

УТВЕРЖДЕНО
решением общего собрания акционеров
Акционерного общества коммерческого
банка «ОРЕНБУРГ»

«13» мая 2016 г.
(Протокол № 1 от «16» мая 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

**Акционерного общества
коммерческого банка
«ОРЕНБУРГ»**

2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ревизионная комиссия Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ» (далее Банк) является выборным органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также решениями общего собрания акционеров Банка.

1.3. Компетенция ревизионной комиссии определяется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется настоящим Положением.

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

1.5. 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. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом общем собрании акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Количественный состав ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров.

2.2. Кандидатов в члены ревизионной комиссии имеют право выдвигать акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка. Число кандидатов не может превышать количественный состав ревизионной комиссии.

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

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

2.4. Члены ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

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

2.6. 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, умершие, 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, либо со дня смерти или получения Банком документов, подтверждающих невозможность осуществления членом ревизионной комиссии своих полномочий.

2.7. В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее установленного количества, 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.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается членами ревизионной комиссии с его согласия из их числа открытым голосованием, большинством голосов от общего числа членов, на первом заседании ревизионной комиссии.

3.2. Председатель ревизионной комиссии осуществляет следующие функции:

- формирует повестку дня заседаний ревизионной комиссии;
- созывает и проводит заседания ревизионной комиссии;
- организует текущую работу ревизионной комиссии;
- представляет ревизионную комиссию на общем собрании акционеров, заседаниях Совета директоров, органов управления Банка;
- подписывает документы ревизионной комиссии.

3.3. Ревизионная комиссия может освободить от исполнения обязанностей председателя ревизионной комиссии и избрать нового. Соответствующее решение принимается большинством голосов членов ревизионной комиссии, принявших участие в заседании.

3.4. Председатель ревизионной комиссии может добровольно сложить свои полномочия, оставаясь при этом членом ревизионной комиссии, со дня получения ревизионной комиссией его заявления о сложении полномочий.

3.5. На время отсутствия председателя ревизионной комиссии временно исполняющий функции председателя ревизионной комиссии избирается ревизионной комиссией большинством голосов членов ревизионной комиссии, принявших участие в заседании.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

4.1. Первое заседание ревизионной комиссии проводится в течение месяца после общего собрания акционеров по инициативе Банка в целях избрания председателя ревизионной комиссии. Если в течение месяца от органов управления Банка не поступит предложение о созыве заседания ревизионной комиссии, то любой из избранных членов ревизионной комиссии вправе созвать первое заседание ревизионной комиссии. О результатах голосования по кандидатуре председателя ревизионной комиссии должно быть сообщено председателю совета директоров в течение 10 дней.

4.2. Заседания ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии), по ее результатам, а также в иных случаях, требующих совместного решения ревизионной комиссии.

4.3. Заседания ревизионной комиссии Банка проводятся в очной форме.

4.4. Уведомление о заседании ревизионной комиссии направляется каждому члену комиссии в письменной форме. В уведомлении должно быть указано:

- время и место проведения заседания;
- вопросы, выносимые на обсуждение.

К уведомлению прилагаются все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня заседания.

4.5. Кворумом для проведения заседаний ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от числа избранных членов ревизионной комиссии (за исключением выбывших).

4.6. Решения ревизионной комиссии принимаются, а заключения и акты утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии. При решении вопросов на заседании каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Не допускается передача права голоса члена ревизионной комиссии другому лицу, в том числе иному члену ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии (или лица, его замещающего).

Документы ревизионной комиссии (акты, заключения, предписания и т.п.) подписываются всеми членами ревизионной комиссии либо председателем ревизионной комиссии.

4.7. При определении кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена ревизионной комиссии, отсутствующего на заседании ревизионной комиссии по уважительным причинам (командировка, отпуск, болезнь), по вопросам повестки заседания, если такое мнение получено ревизионной комиссией до начала ее заседания. В письменном мнении член ревизионной комиссии должен однозначно определить свою позицию по вопросу, указав в письменном мнении, "за" или "против" он голосует по предложенному проекту решения, или "воздержался" от принятия решения.

4.8. Члены ревизионной комиссии имеют право высказывать особое мнение по вопросам повестки дня заседания ревизионной комиссии, требовать отражения особого мнения в протоколе заседания ревизионной комиссии и доведения его до сведения органов управления и совета директоров Банка.

4.9. На заседание ревизионной комиссии могут приглашаться лица, не являющиеся членами ревизионной комиссии: члены совета директоров, должностные лица и руководители структурных подразделений Банка, представители аудиторской организации Банка, эксперты и консультанты, иные лица по приглашению председателя ревизионной комиссии.

5. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. На заседаниях ревизионной комиссии ведется протокол. Протокол заседания ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. В протоколе указываются:

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

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

5.2. Протокол заседания ревизионной комиссии подписывается председателем ревизионной комиссии, кроме протокола первого заседания, который подписывается созывающим заседание и председательствующим на нем лицом.

