

**УТВЕРЖДЕНО**

Протоколом Общего собрания акционеров  
Банка «Кузнецкий мост» АО  
№1 от 07 июня 2016г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРЕ)  
БАНКА «КУЗНЕЦКИЙ МОСТ» АО**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка «Кузнецкий мост» АО.

В случае последующего изменения норм действующего законодательства настоящее Положение действует в части, не противоречащей им.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора), в том числе порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии, порядок проведения проверок, полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора), порядок взаимодействия с органами управления Банка.

1.3. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров в количестве и на срок, определяемый Общим собранием акционеров. Общим собранием акционеров может быть избран Ревизор.

Если в течение срока своих полномочий член Ревизионной комиссии (Ревизор) прекращает выполнение своих полномочий, Общее собрание акционеров незамедлительно осуществляет его замену.

1.4. Члены ревизионной комиссии (Ревизор) не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

1.5. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора).

1.6. Полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора) или отдельных ее членов могут быть прекращены в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

**2. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)**

2.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, включая его филиалы, представительства и иные структурные подразделения.

2.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) в пределах своей компетенции осуществляет контроль за деятельностью Банка по следующим направлениям:

- проверка соблюдения Банком нормативных правовых актов и других актов, регулирующих его деятельность;
- проверка финансово-хозяйственной документации Банка, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности решений и действий исполнительных органов Банка, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка соответствия условий совершенных Банком сделок условиям сделок, совершаемых при сравнимых обстоятельствах;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета и отчетности существующим нормативным документам;

- анализ финансового положения Банка, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка;
- анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами, бюджетами различного уровня, акционерами и кредиторами Банка;
- анализ расчетов дебиторов с Банком, в том числе в части своевременности и полноты мер, предпринимаемых исполнительными органами;
- проверка состояния кассы и имущества;
- анализ постановки внутрибанковского контроля;
- по иным направлениям деятельности Банка в рамках компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора).

### **3. ПРАВА ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)**

3.1. В процессе осуществления деятельности Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе требовать, а лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая конфиденциальные, в следующем порядке:

3.1.1. Требование о предоставлении документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка может быть предъявлено как в устной, так и в письменной форме, при этом лица, занимающие должности в органах управления Банка, вправе потребовать письменного подтверждения требования;

3.1.2. Документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка предоставляются по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) незамедлительно, а в случае, если в силу объективных факторов, незамедлительное предоставление документов не представляется возможным, не позднее рабочего дня, следующего за датой предъявления требования;

3.1.3. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) имеют доступ к документам Банка, включая конфиденциальные, в любое время в пределах установленного в Банке рабочего дня, а при необходимости, по письменному требованию и после его завершения;

3.1.4. В целях документирования результатов проверок (ревизий) деятельности Банка, Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе требовать приобщения к материалам проверки копий финансово-хозяйственных документов Банка, заверенных надлежащим образом;

3.1.5. В случае предоставления недостоверных документов, отказа в их предоставлении, нарушения сроков, предусмотренных пунктом 3.1.2 настоящего Положения, создания иных препятствий деятельности Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе потребовать от исполнительных органов Банка принятия мер к лицам, виновным в данном нарушении, и незамедлительного предоставления требуемых документов;

3.1.6. Случаи нарушения требований подпункта 3.1.5 настоящего Положения исполнительными органами Банка, в том числе в части принятия мер к лицам, виновным в нарушении, доводятся до сведения Наблюдательного Совета Банка и отражаются в заключении Ревизионной комиссии (Ревизора).

3.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе, когда выявленные нарушения в деятельности Банка создают угрозу его интересам:

3.2.1. Требовать созыва заседаний Правления Банка, Наблюдательного Совета Банка, Общего собрания акционеров Банка для решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Банка;

3.2.2. Порядок созыва заседаний Правления, Наблюдательного Совета Банка, Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) определяется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о соответствующем органе управления Банка. В случае если этот порядок не определен, заседание проводится в разумный срок с момента предъявления требования.

3.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе требовать личного объяснения от должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии

(Ревизора). Ревизионная комиссия (Ревизор) приобщает представленные объяснения к материалам проверки.

