

**Утверждено
Решением акционера
АО КБ «РУСНАРБАНК»
№07 от «31» июля 2017 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии
АО КБ «РУСНАРБАНК»**

г. Москва, 2017 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ревизионная комиссия Акционерного общества Коммерческий Банк «Русский Народный Банк» (далее – «Банк») является органом внутреннего финансово-хозяйственного контроля.

1.2. Ревизионная комиссия Банка избирается общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового собрания акционеров. Количество членов Ревизионной комиссии Банка составляет 3 (три) человека.

1.3. Ревизионная комиссия Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

2. ОБРАЗОВАНИЕ И СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Членом Ревизионной комиссии Банка может быть физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности, обладающее необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической работы, которое может не являться акционером Банка.

2.2. Ревизионная комиссия Банка избирается решением общего собрания акционеров.

2.3. По решению общего собрания акционеров Банка полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены.

2.4. Работой Ревизионной комиссии Банка руководит ее Председатель, избираемый Ревизионной комиссией из своего состава на первом заседании Ревизионной комиссии. Решение об избрании Председателя Ревизионной комиссии и о досрочном прекращении его полномочий принимается большинством от общего количества членов Ревизионной комиссии.

2.5. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно занимать руководящие должности в органах управления Банка.

3. ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, управленческого и статистического учета;

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка;

- выработка рекомендаций для органов управления Банка;

- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления и иных государственных органов и организаций;

- проверка правомочности совершения единоличным и коллегиальным исполнительными органами сделок от имени Банка;

- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

- анализ решений общего собрания акционеров на их соответствие закону и Уставу Банка.

3.2. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, бухгалтерским базам данных, касающимся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, доступ к бухгалтерским базам данных, а также давать пояснения в устной или письменной форме.

Документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, доступ к бухгалтерским базам данных предоставляются Ревизионной комиссии Банка на основании письменного запроса, который направляется Председателю Правления Банка.

Председатель Правления Банка обязан предоставить Ревизионной комиссии указанные документы, а также доступ к бухгалтерским базам данных в срок не позднее трех рабочих дней с даты получения письменного запроса.

Ревизионная комиссия вправе осуществлять копирование документации Банка (включая фотографирование, сканирование, ксерокопирование), на основании которой готовится заключение Ревизионной комиссии, а также регистров бухгалтерского учета Банка и осуществлять хранение копий документов и регистров бухгалтерского учета Банка.

3.3. Ревизионная комиссия докладывает результаты проведенных ею проверок общему собранию акционеров Банка. Правление Банка и Совет директоров Банка вправе ознакомиться с результатами проверок.

3.4. Оперативные планы ревизий разрабатываются и утверждаются Ревизионной комиссией самостоятельно.

3.5. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

3.6. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с

законодательством Российской Федерации.

3.7. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность в форме заседаний, подготовки и проведения плановых и внеплановых проверок, а также в иных формах.

4.2. На заседании Ревизионной комиссии наличие кворума определяется присутствием на нем не менее половины членов Ревизионной комиссии.

4.3. Заседания Ревизионной комиссии проводятся в соответствии с графиком заседаний, утвержденным Ревизионной комиссией, или по инициативе любого из членов Ревизионной комиссии.

4.4. На заседаниях Ревизионной комиссии рассматриваются вопросы, предложенные Председателем Ревизионной комиссии, общим собранием акционеров Банка, Советом директоров, Правлением Банка или любым членом Ревизионной комиссии.

4.5. Подготовка и организацию заседания Ревизионной комиссии обеспечивает ее Председатель.

4.6. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено настоящим Положением или Уставом Банка.

4.7. На каждом заседании Ревизионной комиссии ведется протокол заседания.

Обязанность организовать ведение протокола заседания возлагается на Председателя Ревизионной комиссии Банка.

Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка должен быть надлежащим образом оформлен не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после закрытия заседания в 2 (двух) экземплярах.

Все экземпляры протокола подписываются председателем Ревизионной комиссии Банка и членами Ревизионной комиссии, присутствующими на заседании.

4.8. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии подшиваются в книгу протоколов заседаний данного органа, которая должна в любое время предоставляться любому акционеру Банка для ознакомления.

По требованию любого акционера Банка ему выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные подписью Председателя Ревизионной комиссии.

4.9. Правила подготовки и проведения плановых и внеплановых проверок, а также иные формы работы Ревизионной комиссии определяются решениями Ревизионной комиссии, принимаемыми на ее заседаниях.