УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
ОАО «НК Банк»
Решение № 2 от «08» октября 2015г.

Председатель Совета директоров

_____ /Григорьев В.Е./

«08» октября 2015 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о Ревизионной комиссии (Ревизоре)

Акционерного общества «НК Банк»

1. Общие положения.

1.1. Данное положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными нормативно-правовыми актами и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора), в том числе порядок проведения проверок, полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора), порядок взаимодействия с органами управления АО «НК Банк» (далее по тексту – «Общество»).

1.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) избирается Общим собранием акционеров Общества в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества сроком на один год.

1.4. Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию или Ревизора Общества в зависимости от объема и количества финансовых операций, ежегодно осуществляемых Обществом, а также в зависимости от числа акционеров Общества. Ревизионная комиссия избирается в количестве не менее трех человек.

1.5. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Общества или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) в голосовании не участвуют.

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

1.7. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Национальный космический банк», утвержденное годовым Общим собранием акционеров (Протокол №2 от «19» июня 2003 г.).

2. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора).

2.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

2.2.Ревизионная комиссия (Ревизор) в пределах своей компетенции, определенной в Уставе Общества, осуществляет контроль за деятельностью Общества по следующим

направлениям:

- проверка финансово-хозяйственной документации Общества, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности решений и действий исполнительных органов Общества, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка соответствия условий совершенных Обществом сделок условиям сделок, совершаемых при сравнимых обстоятельствах;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности существующим нормативным документам;
- анализ финансового положения Общества;
- анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами, бюджетами различного уровня, акционерами и иными кредиторами Общества;
- анализ расчетов с дебиторами Общества, в том числе в части своевременности и полноты мер, предпринимаемых исполнительными органами;
- по иным направлениям деятельности Общества в рамках компетенции Ревизионной комиссии.

3. Права членов Ревизионной комиссии (Ревизора).

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

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

3.1.2. документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества 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 Общества, включая конфиденциальные, в любое время в пределах установленного в Обществе рабочего дня, а при необходимости, по письменному требованию и после его завершения;

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

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

3.1.6. случаи нарушения требований подпунктов 3.1.5 настоящего Положения исполнительными органами общества, в том числе, в части принятия мер к лицам, виновным в нарушении, доводятся до сведения Совета Директоров Общества, и отражаются в заключении Ревизионной комиссии (Ревизора);

3.1.7. доступ к финансово-хозяйственным документам Общества, содержащим государственную тайну, определяется действующим законодательством.

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

3.2.1. требовать созыва заседаний Правления, Совета Директоров, внеочередного

общего собрания акционеров для решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Общества;

3.2.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) также вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров по иным основаниям, предусмотренным законодательством, Уставом Общества и настоящим Положением;

3.2.3. Порядок созыва заседаний Правления, Совета Директоров, внеочередного общего собрания по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) определяется действующим законодательством, Уставом Общества и положением о соответствующем органе управления Общества. 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 Общества по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора). Ревизионная комиссия (Ревизор) приобщает представленные объяснения к материалам проверки (ревизии).

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

Данные заключения рассматриваются Ревизионной комиссией (Ревизором) наравне с иными документами и\или информацией, полученной в процессе осуществления Ревизионной комиссией (Ревизором) своих полномочий в соответствии с действующим законодательством, Уставом Общества и настоящим Положением.

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. Ревизионная комиссия (Ревизор) для решения особо сложных вопросов в процессе ее деятельности вправе привлекать к своей деятельности специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии. Ревизионная комиссия (Ревизор) при выявлении фактов нарушений по вопросам ее компетенции вправе ставить перед органами управления Общества вопрос о привлечении к ответственности работника (должностного лица) общества, действие или бездействие которого привело к данному нарушению.

3.7. Органы управления Общества информируют Ревизионную комиссию (Ревизора) о принятых по ее обращениям мерах.

