

ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО:
Решение общего собрания
акционеров
28 апреля 2015 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о ревизионной комиссии
Волго-Каспийского Акционерного Банка (публичное акционерное общество)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Волго-Каспийского Акционерного Банка (публичное акционерное общество) [далее по тексту Банк]. Положение определяет статус, состав, права и обязанности, порядок образования ревизионной комиссии Банка, порядок проведения проверок (ревизий) и принятия решений ревизионной комиссией.

1.2. Ревизионная комиссия является выборным органом Банка, избираемым общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.3. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, иными внутренними документами Банка, а также решениями общего собрания акционеров Банка.

1.4. Ревизионная комиссия Банка независима от должностных лиц / органов управления Банка и подотчетна общему собранию акционеров Банка.

2. Выдвижение кандидатов в ревизионную комиссию

2.1. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка на дату подачи предложения, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе выдвинуть для избрания на годовом общем собрании акционеров кандидатов в ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав ревизионной комиссии.

2.2. Предложение о выдвижении кандидатов вносится путем направления в адрес Совета директоров Банка письменного предложения с указанием имени (наименования) представивших его акционеров, количества принадлежащих им акций, имени каждого предлагаемого кандидата.

Предложение подписывается акционером или его представителем. В случае подписания предложения представителем прилагается доверенность.

2.3. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования ревизионной комиссии, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в ревизионную комиссию по своему усмотрению.

3. Порядок избрания ревизионной комиссии

3.1. Члены ревизионной комиссии избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В случае избрания ревизионной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров, члены ревизионной комиссии считаются избранными на период до даты проведения годового общего собрания.

3.2. Количественный состав ревизионной комиссии составляет три человека.

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

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

3.5. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое физическое лицо, предложенное для избрания.

3.6. Лица, избранные в состав ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

3.7. Решение общего собрания акционеров Банка по вопросу избрания членов ревизионной комиссии принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка,

принимающих участие в собрании.

3.8. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров Банка.

Для принятия решения о досрочном прекращении полномочий членов ревизионной комиссии проводится внеочередное общее собрание акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, регламентирующим созыв и проведение такого типа собраний.

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

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

Член ревизионной комиссии признается выбывшим из ее состава со следующего дня после получения ревизионной комиссией его заявления, или получения Банком документов, подтверждающих невозможность осуществления членом ревизионной комиссии своих полномочий.

3.10. В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее двух, Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии.

4. Председатель ревизионной комиссии

4.1. Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается членами ревизионной комиссии Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов комиссии, на первом заседании ревизионной комиссии.

4.2. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов комиссии, принявших участие в заседании.

4.3. Председатель ревизионной комиссии: организует текущую работу ревизионной комиссии, созывает и проводит заседания ревизионной комиссии, организует на заседаниях ведение протокола, представляет ревизионную комиссию Банка на общем собрании акционеров Банка, заседаниях Совета директоров Банка, органов управления Банка; подписывает протокол заседания ревизионной комиссии Банка и иные документы, исходящие от ее имени.

4.4. В случае отсутствия председателя ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов комиссии по решению ревизионной комиссии.

4.5. Председатель ревизионной комиссии может добровольно в любое время сложить свои полномочия путем направления остальным членам ревизионной комиссии соответствующего уведомления в произвольной форме, оставаясь при этом членом ревизионной комиссии.

5. Полномочия, права и обязанности ревизионной комиссии

5.1. Объектом проверки ревизионной комиссией является деятельность Банка, в том числе выявление и оценка рисков, возникающих по результатам и в процессе его финансово-хозяйственной деятельности.

5.2. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

5.3. Ревизионная комиссия в соответствии со своей компетенцией вправе:

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов управления и должностных лиц Банка предоставления информации (документов и материалов), необходимой для проведения проверки;
- требовать от членов Совета директоров, должностных лиц и работников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;
- получать и знакомиться с документами о финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе с протоколами заседаний Совета директоров и Правления Банка;
- информировать Совет директоров и/или органы управления Банка обо всех случаях невыполнения работниками Банка, включая лиц, выполняющих управленческие функции, требований ревизионной комиссии, касающихся представления необходимых документов, об отказе в пояснениях по имеющимся у Ревизионной комиссии вопросам;
- требовать в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, созыва заседаний Совета директоров, созыва внеочередного общего собрания акционеров, в том числе по результатам проверки при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, а также когда выявленные нарушения требуют принятия решения по вопросам, относящимся к компетенции указанных органов управления Банка;

– ставить перед Советом директоров и исполнительными органами Банка вопрос о принятии мер и сроках устранения нарушений, выявленных ревизионной комиссией.

При осуществлении своей работы ревизионная комиссия может учитывать проверки, проводимые службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка.

