



УТВЕРЖДЕНО

**Внеочередным общим собранием
акционеров
(протокол №44 от «12»декабря 2016 г.)**

**П О Л О Ж Е Н И Е
О ПОРЯДКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОРДЕА БАНК»**

г. Москва, 2016 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке деятельности Ревизионной комиссии АО «Нордеа Банк» (далее – «Банк») разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Федерального Закона «Об акционерных обществах» и на основе Устава Банка.

1.2. Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия Ревизионной комиссии, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

II. ПРАВОВОЙ СТАТУС РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия Банка.

2.2. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего учета и контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества Банка.

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

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

2.5. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка и обеспечить условия для выполнения Ревизионной комиссией возложенных на нее функций.

2.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

III. СОСТАВ И ИЗБРАНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию Банка в количестве не менее трех человек.

3.2. Членом Ревизионной комиссии Банка могут быть физические лица, достигшие 25 летнего возраста. Лица, избираемые в состав Ревизионной комиссии, могут не являться акционерами Банка.

3.3. Избрание Ревизионной комиссии осуществляется простым большинством голосов от числа голосов, которыми обладают акционеры владельцы голосующих акций, присутствующие на Общем собрании акционеров. При этом акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка и членам Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Избранным считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов.

3.4. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

3.5. Ревизионная комиссия избирается сроком на 1 (один) год до следующего годового собрания акционеров. В случае если Ревизионная комиссия примет решение о переизбрании Председателя Ревизионной комиссии, за исключением случаев переизбрания по болезни и другим причинам, делающим невозможным выполнение Председателем своих обязанностей (в том числе в связи с добровольным сложением Председателем своих полномочий члена Ревизионной комиссии), ближайшее Общее собрание акционеров (годовое или внеочередное) обязано досрочно избрать новый состав Ревизионной комиссии.

3.6. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия Ревизионной комиссии Банка.

IV. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Банка не реже одного раза в год. Проверки могут осуществляться по поручению Собрания акционеров, Совета Директоров Банка, акционеров,

владельцев в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка, а также по собственной инициативе комиссии.

4.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил, и пр.;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработка рекомендаций для органов управления;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
- проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления, Банка России;
- проверка правомочности решений, принятых Советом Директоров, Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка, решениям собрания акционеров и действующему законодательству РФ.
- Подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределение прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- Проверка и оценка эффективности системы риск-менеджмента.;
- Подготовка предложений, рекомендаций по совершенствованию эффективности управления активами Банка, осуществлению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Осуществление контроля за устранением недостатков и выполнением рекомендаций , отраженных в актах по результатам предыдущих проверок (ревизий).
- Иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

4.3. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение в котором должно содержаться:

- место и дата составления заключения;
- дата начала и дата окончания проверки;
- основания проверки;
- цель проверки (соблюдение законности деятельности Банка, установление достоверности бухгалтерской и иной документации и пр);
- объект ревизионной проверки;
- объективная оценка состояния проверяемого объекта;
- выводы по результатам проверки.

Заключение Ревизионной комиссии подписывается всеми членами Ревизионной комиссии.

4.4. 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 представляется Ревизионной комиссией в Совет директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания Совета директоров Банка, рассматривающего вопрос о созыве годового Общего собрания акционеров Банка.

4.5. Годовой отчет Банка и годовая бухгалтерская отчетность Банка представляются Общему собранию акционеров Банка с обязательным приложением заключения Ревизионной комиссии.

V. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

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

➤ при проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка входить в здания и другие служебные помещения Банка, в том числе занимаемые информационно-вычислительным центром или иным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и хранение информационных ресурсов, а также подразделениями, осуществляющими операции с наличными денежными средствами и другими ценностями, при необходимости - в сопровождении специально выделенных работников Банка и (или) работников иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану Банка;

➤ пользоваться необходимыми для проведения проверки и организации деятельности Ревизионной комиссии техническими средствами, в том числе компьютерами, дискетами и иными электронными носителями информации, калькуляторами, копировальными аппаратами, сканерами, телефонами (в том числе сотовой связи), вносить в помещения Банка и выносить из них организационно-технические средства, принадлежащие Ревизионной комиссии (ее членам);

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

➤ снимать копии с документов Банка и выносить их из помещения Банка для приобщения к материалам проверки. При необходимости члены Ревизионной комиссии вправе требовать предоставления копий документов Банка, которые должны быть прошиты, заверены подписями Председателя Правления Банка и главного бухгалтера Банка или лиц, их замещающих, и оттиском печати Банка;

➤ получать доступ к автоматизированным банковским и информационным системам Банка в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получать электронные копии документов и копии иных записей (на собственные носители информации), в том числе регистров бухгалтерского учета, хранящихся в базах данных автоматизированной банковской и информационной систем, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах, а также расшифровки этих записей;

➤ запрашивать от акционеров Банка, клиентов и корреспондентов Банка (с их согласия) документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от Банка;

➤ требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, Совета директоров Банка, 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;

➤ созывать внеочередное Собрание акционеров в случаях, когда выявляются нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или есть угроза интересам Банка;

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

➤ привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке;

➤ 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.

