



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АО КБ «КОСМОС»
Протокол от 20.11.2018 г. № 65

ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ АО КБ «КОСМОС»

Москва, 2018 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|---|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ..... | 3 |
| 3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ..... | 4 |
| 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ..... | 4 |
| 5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ..... | 5 |
| 6. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ..... | 6 |
| 7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ..... | 7 |
| 8. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ..... | 8 |
| 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 9 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о ревизионной комиссии АО КБ «КОСМОС» (далее – Положение) устанавливает порядок деятельности ревизионной комиссии Банка.

1.2. Ревизионная комиссия АО КБ «КОСМОС» (далее - Банк) является выборным органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.3. Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»),
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»,
- Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»,
- Уставом АО КБ «КОСМОС».

1.4. Ревизионная комиссия Банка в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», законодательством Российской Федерации, Уставом АО КБ «КОСМОС» и Положением.

1.5. Ревизионная комиссия Банка независима от должностных лиц/органов управления Банка и подотчетна Общему собранию акционеров Банка.

1.6. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка 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 Банка.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка и состоит из трёх человек. Полномочия избранных членов Ревизионной комиссии Банка действительны до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

2.3. Члены Ревизионной комиссии Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.5. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии Банка могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров.

2.6. В случае досрочного прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии Банка или выбытия его из состава Ревизионной комиссии Банка полномочия остальных членов Ревизионной комиссии Банка не прекращаются. Выбывшими членами Ревизионной комиссии Банка считаются лица, добровольно сложившие свои полномочия, умершие или не имеющие возможности осуществлять свои полномочия по иным основаниям. Член Ревизионной комиссии Банка признается выбывшим из ее состава со следующего дня после получения Ревизионной комиссией Банка его заявления либо со дня смерти или получения Банком документов, подтверждающих невозможность осуществления членом Ревизионной комиссии Банка своих полномочий.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Ревизионную комиссию Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Ревизионной комиссии Банка с его согласия из их числа открытым голосованием, большинством голосов от общего числа членов, на первом заседании Ревизионной комиссии Банка.

3.2. Председатель Ревизионной комиссии Банка:

- формирует повестку дня заседаний Ревизионной комиссии Банка;
- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии Банка;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии Банка;
- представляет Ревизионную комиссию Банка на Общем собрании акционеров Банка, заседаниях Наблюдательного совета Банка, а также перед исполнительными органами Банка;
- подписывает документы Ревизионной комиссии Банка.

3.3. Ревизионная комиссия Банка может освободить от исполнения обязанностей Председателя Ревизионной комиссии Банка и избрать нового. Соответствующее решение принимается большинством голосов членов Ревизионной комиссии Банка, принявших участие в заседании.

3.4. Председатель Ревизионной комиссии Банка может добровольно сложить свои полномочия, оставаясь при этом членом Ревизионной комиссии Банка, со дня получения Ревизионной комиссией Банка его заявления о сложении полномочий.

3.5. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии Банка его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии Банка по решению Ревизионной комиссии Банка.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

4.1. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся по результатам проверки (ревизии), а также в иных случаях, требующих совместного решения Ревизионной комиссии Банка.

4.2. Уведомление о заседании Ревизионной комиссии Банка направляется каждому члену комиссии в письменной форме не позднее, чем за 5 дней до даты проведения заседания. В уведомлении должно быть указано:

- время и место проведения заседания;
- вопросы, выносимые на обсуждение.

К уведомлению прилагаются все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня заседания.

Указанные в настоящем пункте документы могут направляться по каналам почтовой, факсимильной связи, нарочным, в электронном виде.

4.4. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии (за исключением выбывших).

4.5. Решения Ревизионной комиссии Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании (участвующих в заочном голосовании) членов Ревизионной комиссии Банка.

При принятии решений каждый член Ревизионной комиссии Банка обладает одним голосом. Не допускается передача права голоса члена Ревизионной комиссии Банка другому лицу, в том числе иному члену Ревизионной комиссии Банка.

При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии Банка или лица, выполняющего его функции.

4.6. При определении кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Ревизионной комиссии Банка, отсутствующего на заседании Ревизионной

комиссии Банка по уважительным причинам, по вопросам повестки заседания, если такое мнение получено Ревизионной комиссией Банка до начала ее заседания.

В письменном мнении член Ревизионной комиссии Банка должен однозначно определить свою позицию по вопросу, указав в письменном мнении, «за» или «против» он голосует по предложенному проекту решения или «воздержался» от принятия решения.

4.7. Члены Ревизионной комиссии Банка имеют право высказывать особое мнение по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии Банка, требовать отражения особого мнения в протоколе заседания Ревизионной комиссии Банка и доведения его до сведения органов управления Банка.

