



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием
акционеров ПАО «АКИБАНК»
29 июня 2016 года
(Протокол № 1 от 01.07.2016г.)

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА
«АКИБАНК» (публичное акционерное общество)
(новая редакция)

г.Набережные Челны

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о Ревизионной комиссии (далее – Положение) Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Общество) разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на основе действующего законодательства и Устава Общества.

1.2. Ревизионная комиссия Общества, являясь постоянно действующим выборным органом, осуществляет периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, деятельностью органов его управления и должностных лиц путем документальных и фактических проверок:

- законности, экономической обоснованности и эффективности (целесообразности) совершенных Обществом в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций;
- полноты и правильности отражения хозяйственных и финансовых операций в документах Общества;
- законности, экономической обоснованности и эффективности действий должностных лиц органов управления Общества и руководителей его структурных подразделений на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Общества, утвержденным планам, стратегиям, иным внутренним документам Общества.

2. Правовой статус Ревизионной комиссии

2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Общества избирается Ревизионная комиссия.

2.2. По требованию Ревизионной комиссии Общества Председатель правления и Правление Общества обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

2.3. Документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения ее письменного запроса, в случае необходимости представления документов, требующих сбора данных, составления дополнительных расчетов и расшифровок, срок может быть пересмотрен по взаимному согласию сторон.

2.4. Председателем правления (заместителем Председателя) назначаются должностные лица (лицо), ответственные за полноту и своевременность представления документов Ревизионной комиссии.

2.5. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со ст.55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3. Состав Ревизионной комиссии

3.1. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы более чем 50% обыкновенных акций, принимающих участие в собрании.

3.2. Кандидатов в члены Ревизионной комиссии имеют право выдвигать акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, Наблюдательный совет Общества - при отсутствии или недостаточном количестве кандидатов, предложенных акционерами. Число кандидатов, выдвигаемых для выборов в Ревизионную комиссию акционерами (акционером), не может превышать количества избираемых членов Ревизионной комиссии.

3.3. К предложению в повестку дня общего собрания о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию должно быть приложено письменное согласие выдвинутого кандидата, а также сведения о нем.

3.4. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, при избрании членов Ревизионной комиссии в голосовании не участвуют.

3.5. В состав Ревизионной комиссии входит не менее трех человек. Количество членов комиссии должно быть нечетным.

3.6. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Общества, а также занимать какие-либо руководящие должности в органах управления Общества.

3.7. Ревизионная комиссия избирается сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

3.8. Членами Ревизионной комиссии могут быть только акционеры Общества либо их сотрудники, имеющие экономическое образование, а также обладающие определенным опытом в сфере финансово-экономической деятельности.

4. Полномочия Ревизионной комиссии

4.1 В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Общества, осуществляет контроль за соблюдением норм действующего законодательства Российской Федерации, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Наблюдательным советом, Правлением, Председателем правления и другими органами управления Общества.

- 4.2 Ревизионная комиссия осуществляет свою работу в интересах Общества.
- 4.3 Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет:
- ежегодные проверки по итогам соответствующего отчетного года;
 - внеочередные проверки.
- 4.4 Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, а также по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Общества.
- 4.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, представляемых Общему собранию акционеров, и иных финансовых документах Общества.
- 4.6. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Общества об устранении выявленных нарушений. Предписание является документом, обязательным для исполнения всеми органами управления Общества. Неисполнение предписаний Ревизионной комиссии является основанием для расторжения договора с Председателем правления, а также для досрочного прекращения полномочий Правления и Наблюдательного совета Общества. В случае несогласия Наблюдательного совета, Правления или Председателя правления с предписаниями Ревизионной комиссии они обязаны внести требуемые изменения в соответствующие документы и представить свои письменные объяснения Общему собранию акционеров, которое должно дать оценку представленным документам.
- 4.7. Заключение Ревизионной комиссии должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о нарушениях прав и законных интересов акционеров.
- 4.8 В рамках осуществления своей деятельности Ревизионная комиссия вправе:
- знакомиться со всеми необходимыми документами и материалами, включая бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью Общества.
 - при необходимости требовать личных объяснений от любого должностного лица Общества.
- 4.9 Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии, уполномоченный надлежащим образом Председателем, вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и Правления Общества, давать заключения по принимаемым ими решениям.
- 4.10 Ревизионная комиссия обязана потребовать от Наблюдательного совета созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае, если возникла угроза существенным интересам Общества или выявлены злоупотребления должностных лиц Общества. В случае отказа Наблюдательного совета созвать Общее собрание акционеров Ревизионная комиссия вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное Общее собрание акционеров.

5. Обязанности Ревизионной комиссии

- 5.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется собранием акционеров.
- 5.2. Ревизионная комиссия обязана:
- своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и единоличного исполнительного органа результаты осуществленных ревизий и проверок в форме заключения;
 - соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций,
 - требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного общего собрания в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам общества требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Обществом;
 - фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Общества работниками и должностными лицами Общества;
 - осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», уставе Общества и настоящем положении.
- 5.3. Ревизионная комиссия обязана представить в Наблюдательный совет не позднее чем за 20 дней до годового общего собрания акционеров заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества.

6. Заседания Ревизионной комиссии

6.1 Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам, отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Общества к ее компетенции, на своих заседаниях.

6.2 Заседания Ревизионной комиссии Общества проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

6.3 Кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии определяется не менее чем половиной от числа избранных членов ревизионной комиссии.

6.4 Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения и довести его до сведения органов управления Общества и (или) акционеров.

7. Председатель Ревизионной комиссии

7.1 Ревизионная комиссия избирает председателя из своего состава. Председатель Ревизионной комиссии избирается на заседании Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов Ревизионной комиссии.

7.2 Председатель Ревизионной комиссии:

- составляет план работы на год;
- созывает и проводит ее заседания;
- организует работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Наблюдательного совета и на общем собрании акционеров;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

7.3 В случае отсутствия председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

8. Вознаграждение и компенсации членам Ревизионной комиссии

8.1. По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров.

8.2 Общее собрание акционеров может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам отчетного года.

8.3 Вознаграждение выплачивается на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы общества за год.

8.4 При отсутствии в Обществе чистой прибыли (прибыли к распределению) вознаграждение членам Ревизионной комиссии не выплачивается.

9. Документы Ревизионной комиссии

9.1 К документам Ревизионной комиссии относятся акты и заключения Ревизионной комиссии.

9.2 В заключениях Ревизионной комиссии указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении законодательства, нормативных правовых актов, устава и внутренних документов Общества;
- оценка достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества.
- описание нарушений законодательства, нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций общества работниками Общества и должностными лицами;
- сведения о привлечении к работе Ревизионной комиссии специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Обществе, о заключении и исполнении с ними договоров.

9.3 Документы Ревизионной комиссии подписываются членами Ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью Общества.

9.4 Оригиналы документов Ревизионной комиссии передаются председателем Ревизионной комиссии единоличному исполнительному органу Общества на хранение.

9.5 Общество в лице единоличного исполнительного органа обеспечивает акционерам доступ к документам Ревизионной комиссии.

По требованию акционера Общество обязано предоставить ему за плату копии документов Ревизионной комиссии. Размер платы устанавливается Обществом и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.

Председатель правления

И.Х.Галяутдинов