

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**ПАО КБ «ПФС-БАНК»**  
**Протокол № \_ от «23» декабря 2015 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Ревизионной комиссии**  
**Публичного акционерного общества**  
**Коммерческого Банка**  
**«Промышленно-финансовое сотрудничество»**  
**(новая редакция)**

**Москва**  
**2015 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая редакция Положения о Ревизионной комиссии Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (далее по тексту – «Банк») и определяет порядок формирования и деятельности Ревизионной комиссии Банка, ее компетенцию, а также права и обязанности ее членов.

1.2. Ревизионная комиссия Банка действует на основании Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка.

1.3. Ревизионная комиссия Банка является независимым постоянно действующим органом контроля Банка.

1.4. Ревизионная комиссия входит в систему органов Банка, осуществляющих функции по внутреннему контролю в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

## 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия Банка избирается для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2.2 Ревизионная комиссия Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка в количестве не менее 3 (Трех) членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

Лицо, избранное членом Ревизионной комиссии Банка, может переизбираться в ее состав не ограниченное число раз.

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

2.5. Председатель Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров Банка.

## 3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

3.1. Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции осуществляет контроль за деятельностью Банка по следующим направлениям:

- проверка финансово-хозяйственной документации Банка, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проверка законности решений и действий исполнительных органов Банка, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности существующим нормативным документам Банка России;
- анализ финансового положения Банка, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка;

- анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами, бюджетами различного уровня, кредиторами и акционерами Банка;
- анализ состояния кассы и имущества Банка;
- по иным направлениям деятельности Банка в рамках компетенции Ревизионной комиссии Банка.

3.2. Отношения Ревизионной комиссии Банка с отделами, управлениями и иными структурными подразделениями Банка строятся в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также настоящего Положения и иных внутренних документов Банка.

#### 4. ПРАВА ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. В процессе осуществления деятельности Ревизионная комиссия вправе требовать, а лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставлять документы о финансово - хозяйственной деятельности Банка, включая конфиденциальные, в следующем порядке:

4.1.1. Требование о предоставлении документов может быть предъявлено как в устной, так и в письменной форме, при этом лица, занимающие должности в органах управления Банка, вправе потребовать письменного подтверждения требования.

4.1.2. Ревизионная комиссия вправе требовать приобщения к материалам проверки копий финансово-хозяйственных документов Банка, заверенных надлежащим образом.

4.1.3. В случае предоставления недостоверных документов, отказа в предоставлении необходимых документов, создания иных препятствий в осуществлении Ревизионной комиссией ее законной деятельности, Ревизионная комиссия вправе потребовать от исполнительных органов Банка принятия мер к лицам, виновным в данном нарушении, и предоставления требуемых документов.

4.2. Ревизионная комиссия при осуществлении своих функций также имеет право:

4.2.1. В случае, когда выявленные нарушения в деятельности Банка создают угрозу его интересам, требовать созыва заседаний Правления, Наблюдательного Совета Банка, внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Банка.

4.2.2. Требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии со ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах».

4.2.3. Требовать личного объяснения от должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии.

4.2.4. Требовать от должностных лиц Банка, в компетенцию которых входят отдельные вопросы финансово-хозяйственной и правовой деятельности Банка, представления письменных заключений по вопросам, относящимся к их компетенции.

4.2.5. При выявлении фактов нарушений по вопросам, относящимся к компетенции Ревизионной комиссии, ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к ответственности работника (должностного лица) Банка, действие или бездействие которого привело к данному нарушению.

#### 5. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Члены Ревизионной комиссии обязаны:

5.1.1. Не разглашать конфиденциальную информацию (сохранять коммерческую и банковскую тайну), ставшую известной членам Ревизионной комиссии при осуществлении ими своих полномочий.

5.1.2. Проводить проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам деятельности за год, а также в случаях, предусмотренных настоящим Положением.