4. Обязанности членов Ревизионной комиссии (Ревизора). Ответственность 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 (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества в установленном Уставом и настоящим Положением порядке.

4.1.3. Провести внеплановую проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Общества не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения в порядке, установленном пунктом 5.2 настоящего Положения.

4.1.4. Проводить обязательную проверку (ревизию) финансово-хозяйственной

деятельности Общества по результатам деятельности за год и подготавливать заключение не позднее, чем за 20 дней, а в случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса о реорганизации общества не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

4.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность за нарушения, допущенные в ходе исполнения своих обязанностей, в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.1. Избрание Председателя Ревизионной комиссии и его полномочия.

5.1.1. Работой Ревизионной комиссии руководит ее Председатель. Избрание Председателя Ревизионной комиссии осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают избранные члены Ревизионной комиссии. В случае если члены Ревизионной комиссии не изберут из своего состава Председателя, Общее собрание акционеров должно распустить избранный состав Ревизионной комиссии и провести повторные выборы.

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

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

Председатель не вправе влиять на выводы членов Ревизионной комиссии, которые делаются по результатам проведенной проверки (ревизии).

5.2. Проведение проверок Ревизионной комиссией (Ревизором).

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

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

5.2.3.Внеплановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества проводится в обязательном порядке, если инициатором проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества выступают:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества;
- сама Ревизионная комиссия Общества.

5.2.4. Основанием для проведения проверки (ревизии) по инициативе Общего собрания акционеров или Совета директоров является соответствующее решение органа управления Общества.

Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) должен организовать проведение внеплановой проверки (ревизии) не позднее 30 дней с момента вынесения соответствующего решения Общим собранием акционеров или Советом директоров.

5.2.5. Основанием для проведения проверки (ревизии) по инициативе акционера является соответствующее письменное требование, поступившее в Ревизионную комиссию (Ревизору). Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) должен организовать проведение внеплановой проверки (ревизии) не позднее 30 дней с момента получения требования.

5.2.6. Внеплановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности по инициативе самой Ревизионной комиссии проводится, если за ее проведение проголосует большинство членов Ревизионной комиссии.

5.2.7. До начала проверки (ревизии) Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) устно

уведомляет Совет директоров и Председателя Правления Общества (лицо, его замещающее) о вопросах, подлежащих проверке (ревизии), инициаторе проверки (ревизии), предположительных сроках проверки (ревизии), необходимости привлечения к проверке (ревизии) специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии, и иных существенных условиях проведения проверки (ревизии).

5.2.8. Для обеспечения деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) Председателем Правления Общества (лицом, его замещающим) может быть назначена группа работников Общества (работник Общества), ответственных за взаимодействие с Ревизионной комиссией (Ревизором).

5.3. Порядок привлечения специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии к отдельным проверкам (ревизиям), проводимым Ревизионной комиссией (Ревизором).

5.3.1. Совет директоров, а также любой член Ревизионной комиссии вправе в любое время обратиться к Председателю Ревизионной комиссии (Ревизору) с предложением о привлечении к проверке (ревизии) специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии.

Решение о привлечении специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии, принимается большинством голосов членов Ревизионной комиссии.

5.3.2. Если привлечение специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии, возможно только на возмездной основе, то оно осуществляется по предварительному согласованию с Советом директоров Общества. Совет директоров в своем решении определяет порядок оплаты и иные существенные условия участия специалистов (физических и\или юридических лиц), не входящих в состав Ревизионной комиссии, в проводимой Ревизионной комиссией (Ревизором) проверке (ревизии).

5.4. Оформление результатов проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Общества, проводимых Ревизионной комиссией (Ревизором).

5.4.1. По результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности составляется Заключение.

5.4.2. Заключение должно содержать следующую информацию:

- сведения о составе Ревизионной комиссии;
- проверяемый период;
- метод проведения проверки (ревизии);
- краткие сведения о проверяемом Обществе;
- информацию 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 или указание на отсутствие таковых;
- выводы и предложения Ревизионной комиссии (Ревизора) по устранению выявленных нарушений;
- выводы Ревизионной комиссии (Ревизора) о достоверности годового отчета Общества, годовой бухгалтерской отчетности Общества, иных финансовых документов.