5.2. При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия согласует с Председателем Правления Банка время своего пребывания в здании и других помещениях Банка в течение срока проверки с учетом действующего в Банке режима работы. При этом в случае необходимости для членов Ревизионной комиссии может быть установлено время пребывания, отличное от действующего в Банке режима работы.

VI. ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ЕЕ ЧЛЕНОВ

6.1. При осуществлении своей деятельности члены Ревизионной комиссии обязаны выполнять свои обязанности добросовестно и профессионально в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

6.2. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены ревизионной комиссии несут ответственность, в соответствии с действующим законодательством.

6.3. Документы Ревизионной комиссии (отчеты, акты, заключения, предписания и т.п.) подписываются всеми членами Ревизионной комиссии либо Председателем Ревизионной комиссии.

6.4. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Совет Директоров Банка за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае собрание акционеров на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии.

6.5. Ревизионная комиссия обязана:

➤ своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления;

➤ соблюдать коммерческую и банковскую тайны, 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.

➤ Анализировать финансовую и бухгалтерскую отчетность Банка;

➤ Проверять состояние кассы и имущества;

➤ Рассматривать, анализировать и давать рекомендации относительно функционирования системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в частности по вопросам, касающимся методов, при помощи которых руководство Банка обеспечивает и контролирует соответствие объема, качества и эффективности бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля существующим нормам и стандартам, которые применяются к Банку), деятельности исполнительных органов Банка, его подразделений, служб, филиалов и представительств);

6.6. Ревизионная комиссия представляет в Совет Директоров Банка не позднее чем за тридцать дней до годового собрания акционеров заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, 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.

Внеплановые ревизии проводятся Ревизионной комиссией по письменному требованию акционера (акционеров) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10% (процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования, по решению Совета Директоров Банка, или по собственной инициативе.

VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. При исполнении своих обязанностей члены Ревизионной комиссии могут получать вознаграждения и (или) иные компенсации устанавливаемые Общим собранием акционеров на основании рекомендаций Совета Директоров Банка.

7.2. Ревизионной комиссии в целях обеспечения ее деятельности выделяются необходимые помещения, оргтехника, канцелярские принадлежности.

7.3. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе независимых специалистов – в области экономики, бухгалтерского учета и права. Оплата привлеченных специалистов осуществляется за счет средств Банка. Размер оплаты устанавливается Советом Директоров Банка.

VIII. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

8.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости.

8.2. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

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

8.4. 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.

8.5. 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 и Собрания акционеров Банка.

8.6. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя и Секретаря.

8.7. Председатель Ревизионной комиссии:

- созывает и проводит заседания, а также председательствует на них;
 - организует текущую работу Ревизионной комиссии;
 - утверждает повестку дня заседания Ревизионной комиссии, а также решает все необходимые вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседания Ревизионной комиссии;
 - определяет перечень лиц, приглашаемых для участия в заседании Ревизионной комиссии;
 - обеспечивает ведение протоколов заседаний, подписывает документы от имени Ревизионной комиссии.
- представляет ее на заседаниях Правления, Совета Директоров и Собрания акционеров Банка;
- подписывает документы, выходящие от ее имени.

8.8. Секретарь Ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений Ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

IX. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

9.1. Все сотрудники, структурные подразделения и исполнительные органы управления Банка обязаны оказывать членам Ревизионной комиссии полное содействие в выполнении возложенных на них функций.

9.2. Председатель Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за датой начала проверки, обязан определить должностных лиц Банка и сотрудников Банка, которые должны взаимодействовать с членами Ревизионной комиссии Банка, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения проверки, к автоматизированным банковским и информационным системам Банка, предоставлению документов (информации) Банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения проверки.

9.3. Руководители и сотрудники Банка обязаны:

- обеспечивать членам Ревизионной комиссии беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения Банка с даты начала проверки до даты завершения проверки;
- предоставлять членам Ревизионной комиссии рабочие места в служебном помещении Банка, изолированном от сотрудников Банка и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с членами Ревизионной комиссии), организационно-техническими средствами;
- обеспечивать членам Ревизионной комиссии доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным банковским и информационным системам Банка в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов

(информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских и информационных системах;

9.4. Руководители и сотрудники Банка, а также работники иных организаций, осуществляющих охрану Банка на основании договоров, не вправе:

➤ проверять организационно-технические средства, находящиеся в пользовании Ревизионной комиссии, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении проверки;

➤ требовать от членов Ревизионной комиссии давать какие-либо устные и (или) письменные обязательства и объяснения;

➤ предъявлять членам Ревизионной комиссии требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

9.5. Банк вправе по своему усмотрению предоставлять акт (отчет, заключение) о результатах проверки Ревизионной комиссии на ознакомление аудиторской организации осуществляющей аудит Банка, представителям Банка России и иных государственных надзорных органов, с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

Х. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об утверждении Положения и о внесении изменений в него принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка.

10.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации нормы настоящего Положения, вступившие в противоречие в законодательством, утрачивают силу, и деятельность Ревизионной комиссии регулируется соответствующими нормами законодательства Российской Федерации и Уставом Банка.