5.1.3. При проведении проверок представлять документально оформленные результаты проверок на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также, в случае необходимости, исполнительному органу Банка для принятия мер.

5.1.4. Предоставлять Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии в соответствии с положениями Устава Банка.

5.1.5 Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за нарушения, допущенные в ходе исполнения своих обязанностей, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 6. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. Общее руководство текущей работой Ревизионной комиссии Банка осуществляет ее Председатель, который избирается Общим собранием акционеров Банка. Председатель Ревизионной комиссии Банка подписывает, наряду с ее членами заключения по результатам проводимых проверок, созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии, представляет ее на заседаниях Правления Банка, Наблюдательного Совета Банка, на Общем собрании акционеров Банка.

6.2. Председатель Ревизионной комиссии распределяет обязанности среди ее членов и руководит их работой. Указания Председателя по организационным вопросам (в том числе о необходимости и сроках проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка) обязательны для членов Ревизионной комиссии. Председатель не вправе влиять на выводы члена Ревизионной комиссии, которые делаются по результатам проведенной проверки.

6.3. Председатель Ревизионной комиссии Банка организует проведение заседаний Ревизионной комиссии Банка, он председательствует на заседаниях Ревизионной комиссии Банка. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии Банка присутствующие на заседании члены Ревизионной комиссии избирают из своего числа председательствующего на заседании.

Кворумом для проведения заседания Ревизионной комиссии Банка является присутствие не менее 50%(пятидесяти процентов) от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии Банка.

Решения на заседании Ревизионной комиссии Банка принимаются простым большинством, то есть более 50% (пятидесяти процентов) голосов присутствующих членов Ревизионной комиссии Банка. При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии Банка каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Ревизионной комиссии при принятии Ревизионной комиссией Банка решений Председатель Ревизионной комиссии Банка пользуется правом решающего голоса.

Передача голоса членом Ревизионной комиссии Банка другому лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии Банка запрещается.

6.4. На заседании Ревизионной комиссии Банка ведется протокол. Протокол заседания оформляется секретарем заседания, который избирается из числа присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии Банка. Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

6.5. Подлинники протоколов заседаний Ревизионной комиссии Банка хранятся по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Председатель Ревизионной комиссии и члены Ревизионной комиссии осуществляют свои полномочия на безвозмездной основе. Однако по решению Общего собрания акционеров Банка 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 устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

6.7. Председатель и/или члены Ревизионной комиссии обязаны осуществлять свои полномочия лично и не вправе передать (перепоручить) их исполнение иным лицам.

## 7. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРОК РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ БАНКА

7.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

7.2. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за год осуществляется Ревизионной комиссией в сроки не позднее третьего месяца года, следующего за тем, отчетность которого проверяется.

7.3. Если член Ревизионной комиссии Банка сочтет необходимым провести проверку деятельности Банка, он обращается с соответствующим предложением к Председателю Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии созывает заседание Ревизионной комиссии, на котором обсуждается вопрос о необходимости и сроках проведения проверки.

7.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

8.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка простым большинством акционеров, принимающих участие на собрании.

8.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется путем утверждения новой редакции Общим собранием акционеров Банка.

8.3. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним и в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют законодательные и нормативные акты.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
5 (Пять) листов.  
Председатель внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ С.Е. Лазуткин  
Секретарь внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ Р.Р. Моисеева  
21 декабря 2010 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
7 (Семь) листов.  
Председатель внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ С.Е. Лазуткин  
Секретарь внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ Р.Р. Моисеева  
28 марта 2006 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
7 (Семь) листов.  
Председатель внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ С.Е. Лазуткин  
Секретарь внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ Р.Р. Моисеева  
28 марта 2006 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
7 (Семь) листов.  
Председатель внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ С.Е. Лазуткин  
Секретарь внеочередного  
общего собрания акционеров  
\_\_\_\_\_ Р.Р. Моисеева  
28 марта 2006 г.