5.3. Акт проверки и заключение ревизионной комиссии формируются по результатам проверки (ревизии) не позднее чем через 2 дня после проведения проверки (ревизии). Акт проверки и заключение ревизионной комиссии подписываются всеми членами Ревизионной комиссии, осуществлявшими проведение проверки (ревизии), а также председателем ревизионной комиссии.

В акте проверки Ревизионной комиссии указываются:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- члены ревизионной комиссии, принимавшие участие в проведении проверки (ревизии);
- основание проведения проверки (ревизии).

Акт проверки должен содержать описание основных выявленных рисков, нарушений и недостатков деятельности Общества с анализом причин их возникновения, оценкой риска появления подобных нарушений в дальнейшем и рекомендациями по снижению данных рисков / устранению выявленных нарушений.

Заключение ревизионной комиссии должно содержать:

- состав и дату избрания ревизионной комиссии, нормативные основания ее деятельности;
- проверяемый период;
- место и дату формирования заключения ревизионной комиссии;
- выводы по результатам проведенной проверки (ревизии);

- требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки (ревизии);
- полученные отказы в предоставлении информации (документов и материалов);
- сведения о письменных объяснениях, полученных от членов совета директоров, должностных лиц и работников Банка;
- сведения о требованиях ревизионной комиссии созыва заседаний совета директоров и внеочередного общего собрания акционеров.

5.4. Иные документы ревизионной комиссии составляются в произвольной форме и подписываются председателем ревизионной комиссии.

5.5. Оригиналы протоколов и заключений ревизионной комиссии и материалы проверок хранятся у председателя 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.

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

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. В ходе проверки ревизионная комиссия может проверить соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций, порядок организации системы внутреннего контроля в Банке.

6.2. По требованию ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества. По запросам и требованиям ревизионной комиссии ей предоставляются протоколы заседаний совета директоров, а также органов управления Банка.

Формирование запроса информации в Банк осуществляется исходя из предложений членов ревизионной комиссии, участвующих в проверке (ревизии), по составу запроса. Запрос информации подписывается председателем ревизионной комиссии и направляется должностным лицам Банка.

6.3. Ревизионная комиссия Банка работает по самостоятельно утвержденному плану, в котором предусматриваются порядок и сроки проведения проверок (ревизий) деятельности Банка.

План работы ревизионной комиссии в обязательном порядке включает проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год.

Ревизионная комиссия представляет в совет директоров Банка заключение по результатам плановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, в том числе относительно достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка, не позднее

чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

6.4. Ревизионной комиссии в целях обеспечения ее деятельности выделяются необходимые помещения, технические средства и материалы.

6.5. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе независимых экспертов - специалистов в области экономики, бухгалтерского учета и права. Оплата привлеченных специалистов осуществляется за счет средств Банка. Размер оплаты устанавливается советом директоров Банка на основании рекомендаций ревизионной комиссии.

6.6. Внеочередная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, решению совета директоров, требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Инициаторы внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив об этом ревизионную комиссию.

6.7. Отказ в проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности может быть дан ревизионной комиссией в следующих случаях:

- лица, предъявившие требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, не обладают правом инициировать указанную проверку (ревизию);
- по фактам, являющимся основанием для предъявления требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, проверка (ревизия) проведена и Ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует законодательству Российской Федерации.

Об отказе в проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности ревизионная комиссия сообщает акционеру (акционерам), заявившему требование о проведении проверки (ревизии) в течение 3 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения письмом, подписанным председателем ревизионной комиссии, либо лицом, осуществляющим его функции.

7. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

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

7.2. Полномочия ревизионной комиссии:

7.2.1. Проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка и составляет по ее итогам заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение 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 при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

7.2.2. Подтверждает достоверность данных, включаемых в годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

7.2.3. Готовит предложения/рекомендации по совершенствованию эффективности управления активами Банка, совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.

7.2.4. Осуществляет контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций, отраженных в актах по результатам предыдущих проверок (ревизий).

7.3. 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;
- 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;
- ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае выявления факта нарушения ими Устава, внутренних документов Банка, должностных инструкций, а также фактов злоупотреблений/мошенничества;
- требовать в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, созыва заседаний совета директоров, созыва внеочередного общего собрания акционеров;
- ставить перед советом директоров и исполнительными органами Банка вопрос о принятии мер и сроках устранения нарушений, выявленных ревизионной комиссией;

7.4. Члены ревизионной комиссии обязаны:

- участвовать в ревизионных проверках (ревизиях) в строгом соответствии с решениями ревизионной комиссии о порядке проведения проверки (ревизиях);
- соблюдать требования о сохранении коммерческой тайны, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, а также инсайдерскую информацию, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- 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;
- 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;
 - при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать добросовестно и разумно в интересах Банка.

7.5. С момента подписания акта проверки (заключения) члены ревизионной комиссии несут персональную ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки (ревизии).

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее положение утверждается общим собранием акционеров Банка.

8.2. Настоящее Положение может быть дополнено или изменено общим собранием акционеров Банка.

8.3. Если в результате изменения законодательства или устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят с ним в противоречие, Положение следует применять в части, не противоречащей законодательству и уставу Банка.