5.4.3. Заключение подписывается Председателем Ревизионной комиссии (Ревизором) и ее членами, принимавшими участие в проверке (ревизии). 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. Член Ревизионной комиссии несет персональную ответственность в случае составления им по результатам проверки (ревизии) отдельного заключения (особого мнения), не совпадающего с выводами Ревизионной комиссии.

5.4.4. Заключение составляется в трех экземплярах, которые направляются:

- Совету директоров Общества;
- Председателю Правления Общества.

- Один экземпляр заключения хранится в делах Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.4.5. Если инициатором проведения проверки (ревизии) является акционер или группа акционеров, то заключение составляется в четырех экземплярах, один из которых направляется в его/их адрес. В иных случаях ознакомление заинтересованных лиц с заключениями Ревизионной комиссии (Ревизора) осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 91 Закона «Об акционерных обществах».

5.4.6. Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) формируется не позднее чем через 10 дней с момента завершения проверки (ревизии) 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 комиссия (Ревизора) (в частности, заявки на проведение проверок) направляются заказным письмом в адрес Общества с уведомлением о вручении либо сдаются в секретариат (канцелярию) Общества. Исполнительные органы Общества обеспечивают передачу поступивших документов Председателю Ревизионной комиссии (Ревизору).

6.2. Заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) хранятся по месту нахождения исполнительного органа 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 Общества.

6.4. Иные документы, связанные с деятельностью Ревизионной комиссии (Ревизора) (за исключением заключений) хранятся у Председателя Ревизионной комиссии (Ревизора). При переизбрании Председателя Ревизионной комиссии он обязан передать эти документы вновь избранному Председателю Ревизионной комиссии.

7. Материальное обеспечение деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора). Вознаграждения и компенсации членам Ревизионной комиссии (Ревизору).

7.1. Для работы Ревизионной комиссии (Ревизора) (в том числе на время проведения проверок) Общество 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).

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

7.3. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (Ревизору) в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

8. Досрочное прекращение полномочий.

8.1. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии (Ревизора)

могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

8.2. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом Председателя Ревизионной комиссии и Общество. В этом случае полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются в день направления соответствующего извещения.

8.3. В случае возникновения факторов, создающих конфликт интересов либо препятствующих исполнению обязанностей члена Ревизионной комиссии (Ревизора), в том числе, при избрании последнего в состав Совета директоров либо в органы управления Банка, с момента возникновения такого фактора и до момента формирование нового состава Ревизионной комиссии (Ревизора) Общим собранием акционеров, член Ревизионной комиссии (Ревизор) не имеет права осуществлять проверки и подписывать Заключения.

8.4. Председатель Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом Общество. Полномочия и обязанности Председателя Ревизионной комиссии сохраняются до момента избрания нового Председателя Ревизионной комиссии.

8.5. В случае, если фактическая численность членов Ревизионной комиссии, исключая лиц, указанных в п. 8.3. настоящего Положения, станет менее половины количественного состава Ревизионной комиссии, определенной данным Положением, Председатель Ревизионной комиссии в течение 10 дней с момента наступления указанного события, обязан обратиться в Совет Директоров с требованием о созыве Общего собрания акционеров для избрания (доизбрания) членов Ревизионной комиссии.

9. Заключительные положения.

9.1.Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.2.Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Общества для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров.

9.3.Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается Общим собранием большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации либо Устава Общества отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти статьи утрачивают силу и до момента внесений изменений в Положение члены Ревизионной комиссии руководствуются действующим законодательством (Уставом).

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
7 (семь) листов.

Председатель совета
директоров

/В.Е. Григорьев/

Акционерное общество "НК Банк"
г. Москва
ОГРН 1027739028536
НК БАНК