и службами, филиалами и представительствами, внутренними структурными подразделениями. Ревизионная комиссия является частью системы органов внутреннего контроля Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

1.5. Настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, присутствующих на собрании.

2. Компетенция Ревизионной комиссии

2.1. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

2.2. Ревизионная комиссия осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка:

2.2.1. Ежегодные проверки – по итогам деятельности Банка за соответствующий отчетный год. Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2.2.2. Внеочередные проверки - в любое время по отдельным направлениям или в целом финансово-хозяйственной деятельности Банка:

- по инициативе Ревизионной комиссии;
- по решению Общего собрания акционеров;
- по решению Совета директоров;
- по требованию акционера (акционеров) владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

2.3. При выполнении проверок (ревизий) Ревизионная комиссия вправе осуществлять:

- проверку документов и материалов, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью Банка, результатов инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), заключенных от имени Банка договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- проверку состояния кассы и имущества;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим требованиям;

- проверку соблюдения Банком требований законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности возврата кредитов, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проверку состояния внутреннего контроля;
- проверку качества управления Банком.

2.4. При осуществлении своих полномочий Ревизионная комиссия вправе:

- получать от органов управления Банка, руководителей его филиалов и представительств, внутренних структурных подразделений, иных подразделений необходимые документы и материалы, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Указанные документы и материалы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение 5 рабочих дней после ее письменного запроса;
- требовать объяснения от руководителей и сотрудников Банка, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- ставить перед органами управления Банка вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления (с согласия Председателей указанных органов).

2.5. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Правления, Правления Банка результаты проведенных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;
- в необходимых случаях требовать созыва заседания Совета директоров, Правления Банка, а также требовать от Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров, в частности, при выявлении угрозы интересам Банка или его клиентов, злоупотреблений должностных лиц.

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

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- иные сведения, определяемые законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

2.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии предоставляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка.

2.8. Ревизионная комиссия не позднее, чем за 30 дней до годового Общего собрания акционеров, представляет в Совет директоров Банка заключение по результатам проверки годового отчета Банка и годовой бухгалтерский (финансовой) отчетности. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность без подтверждения Ревизионной комиссией достоверности содержащихся в них данных.

3. Состав Ревизионной комиссии.

Требования, предъявляемые к членам Ревизионной комиссии

3.1. Членом Ревизионной комиссии Банка может быть только физическое лицо.

3.2. Члены Ревизионной комиссии избираются из числа акционеров и (или) работников Банка. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на новый срок неограниченное число раз. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

3.3. Количественный состав Ревизионной комиссии Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 3-х членов.

3.4. Члены Ревизионной комиссии должны иметь высшее образование, достаточные знания и опыт в области финансов и бухгалтерского учета, финансового менеджмента, риск-менеджмента, внутреннего контроля, корпоративного управления, а также иметь безупречную деловую (профессиональную) репутацию.

4. Выдвижение кандидатов в Ревизионную комиссию

4.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 2% (Два процента) голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Ревизионную комиссию Банка.

4.2. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме путем направления заказного письма в адрес Банка или передачи письма в секретариат Банка. Предложение должно поступить в Банк в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

4.3. В предложении о выдвижении кандидатов (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- фамилия, имя, отчество кандидата, а в случае, если кандидат является акционером Банка, количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
- наименование органа, для избрания в который он выдвигается;
- фамилия, имя, отчество (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

К предложению о выдвижении кандидата прилагается письменное согласие кандидата баллотироваться в Ревизионную комиссию, копия документа об образовании, копия трудовой книжки.

Предложение о выдвижении кандидатов подписывается акционерами (акционером) или его доверенным лицом. Если предложение о выдвижении кандидатов подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность, оформленная в установленном законом порядке.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, то предложение подписывается руководителем юридического лица, действующим в соответствии с его

Уставом без доверенности, и заверяется печатью данного юридического лица (при наличии). Если предложение о выдвижении кандидатов подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению о выдвижении прилагается доверенность.

4.4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении кандидатов в бюллетень или об отказе во включении в бюллетень не позднее 5 (Пяти) дней, после окончания срока, установленного п. 4.2 настоящего Положения.

4.5. Решение об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров Банка в следующих случаях:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные п. 4.2 настоящего Положения;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 4.3. настоящего Положения;
- акционеры, внесшие предложение о выдвижении, не являются на дату его внесения владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- кандидат не соответствует требованиям, установленным разделом 3 настоящего Положения.

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

4.7. В случае, если кандидатов, предложенных акционерами и включенных в список для голосования, недостаточно для замещения всех мест в Ревизионной комиссии, или такие кандидаты отсутствуют, выдвижение кандидатов производится Советом директоров. При выдвижении кандидатов Совет директоров должен получить их согласие баллотироваться в Совет директоров.

4.8. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд в порядке, установленном законом.

5. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка. Прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии

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

5.2. Голосование на Общем собрании акционеров по выбору членов Ревизионной комиссии осуществляется по принципу "одна голосующая акция - один голос". Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

5.3. Голосование по кандидатам в члены Ревизионной комиссии Банка осуществляется путем заполнения именных бюллетеней установленной формы. Бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидатах с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются).

5.4. Избранными считаются кандидаты, набравшие большее относительно других кандидатов количество голосов, в пределах численности, определяемой Общим собранием акционеров.