3.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) также вправе требовать от должностных лиц Банка, в компетенцию которых входят отдельные вопросы финансово-хозяйственной и правовой деятельности Банка, представления письменных заключений по вопросам, находящимся в их компетенции.

3.5. Объяснения и заключения, даваемые по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора), должны быть представлены не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления требования. В случае непредставления объяснений (заключений), либо представления заведомо неверных объяснений (заключений) Ревизионная комиссия (Ревизор) действует в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктами 3.1.5. и 3.1.6. настоящего Положения.

3.6. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (Ревизора) функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор).

3.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) при выявлении фактов нарушений по вопросам ее компетенции вправе ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к ответственности работника (должностного лица) Банка, действие или бездействие которого привело к данному нарушению.

3.8. Органы управления Банка информируют Ревизионную комиссию (Ревизора) о принятых по ее обращениям мерах.

#### **4. ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)**

4.1. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязаны:

4.1.1. Не разглашать конфиденциальную информацию (сохранять коммерческую тайну), ставшую известной членам Ревизионной комиссии (Ревизору) при осуществлении ими своих полномочий.

4.1.2. Представлять свои заключения по результатам проверки Банка в порядке, установленном Уставом Банка и настоящим Положением.

4.1.3. Провести внеплановую проверку Банка не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения в порядке, установленном пунктом 5.2. настоящего Положения.

4.1.4. Проводить обязательную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам деятельности за год и предоставить заключение Общему собранию акционеров Банка.

4.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)**

5.1. Председатель Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров Банка.

5.1.1. Председатель Ревизионной комиссии руководит работой Ревизионной комиссии и распределяет обязанности среди ее членов.

5.1.2. Указания Председателя Ревизионной комиссии по организационным вопросам (в том числе о необходимости и сроках проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка) обязательны для членов Ревизионной комиссии.

5.1.3. Председатель Ревизионной комиссии не вправе влиять на выводы члена Ревизионной комиссии, которые делаются по результатам проведенной проверки.

5.2. Проведение проверок Ревизионной комиссией (Ревизором).

5.2.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам работы за год.

5.2.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе, помимо проверки, указанной в п.5.2.1 настоящего Положения, проводить внеплановые проверки в любое время в соответствии с настоящим Положением.

5.2.3. Внеплановая проверка проводится в обязательном порядке, если инициатором проверки выступают:

- сама Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка;
- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

5.2.4. Основанием для проведения проверки по инициативе Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка является соответствующее решение одного из названных органов управления Банка.

Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) должен организовать проведение внеплановой проверки не позднее 30 дней с момента вынесения соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка или требованием акционера (акционеров).

5.2.5. Если член Ревизионной комиссии сочтет необходимым провести внеплановую проверку деятельности Банка, он обращается с соответствующим предложением к Председателю Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии созывает заседание Ревизионной комиссии, на котором обсуждается вопрос о необходимости и сроках проведения внеплановой проверки. Внеплановая проверка по инициативе самой Ревизионной комиссии должна быть проведена, если за ее проведение проголосует большинство членов Ревизионной комиссии.

5.2.6. Сроки проведения проверки устанавливаются Председателем Ревизионной комиссии (Ревизором) самостоятельно с учетом необходимости соблюдения сроков подготовки Заключения и его предоставления для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения собрания с повесткой о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров.

5.2.7. До начала проверки Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) доводит до сведения Наблюдательного Совета Банка и Президента - Председателя Правления Банка (лицо, его замещающее) о вопросах, подлежащих проверке, инициаторе проверки, предполагаемых сроках проверки, необходимости привлечения к проверке сторонних специалистов и иных существенных условиях проведения проверки.

5.3. Порядок привлечения специалистов к отдельным проверкам, проводимым Ревизионной комиссией (Ревизором).

5.3.1. Наблюдательный Совет Банка, а также любой член Ревизионной комиссии вправе в любое время обратиться к Председателю Ревизионной комиссии с предложением о привлечении к проверке специалистов.

Решение о привлечении специалистов принимается на заседании Ревизионной комиссии.

5.3.2. Если привлечение специалистов возможно только на возмездной основе, то оно осуществляется по предварительному согласованию с Наблюдательным Советом Банка. Наблюдательный Совет Банка в своем решении определяет порядок оплаты и иные существенные условия участия специалистов в проводимой Ревизионной комиссией (Ревизором) проверке.

