

**Утверждено:
Решением
общего собрания акционеров
АО «Т е к с б а н к»
Протокол №01/19/ГОСА от 14.06.2019 г.**

**П О Л О Ж Е Н И Е
О ревизионной комиссии
Акционерного общества Тексбанк
(АО «Тексбанк»)**

**г.Черкесск
2019 год**

С О Д Е Р Ж А Н И Е.

- 1. Правовой статус ревизионной комиссии**
- 2. Состав ревизионной комиссии.**
- 3. Функции ревизионной комиссии**
- 4. Права и полномочия ревизионной комиссии).**
- 5. Обязательства ревизионной комиссии**
- 6. Заседания ревизионной комиссии.**
- 7. Процедура утверждения и изменения положения о ревизионной комиссии).**

Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства, закона «Об акционерных обществах», Устава Акционерного общества Тексбанк (далее по тексту- АО «Тексбанк», Банк).

Положение определяет статус, состав, функции, полномочия ревизионной комиссии, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

1. Правовой статус Ревизионной комиссии.

1.1. Ревизионная комиссия является органом акционерного банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В своей деятельности ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и другими документами Банка, принимаемыми общим собранием акционеров и относящимися к деятельности ревизионной комиссии и ее членов.

2. Состав ревизионной комиссии.

2.1. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров сроком на 1 год.

2.2. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества избирается ревизионная комиссия

2.3. Количество членов комиссии должно быть нечетным.

2.4. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

3. Функции ревизионной комиссии.

3.1. Ревизионная комиссия осуществляет проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Банка не реже одного раза в год, а также проверки могут осуществляться во всякое время по решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, по требованию акционеров владеющих в совокупности, не менее чем 10% обыкновенных акций, а также по собственной инициативе ревизионной комиссии

3.2. При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов

улучшения экономического состояния Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банком;

- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка ,отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Советом директоров Банка, Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям собрания акционеров;
- анализ решений собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами министерств и ведомств и Уставом Банка.
- выполнение банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- состояние внутреннего контроля, выполнение положений, определяющих политику деятельности Банка;
- качество управления Банком;
- выполнение требований законодательных актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Права и полномочия ревизионной комиссии.

4.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Банком, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные документы, необходимые для работы, материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии в течение пяти дней после их письменного запроса;

- требовать от полномочных лиц созыва заседаний правления, Совета директоров Банка, внеочередного общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;

- требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ставить перед управляющими органами Банка, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

В составляемом ревизионной комиссией заключении по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и других положений, определяемых законодательством и настоящим Уставом Банка.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

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. Обязанности ревизионной комиссии

5.1. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все полученные документы и материалы, относящиеся к объекту ревизионной проверки.

5.2. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банком;
- 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 собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка.

5.3. Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров Банка не позднее, чем за пять дней до проведения заседания Совета директоров о созыве годового собрания акционеров отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

6. Заседания ревизионной комиссии.

6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

6.2. Заседания ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов.

6.3. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения правления, Совета директоров Банка и собрания акционеров.

6.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя и секретаря. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Правления, Совета директоров Банка, собрания акционеров; подписывает документы, выходящие от ее имени.

Секретарь ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведения до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, входящие от ее имени.

7. Выплата вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка.

7.1. По решению общего собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение.

7.2. Вознаграждение членам ревизионной комиссии состоит из следующих видов:

1. Базовая (постоянная) часть вознаграждения;
2. Переменная (премиальная) часть по итогам финансового года.

7.3. Базовая (постоянная) часть вознаграждения выплачивается Председателю ревизионной комиссии в денежной форме в соответствии с принятым решением Общего собрания акционеров.

7.4. Вопрос о выплате премиальной части вознаграждения членам ревизионной комиссии рассматривается на годовом общем собрании акционеров в составе вопроса о распределении прибыли и убытков по итогам финансового года. Рекомендации о возможности выплаты и размеру вознаграждений ревизионной комиссии определяются Советом директоров Банка.

7.5. Периодом расчета выплаты вознаграждения членам ревизионной комиссии является финансовый год, достоверность которого подтверждает ревизионная комиссия в случае положительного решения о выплате вознаграждения, выплата производится в течение 15 рабочих дней, с момента подтверждения годовой отчетности на общем годовом собрании акционеров.

7.6. Все вознаграждения подлежат учету и налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Процедура утверждения и изменения положения о ревизионной комиссии).

8.1. Настоящее положение вступает в силу с момента утверждения его общим собранием акционеров Банка и является обязательным для исполнения, в том числе является основанием для начисления и выплаты вознаграждений, за исключением выплаты вознаграждения указанной в пп.7.4. настоящего положения.

8.2. Предложения об изменении положения принимаются в обычном порядке на общем собрании акционеров.

8.3. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в положение, члены ревизионной комиссии руководствуются законодательством Российской Федерации.