

**УТВЕРЖДЕНО:**

Решением единственного акционера  
Акционерного общества «РОСТ БАНК»

от « 24 » ноября 2015 г.



Председатель Совета директоров

П.П. Морсин

**Положение  
о Ревизионной комиссии  
Акционерного общества «РОСТ БАНК»  
(новая редакция)**

**1. Общие положения**

1.1. Ревизионная комиссия является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Акционерного общества «РОСТ БАНК», далее «Банк», его органов, должностных лиц, структурных подразделений, филиалов и представительств.

1.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах». По вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», компетенция Ревизионной комиссии определяется Уставом Банка.

1.4. Ревизионная комиссия Банка избирается годовым Общим собранием акционеров Банка в составе 3 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок, а при наличии оснований - отозваны из ее состава досрочно по решению Общего Собрания акционеров Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

1.5. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

1.6. Ревизионная комиссия вправе ставить перед Общим собранием акционеров и другими органами Банка, руководителями его структурных подразделений вопрос об ответственности работников, включая любых должностных лиц, в случае нарушения ими Устава или других внутренних документов Банка.

1.7. Ревизионная комиссия имеет право при необходимости привлекать к своей работе на договорной основе специалистов. Размер и порядок оплаты их услуг определяется Советом директоров Банка.

**2. Обязанности Ревизионной комиссии**

**2.1. Ревизионная комиссия обязана:**

- своевременно доводить до сведения Общего собрания, Совета директоров, Правления Банка и Президента - Председателя Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения;

- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов Банка, руководителей структурных подразделений, филиалов, представительств и должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции Ревизионной комиссии;

- требовать созыва заседаний Совета Директоров, созыва внеочередного Общего Собрания в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная

угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банка;

- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, Устава Банка, положений, правил и инструкций Банка работниками Банка и должностными лицами Банка;

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» и настоящем Положении.

### **3. Порядок проведения проверок (ревизий)**

3.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

3.2. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров заключение по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка, не позднее чем за 20 (Двадцать) календарных дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

3.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности осуществляется также во всякое время по:

- инициативе самой Ревизионной комиссии;  
- решению Общего собрания акционеров Банка;  
- решению Совета директоров Банка;  
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3.4. Член Ревизионной комиссии при любом выявлении нарушений направляет председателю Ревизионной комиссии письменное описание выявленных нарушений, требующих решения Ревизионной комиссии.

В течение 3 (Трех) рабочих дней после получения требования председатель Ревизионной комиссии обязан созвать заседание Ревизионной комиссии.

При принятии Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) председатель Ревизионной комиссии обязан организовать проверку (ревизию) и приступить к ее проведению.

3.5. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны изучить все имеющиеся и полученные документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

3.6. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет и утверждает заключение.

3.7. Инициаторы проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию.

### **4. Порядок выдвижения требования о проведении проверки (ревизии) акционерами Банка**

4.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется во всякое время по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4.2. Акционеры — инициаторы проверки (ревизии) направляют в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционеров;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером — физическим лицом или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность, оформленная в соответствии с Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

В случае, если инициатива исходит от акционеров — юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность, оформленная в соответствии с Регламентом Общего Собрания акционеров Банка.

4.3. Требование инициаторов проведения ревизии направляется по месту нахождения Банка на имя председателя Ревизионной комиссии.

Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

4.4. В течение 5 рабочих дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения ревизии.

4.5. Отказ от проверки (ревизии) может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии);
- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и Ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует действующему законодательству Российской Федерации или Уставу Банка.

4.6. Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки не ранее чем через один месяц после предъявления в Ревизионную комиссию предыдущего требования.

#### **5. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного Общего Собрания**

5.1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

Требование подписывается председателем Ревизионной комиссии.

5.2. Требование Ревизионной комиссией о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка направляется в Банк в письменной форме заказным письмом по месту нахождения Банка с уведомлением о его вручении.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания определяется по дате получения требования Банком.

Требование Ревизионной комиссии должно содержать:

- формулировки вопросов повестки дня и проекты решений по ним;
- четко сформулированные мотивы постановления данных вопросов повестки дня;
- форму проведения собрания.

#### **6. Решения Ревизионной комиссии**

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

На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами Ревизионной комиссии.

Заседания Ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член Ревизионной комиссии вправе требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения.

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

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

6.4. Заключение Ревизионной комиссии, утвержденное по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по требованию акционера (акционеров), направляется данному акционеру (акционерам) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты утверждения заключения.

#### **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:

- созывает и проводит ее заседания;
- организует работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Совета Директоров Банка и на Общем Собрании акционеров Банка;

- 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. Документы Ревизионной комиссии**

8.1. К документам Ревизионной комиссии относятся:

- протоколы Ревизионной комиссии;
- заключения Ревизионной комиссии.

8.2. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

8.3. В заключениях Ревизионной комиссии указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;

- оценка достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка или содержащихся в текущей или годовой бухгалтерской отчетности Банка;

- требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки (ревизии) органам Банка, руководителям подразделений, служб, филиалов, представительств и должностным лицам Банка;

- сведения о требованиях Ревизионной комиссии созыва заседаний Совета директоров и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

- описание нарушений действующего законодательства Российской Федерации, Устава, положений, правил и инструкций Банка работниками Банка и должностными лицами.

8.4. Документы Ревизионной комиссии подписываются членами Ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

8.5. Оригиналы документов Ревизионной комиссии передаются Председателем Ревизионной комиссии Секретарю Совета директоров Банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

8.6. Председатель Ревизионной комиссии хранит следующие документы:

- требования о проведении проверки (ревизии);
- отказы Ревизионной комиссии в проведении проверки (ревизии).

8.7. Банк в лице Президента - Председателя Правления Банка обеспечивает акционерам доступ к документам Ревизионной комиссии.

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

\*\*\*

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

4 ( *четыре* ) ЛИСТА

Председатель Совета директоров  
АО «БИНБАНК кредитные карты»

/ П.П. Морсин /

(подпись)

М.П.

