

Приложение № 3 к приказу № 62/1 от 20.04.2017г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Годовым общим собранием акционеров  
Акционерного коммерческого Банка  
«Газнефтьбанк» (акционерное общество)  
протокол № 1 от 20.04.2017 г.

Председатель общего собрания акционеров  
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»  
(акционерное общество)

\_\_\_\_\_ М.А. Бандорин  
20.04.2017 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ГАЗНЕФТЬБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

г. Саратов

2017 год

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоянием кассы и имущества Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка.

1.2. Ревизионная комиссия Банка действует в пределах компетенции, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Основными задачами ревизионной комиссии Банка являются:

– осуществление контроля за формированием достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и иной информации о его финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении;

– осуществление контроля за соответствием законодательству Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представлением Банком бухгалтерской (финансовой) отчетности и информации соответствующим органам и акционерам Банка;

– выработка предложений по повышению эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельностью Банка, обеспечение снижения финансовых рисков, совершенствование системы внутреннего контроля.

## **2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА**

2.1. Ревизионная комиссия ежегодно избирается годовым общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек сроком до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка, или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

2.2. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.3. Одно и то же лицо может быть избрано членом ревизионной комиссии неограниченное число раз.

2.4. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия отдельных членов ревизионной комиссии в случае совершения ими недобросовестных действий либо причинения вреда Банку, выразившихся в:

– уничтожении, повреждении или фальсификации документов и материалов;

– сокрытии информации о выявленных злоупотреблениях должностных лиц или работников Банка;

– сознательном введении должностных лиц, работников Банка или акционеров в заблуждение по вопросам деятельности Банка;

– разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;

– других действиях, причиняющих вред Банку.

2.5. Председатель и секретарь ревизионной комиссии избираются на первом заседании ревизионной комиссии из числа ее членов большинством голосов членов ревизионной комиссии.

## **3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА**

3.1. К полномочиям Ревизионной комиссии Банка относятся:

– проверка соблюдения Банком законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность;

– проверка законности совершаемых Банком операций,

– проверка состояния кассы Банка и его имущества;

– осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

– проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

– подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и других финансовых документах Банка;

- проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;
- проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;
- проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;
- проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка, Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

3.2. Председатель ревизионной комиссии Банка осуществляет руководство деятельностью ревизионной комиссии, подготовку проектов планов ее работы, обеспечивает созыв и проведение заседаний, председательствует на них, распределяет обязанности между членами ревизионной комиссии, подписывает протоколы заседаний, заключения и иные документы ревизионной комиссии, решает другие вопросы, предусмотренные настоящим Положением.

3.3. Секретарь ревизионной комиссии осуществляет организационное обеспечение деятельности ревизионной комиссии и подготовку ее заседаний, в том числе обеспечивает ведение делопроизводства и хранение протоколов и иных материалов ревизионной комиссии, уведомление членов ревизионной комиссии и приглашенных лиц о проведении заседаний, представление членам ревизионной комиссии материалов к заседаниям, оформление протоколов заседаний и выписок из них, осуществляет иные функции, определенные настоящим Положением и решениями ревизионной комиссии.

3.4. Ревизионная комиссия вправе вносить предложения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка для включения их в планы работы органов управления Банка, требовать в установленном порядке созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка в случаях, когда выявленные ревизией нарушения финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

3.5. По запросам ревизионной комиссии ей представляются протоколы заседания Совета директоров Банка, а также Правления Банка. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы по финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.6. Председатель или любой член ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров Банка, Правления Банка при рассмотрении результатов проверок деятельности Банка, а также по приглашению Совета директоров Банка, Правления Банка - на других заседаниях.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ**

4.1. Заседания ревизионной комиссии созываются председателем ревизионной комиссии. Заседания проводятся перед началом проверок деятельности Банка, осуществляемых ревизионной комиссией, и по их результатам.

4.2. Председатель ревизионной комиссии может созывать внеплановые заседания по своей инициативе или по предложению членов ревизионной комиссии.

4.3. Повестка дня заседания ревизионной комиссии утверждается председателем ревизионной комиссии.

4.4. Решения на заседаниях ревизионной комиссии принимаются большинством голосов членов ревизионной комиссии.

При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

4.5. Каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Член ревизионной комиссии не вправе передавать право голоса иным лицам, включая других членов ревизионной комиссии.

4.6. Члены ревизионной комиссии должны присутствовать на заседаниях лично.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию 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.

4.7. Кворум для проведения заседания ревизионной комиссии составляют две трети от числа избранных членов ревизионной комиссии.

4.8. Решения ревизионной комиссии оформляются протоколом, который подписывается председателем ревизионной комиссии.

4.9. Члены ревизионной комиссии вправе изложить свое особое мнение, которое прилагается к протоколу заседания ревизионной комиссии.

4.10. Протокол заседания ревизионной комиссии оформляется не позднее чем через 10 дней после его проведения.

4.11. К протоколу заседания ревизионной комиссии прилагаются материалы, послужившие основанием для принятия ревизионной комиссией соответствующих решений.

## **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ**

5.1. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

5.2. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией предоставляются на рассмотрение соответствующему органу Управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

5.3. Проверки деятельности Банка, проводимые ревизионной комиссией, не должны нарушать режим работы Банка.

5.4. Ревизионная комиссия Банка осуществляет свою деятельность путем сплошной или выборочной проверки.

5.5. По результатам проверки ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.