4.8. На заседание Ревизионной комиссии Банка могут приглашаться лица, не являющиеся членами Ревизионной комиссии Банка, по приглашению Председателя Ревизионной комиссии Банка.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

5.1. Ревизионная комиссия Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование осуществляется опросными листами (без совместного присутствия членов Ревизионной комиссии Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

5.2. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Ревизионной комиссии Банка. Председатель Ревизионной комиссии Банка формирует перечень вопросов, выносимых на заочное голосование, устанавливает дату окончания срока представления заполненных опросных листов.

5.3. Уведомление о проведении заочного голосования, опросные листы и иные необходимые материалы направляется Председателем Ревизионной комиссии Банка каждому члену Ревизионной комиссии Банка. В уведомлении указывается дата окончания срока представления заполненных опросных листов, определенная Председателем Ревизионной комиссии Банка.

Указанные в настоящем пункте документы могут направляться по каналам почтовой, факсимильной связи, нарочным, в электронном виде.

5.4. Уведомления о проведении заочного голосования направляются членам Ревизионной комиссии Банка не позднее чем за 5 рабочих дней до даты окончания срока представления заполненных опросных листов.

5.5. Опросный лист должен содержать:

- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и формулировку соответствующего решения;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;
- дату окончания срока представления опросного листа Председателю Ревизионной комиссии Банка;
- упоминание о том, что опросный лист должен быть подписан членом Ревизионной комиссии Банка.

5.6. Датой проведения заочного голосования Ревизионной комиссии Банка является дата окончания срока представления опросных листов.

На основании заполненных опросных листов, представленных не позднее установленного срока, составляется протокол.

5.7. При определении результатов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в опросном листе голосующим отмечен только один из возможных вариантов голосования. Опросные листы, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными и не учитываются при определении результатов голосования.

6. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка составляется не позднее 5 дней после его проведения. Протокол заседания подписывается Председателем Ревизионной комиссии Банка.

Протокол заочного голосования составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается Председателем Ревизионной комиссии Банка.

6.2. В протоколе заседания Ревизионной комиссии Банка указываются:

- дата, время и место проведения заседания;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования (с указанием количества голосов, отданных «за», «против», воздержавшихся);
- принятые решения.

К протоколу заседания прилагаются материалы (заключения, особые мнения членов Ревизионной комиссии Банка и иные документы), ставшие основанием для принятия решений.

В протоколе заочного голосования, указываются:

- дата проведения заочного голосования;
- время и место составления протокола;
- лица, принявшие участие в заочном голосовании;
- повестка дня заочного голосования;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

6.3. Заключение Ревизионной комиссии Банка формируется по результатам проверки (ревизии) не позднее чем через 30 дней после проведения проверки (ревизии). Заключение Ревизионной комиссии Банка подписываются всеми членами Ревизионной комиссии Банка, осуществлявшими проведение проверки (ревизии), а также Председателем Ревизионной комиссии Банка.

Заключение Ревизионной комиссии Банка должно содержать:

- состав и дату избрания Ревизионной комиссии Банка;
- члены Ревизионной комиссии Банка, принимавшие участие в проведении проверки (ревизии);
- проверяемый период;
- место и дату формирования заключения Ревизионной комиссии Банка;
- выводы по результатам проведенной проверки (ревизии):
 - а) о достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
 - б) 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;
- сведения о требованиях Ревизионной комиссии Банка созыва заседаний Наблюдательного совета и внеочередного Общего собрания акционеров.

6.4. Иные документы Ревизионной комиссии Банка составляются в произвольной форме и подписываются Председателем Ревизионной комиссии Банка.

6.5. Оригиналы протоколов и заключений Ревизионной комиссии Банка и материалы проверок хранятся у Председателя Ревизионной комиссии Банка либо у одного из членов Ревизионной комиссии Банка, выбранных большинством из числа избранных членов Ревизионной комиссии Банка.

6.6. Банк обеспечивает акционерам доступ к заключениям Ревизионной комиссии Банка в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. В ходе проверки Ревизионная комиссия Банка может проверить соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций, порядок организации системы внутреннего контроля в Банке.

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

7.3. При осуществлении проверки (ревизии) Ревизионная комиссия может учитывать проверки, проводимые структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит.

7.4. Формирование запроса информации в Банк осуществляется исходя из предложений членов Ревизионной комиссии Банка, участвующих в проверке (ревизии), по составу запроса. Запрос информации подписывается Председателем Ревизионной комиссии Банка и направляется Председателю Правления Банка.

7.5. О результатах каждой проверки (ревизии) Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, которое подписывает Председатель и члены Ревизионной комиссии Банка, проводившие проверку (ревизию). Заключение Ревизионной комиссии Банка направляется в Банк Наблюдательному совету Банка в течение 30 рабочих дней после окончания проведения проверки (ревизии).