5.5. Если по итогам голосования на годовом Общем собрании кандидат прошел одновременно в Совет директоров и в Ревизионную комиссию Банка, то он вправе выбрать

членство в одном из этих органов. Кандидат обязан в срок не более 2 календарных дней с даты проведения Общего годового собрания определиться, членом какого органа он будет являться. В случае несоблюдения кандидатом этого правила, он считается избранным в орган, по которому подсчет голосов проводился в первую очередь.

5.6. Кандидаты в члены Ревизионной комиссии имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования, подав письменное заявление в президиум собрания. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.

5.7. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее 3-х человек, Совет директоров Банка 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 на внеочередном Общем собрании акционеров.

5.8. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия Ревизионной комиссии или любого ее члена.

5.9. Общее собрание акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании Ревизионной комиссии, не может проводиться в форме заочного голосования.

6. Порядок проведения плановых и внеплановых проверок (ревизий)

6.1. Плановая ежегодная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год. Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ежегодная проверка должна быть закончена и заключение Ревизионной комиссии предоставлено Совету директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

6.2. Внеочередные проверки проводятся в любое время по отдельным направлениям или в целом финансово-хозяйственной деятельности Банка по решению (требованию) органов (лиц), указанных в п. 2.2.2 настоящего Положения.

6.3. При принятии решения о проведении внеочередной проверки Общим собранием акционеров или Советом директоров в Ревизионную комиссию направляется данное решение, в котором должны быть указаны:

- мотивы проведения внеплановой проверки;
- проверяемые направления финансово-хозяйственной деятельности Банка (или финансово-хозяйственная деятельность в целом);
- проверяемый период;
- сроки проверки.

6.4. Акционеры - инициаторы ревизии направляют в Ревизионную комиссию письменное требование. Требование должно содержать:

- * Ф.И.О. (наименование) акционеров;
- * сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- * мотивированное обоснование требования;
- * проверяемые направления финансово-хозяйственной деятельности Банка (или финансово-хозяйственная деятельность в целом);
- * проверяемый период.

Требование подписывается акционером (руководителем акционера – юридического лица, действующим без доверенности) или представителем акционера. Если требование подписывается представителем акционера, то к нему прилагается доверенность, оформленная в установленном законом порядке.

6.5. Требование акционера (акционеров) - инициаторов проведения ревизии направляется в адрес Банка почтовым отправлением с уведомлением о вручении или сдается в секретариат Банка.

6.6. В течение 10 рабочих дней с даты получения Банком требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении или отказе в проведении ревизии.

6.7. Ревизионная комиссия отказывается в проведении ревизии в следующих случаях:

- требование не соответствует условиям п. 6.4. настоящего Положения;
- акционер (акционеры), предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка.

6.8. Заключение по результатам внеплановой проверки (независимо от того, кто был ее инициатором) предоставляется Совету директоров. Заключение предоставляется также Общему собранию, если проверка назначена Общим собранием, а также в иных случаях по решению Совета директоров. Заключение Ревизионной комиссии по проверке, инициированной акционером (акционерами) Банка, направляется инициаторам проверки.

6.9. Инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до начала ревизии отозвать свое требование, письменно уведомив об этом Ревизионную комиссию.

7. Председатель Ревизионной комиссии

7.1. Председатель Ревизионной комиссии избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа членов комиссии. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать Председателя комиссии.

7.2. Председатель Ревизионной комиссии организует ее работу, созывает заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

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

8. Заседания Ревизионной комиссии

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

8.2. Заседания комиссии проводятся по мере необходимости.

8.3. Заседания созываются Председателем Ревизионной комиссии.

8.4. Кворум для проведения заседания Ревизионной комиссии должен быть не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

8.5. При решении вопросов каждый член Ревизионной комиссии имеет один голос. Передача голоса одним членом комиссии другому не допускается.

8.6. Решения на заседании Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов членов Ревизионной комиссии, участвующих в заседании. При равенстве голосов голос Председателя Ревизионной комиссии является решающим. Член Ревизионной комиссии, несогласный с решением комиссии, вправе предоставить Ревизионной комиссии свое особое мнение и довести его до сведения Правления Банка, Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров.

8.7. На заседании Ревизионной комиссии по решению Председателя Ревизионной комиссии может вестись протокол.

8.8. Заседания Ревизионной комиссии проводятся только в очной форме

9. Ответственность членов Ревизионной комиссии Банка

9.1. Члены Ревизионной комиссии Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, а именно:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Ревизионной комиссии и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов,
- соблюдать тайну об операциях, счетах, вкладах, сделках Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, отнесенных к коммерческой тайне Банка.

9.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за добросовестное исполнение своих обязанностей, в порядке, установленном действующим законодательством.

10. Вознаграждения членам Ревизионной комиссии

10.1. 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.

10.2. Размеры вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

11.2. С момента вступления в силу настоящего Положения Положение о Ревизионной комиссии ОАО комбанк «Окский» (протокол Общего собрания акционеров № 6 от 25.04.2006 г.) признается утратившим силу.

11.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров.

11.4. Решение о внесении изменений или дополнений в настоящее Положение, или об утверждении Положения в новой редакции принимается Общим собранием акционеров, большинством голосов акционеров, владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании.

11.5. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то до момента внесения изменений в Положение, Банк руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.