5.4. Должностные лица Банка обязаны предоставить ревизионной комиссии требуемые документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка не позднее чем на следующий день после устного или письменного запроса члена комиссии.

5.5. Члены ревизионной комиссии обязаны:

– участвовать в проверках (ревизиях) в строгом соответствии с решениями ревизионной комиссии о порядке проведения проверки (ревизии);

– своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

– своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки;

– фиксировать и объективно отражать в документах ревизионной комиссии выявленные в процессе проведения проверки (ревизии) нарушения нормативных правовых актов, Устава, внутренних документов Банка работниками и должностными лицами Банка;

– давать оценку достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;

– по итогам проверок (ревизий) во всех случаях составлять справки (акты, заключения), включающие выводы и предложения по исправлению выявленных недостатков;

– требовать от соответствующих органов управления Банка устранения выявленных нарушений;

– соблюдать требования о сохранении банковской и коммерческой тайны, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, а также инсайдерскую информацию, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

– при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать добросовестно и разумно в интересах Банка;

– своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Совета директоров результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения.

– своевременно доводить до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка результаты проведенных ревизий и проверок деятельности Банка, заключения ревизионной комиссии, 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.

5.6. О результатах каждой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, которое подписывают председатель и члены ревизионной комиссии, проводившие проверку (ревизию). Заключение рассматривается на заседании ревизионной комиссии, и направляется органам управления и Совету директоров Банка в течение трех рабочих дней после окончания проведения проверки (ревизии).

5.7. В составляемом ревизионной комиссией Банка заключении должны содержаться сведения:

– о подтверждении 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, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

– другие сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

5.8. Ревизионная комиссия представляет годовому общему собранию акционеров Банка заключение о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, в том числе относительно достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка, и отчет о проведенной работе в отчетном году, не позднее чем за 20 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

6. Порядок работы ревизионной комиссии

6.1. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции ревизионной комиссии, принимаются на заседаниях комиссии. Заседания проводятся в очной форме.

6.2. Заседания ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости. Первое заседание ревизионной комиссии проводится в срок не позднее одного месяца после дня проведения общего собрания акционеров, на котором были избраны члены ревизионной комиссии.

6.3. Заседание Ревизионной комиссии созывается председателем ревизионной комиссии.

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

6.5. Кворум для проведения заседания ревизионной комиссии должен быть не менее двух членов ревизионной комиссии.

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

6.7. Решения на заседании ревизионной комиссии принимаются большинством голосов членов комиссии, принимающих участие в заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии (лица его замещающего).

6.8. Члены ревизионной комиссии имеют право, в случае своего несогласия с решением ревизионной комиссии, изложить в письменном виде особые мнения, которые прилагаются к протоколу заседания ревизионной комиссии. Требовать отражения особого мнения в протоколе заседания ревизионной комиссии и доведения его до сведения органов управления и Совета директоров Банка.

6.9. На заседании ревизионной комиссии ведется протокол.

6.10. В протоколе заседания ревизионной комиссии указываются:

- дата, место и время проведения заседания;
- перечень лиц присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования (с указанием количества голосов, отданных "за", "против", "воздержался");
- принятые решения.

К протоколу заседания прилагаются материалы (заключения, акты проверок, особые мнения членов ревизионной комиссии и иные документы), ставшие основанием для принятия решений.

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

6.12. При выполнении своих обязанностей члены ревизионной комиссии не должны вмешиваться в управление делами Банка. Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

6.13. Оригиналы протоколов и заключений ревизионной комиссии и материалы проверок хранятся у председателя ревизионной комиссии либо у одного из членов ревизионной комиссии, выбранных большинством из числа избранных членов ревизионной комиссии. Не позднее чем в месячный срок после проведения очередного общего собрания акционеров все документы ревизионной комиссии, связанные с проведением проверок Банка за истекший финансовый год, передаются ответственному сотруднику Банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт. Срок хранения документов ревизионной комиссии 5 лет.

6.14. Банк обеспечивает акционерам доступ к заключениям ревизионной комиссии в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.15. Копии заключений ревизионной комиссии предоставляются по письменному требованию акционера Банка в порядке установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7. Ответственность и вознаграждение членов ревизионной комиссии

7.1. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

7.2. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за достоверность своих заключений, за достоверность информации о финансово-экономическом положении Банка.

7.3. По решению общего собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей выплачиваются вознаграждения и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

8. Заключительные положения

8.1. Положение о ревизионной комиссии утверждается общим собранием акционеров.

8.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

8.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации для внесения

предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров.

8.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены ревизионной комиссии руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Председатель Совета директоров



С.С.Бадалов