7.6. Члены Ревизионной комиссии Банка имеют право в случае несогласия с заключением Ревизионной комиссии Банка подготовить особое мнение и требовать его приобщения к заключению Ревизионной комиссии Банка.

7.7. В целях обеспечения деятельности Ревизионной комиссии Банка Банк предоставляет Ревизионной комиссии Банка необходимые помещения и обеспечивает доступ к ним, технические средства и материалы.

7.8. Ревизионная комиссия представляет членам Наблюдательного совета Банка заключение по результатам плановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, в том числе относительно достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка, не позднее, чем за 60 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

7.9. Внеочередная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, решению Наблюдательного совета Банка, требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в течение 30 рабочих дней с даты поступления Председателю Ревизионной комиссии Банка соответствующего запроса:

7.9.1. Общее собрание акционеров или Наблюдательный совет Банка, инициирующие проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности, направляют в Ревизионную комиссию решение о проведении (инициировании) проверки в форме протокола (копии протокола, выписки из протокола) соответствующего органа управления. Протокол (копия протокола, выписка из протокола) передается Председателю Ревизионной комиссии Банка;

7.9.2. акционер (акционеры) Банка - инициатор проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности направляет в Ревизионную комиссию письменное требование о проведении проверки, которое должно содержать:

- имя (наименование) акционера (акционеров), направляющего требование;
- сведения о принадлежащих акционеру (акционерам) акциях (количество, категория, тип);
- основания необходимости проведения проверки.

Требование подписывается акционером Банка или его представителем. Если требование подписывается представителем, то прилагается доверенность. В случае если инициатива исходит от акционеров - юридических лиц, подпись 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.

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

7.11. Отказ в проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности может быть дан Ревизионной комиссией Банка в следующих случаях:

- лица, предъявившие требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, не обладают правом инициировать указанную проверку (ревизию);
- по фактам, являющимся основанием для предъявления требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, проверка (ревизия) проведена и Ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует законодательству Российской Федерации.

7.12. Об отказе в проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия Банка сообщает акционеру (акционерам) Банка, заявившему требование о проведении проверки (ревизии), в течение 5 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения письмом, подписанным Председателем Ревизионной комиссии Банка либо лицом, осуществляющим его функции.

8. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

8.1. Объектом проверки Ревизионной комиссией Банка является деятельность Банка, в том числе выявление и оценка рисков, возникающих по результатам и в процессе его финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия Банка:

8.1.1. проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка и составляет по ее итогам заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация 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;

8.1.2. подтверждает достоверность данных, включаемых в годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

8.1.3. готовит предложения/рекомендации по совершенствованию эффективности управления активами Банка, совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля;

8.1.4. осуществляет контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций, отраженных в заключениях по результатам предыдущих проверок (ревизий).

8.2. Ревизионная комиссия Банка в соответствии со своей компетенцией вправе:

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов управления и должностных лиц Банка предоставления информации (документов и материалов), необходимой для проведения проверки;

- требовать от членов Наблюдательного совета и работников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;

- информировать Наблюдательный совет и/или иные органы управления Банка обо всех случаях невыполнения работниками Банка, включая лиц, выполняющих управленческие функции, требований Ревизионной комиссии Банка, касающихся представления необходимых документов, об отказе в пояснениях по имеющимся у Ревизионной комиссии Банка вопросам;

- ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае выявления факта нарушения ими Устава, внутренних документов Банка, должностных инструкций, а также фактов злоупотреблений/мошенничества;

- требовать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, созыва заседаний Наблюдательного совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров;

- ставить перед Наблюдательным советом и исполнительными органами Банка вопрос о принятии мер и сроках устранения нарушений, выявленных Ревизионной комиссией Банка.

8.3. Члены Ревизионной комиссии Банка обязаны:

- участвовать в ревизионных проверках (ревизиях) в строгом соответствии с решениями Ревизионной комиссии Банка о порядке проведения проверки (ревизии);

- соблюдать требования о сохранении коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, а также инсайдерскую информацию, к которым члены Ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;

- фиксировать и объективно отражать в документах Ревизионной комиссии Банка выявленные в процессе проведения проверки (ревизии) нарушения нормативных правовых актов, Устава, внутренних документов Банка работниками Банка;

- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать добросовестно и разумно в интересах Банка;

- своевременно доводить до сведения Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка результаты проведенных ревизий и проверок деятельности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка, предложения по устранению причин и условий, способствующих нарушениям финансовой и хозяйственной дисциплины, а также предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности деятельности Банка.

8.4. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемым действующим законодательством.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Положение вступает в силу со дня ее утверждения Общим собранием акционеров Банка или с даты, указанной в решении Общего собрания акционеров Банка.

9.2. В случае если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с данными изменениями, то эти пункты утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Положение работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.