5.4. Оформление результатов проверок, проводимых Ревизионной комиссией (Ревизором).

5.4.1. По результатам проверки составляется Заключение, которое должно содержать следующую информацию:

- краткие сведения о проверяемом Банке;
- сведения о составе Ревизионной комиссии (Ревизоре);
- проверяемый период;
- метод проведения проверки;
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- информация о качестве управления Банком;
- информация о состоянии внутреннего контроля;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

5.4.3. Заключение подписывается Председателем Ревизионной комиссии (Ревизором) и ее членами, принимавшими участие в проверке. Все разногласия, возникающие при составлении Заключения, решаются путем голосования большинством голосов. Член Ревизионной комиссии, не согласный с выводами, содержащимися в заключении, вправе изложить свою позицию в письменном виде.

5.4.4. Заключение составляется в двух экземплярах. Один экземпляр Заключения предоставляется Общему собранию акционеров Банка, второй экземпляр хранится в делах Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.4.5. Если инициатором проведения проверки является Наблюдательный Совет Банка либо акционер (акционеры) Банка, то заключение составляется в трех или более экземплярах, один из которых направляется в его адрес.

5.4.6. Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) формируется не позднее чем через 10 дней с момента завершения проверки и является официальной точкой зрения Ревизионной комиссии (Ревизора) по проверяемым вопросам. Заключение доводится до сведения заинтересованных сторон в пятидневный срок с даты составления.

## **6. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА) И ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ**

6.1. Все документы в адрес Ревизионной комиссии (Ревизора) (в частности, заявки на проведение проверок) направляются заказным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении либо сдаются в Секретариат Банка. Исполнительные органы Банка обеспечивают передачу поступивших документов Председателю Ревизионной комиссии (Ревизору).

6.2. Заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка или в ином месте, известном и доступном для акционеров и иных заинтересованных лиц.

6.3. Заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) предоставляются лицам, имеющим право доступа к этим документам в соответствии с действующим законодательством и в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Банка.

6.4. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии и иные документы, связанные с деятельностью Ревизионной комиссии (Ревизора) (за исключением Заключений) хранятся у Председателя Ревизионной комиссии (Ревизора). При переизбрании Председателя Ревизионной комиссии (Ревизора) он обязан передать эти документы вновь избранному Председателю Ревизионной комиссии (Ревизору).

## **7. МАТЕРИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)**

7.1. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного Совета Банка.

7.2. Для работы Ревизионной комиссии (Ревизора) (в том числе для проведения заседаний Ревизионной комиссии и на время проведения проверок) Банк предоставляет помещения, оборудованные оргтехникой (телефонами, факсами, компьютерами, принтерами и иной оргтехникой по обоснованному требованию Председателя Ревизионной комиссии (Ревизора)). Предоставляемые помещения должны быть расположены таким образом, чтобы не затруднять деятельность Ревизионной комиссии (Ревизора).

7.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) за счет Банка обеспечивается канцелярскими принадлежностями и иными расходными материалами в объеме, необходимом для деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора).

## **8. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)**

8.1. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии (Ревизора) могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Банка.

8.2. Председатель и члены Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом Председателя Ревизионной комиссии и Банк.

8.3. При выходе из состава Ревизионной комиссии ее Председателя (Ревизора) или члена должна быть соблюдена следующая процедура:

- член Ревизионной комиссии уведомляет о своем решении выйти из состава Ревизионной комиссии Председателя Ревизионной комиссии;
- Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) уведомляет о решении члена Ревизионной комиссии либо о своем решении выйти из состава Ревизионной комиссии Председателя Наблюдательного Совета Банка;
- Председатель Наблюдательного Совета Банка созывает заседание Наблюдательного Совета для решения вопроса о созыве Общего собрания акционеров;
- на Общем собрании акционеров избирается новый Председатель (Ревизор) или член Ревизионной комиссии.

8.4. Полномочия и обязанности Председателя и членов Ревизионной комиссии (Ревизора) сохраняются до момента избрания нового Председателя либо члена Ревизионной комиссии (Ревизора).

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка.

9.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации либо Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены Ревизионной комиссии (Ревизор) руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.