

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО**  
**БАНКА (Акционерное Общество)**  
(Протокол № 01/24  
от 16 апреля 2024 года)

**П О Л О Ж Е Н И Е**  
**о Ревизионной комиссии**  
**МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА**  
**(Акционерное Общество)**

г. Москва, 2024

## **Глава I. Общие положения**

1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – Положение) определяет статус, состав, функции и полномочия членов Ревизионной комиссии, порядок ее формирования и взаимодействие с органами управления МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – Банк).
2. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
3. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.
4. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров в количестве трех человек из числа акционеров или их представителей на срок до очередного годового собрания акционеров.
5. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
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. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

## **Глава II. Компетенция Ревизионной комиссии Банка**

1. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка 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) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
2. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров и представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии.
3. Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка Председатель Правления и работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.
4. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

### **Глава III. Порядок проведения плановых и внеплановых проверок**

1. Плановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за отчетный год. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров и представляет Общему собранию акционеров Отчет Ревизионной комиссии Банка. В случае необходимости Отчет направляется Совету директоров и Председателю Правления.
2. Решение о внеплановой проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка может быть принято:
  - 2.1. Общим собранием акционеров большинством голосов от присутствующих на заседании. Требование направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии и подписывается Председателем собрания акционеров.
  - 2.2. Советом директоров Банка большинством голосов от присутствующих на заседании. Требование направляется на имя Председателя Ревизионной комиссии и подписывается всеми членами Совета директоров, голосовавшими за его принятие.
  - 2.3. Ревизионной комиссией в следующем порядке:
    - член Ревизионной комиссии при выявлении нарушений направляет Председателю Ревизионной комиссии письменное требование с описанием выявленных нарушений, требующих решения Ревизионной комиссии;
    - в течение 3 рабочих дней после получения требования Председатель Ревизионной комиссии обязан собрать заседание Ревизионной комиссии, на котором принимается решение о проведении внеплановой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка (об отказе в проведении внеплановой проверки).
  - 2.4. По требованию акционера (акционеров) - инициатора, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. Требование направляется Ревизионной комиссии (в адрес Банка).
    - 2.4.1. Требование должно содержать:
      - Фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование) акционера (акционеров);
      - сведения о принадлежащих ему акциях (количество, категория, тип);
      - мотивированное обоснование данного требования.
    - 2.4.2. Требование подписывается акционером-физическим лицом или представителем юридического лица, действующим в соответствии с его Уставом без доверенности. Требование может быть подписано представителем акционера по доверенности, в таком случае к требованию прилагается доверенность.
    - 2.4.3. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе и быть оформлена в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" к доверенности на голосование.
    - 2.4.4. В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования от акционера (акционеров) – инициатора ревизии Ревизионная комиссия

должна принять решение о проведении внеплановой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка или сформулировать мотивированный отказ от проведения внеплановой проверки.

2.4.5. Отказ от проверки деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества акций на дату предъявления требования;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
- в требовании указаны неполные сведения.

3. При принятии Ревизионной комиссией решения о проведении внеплановой проверки по инициативе Ревизионной комиссии или по требованию Общего собрания акционеров / Совета директоров / акционера (акционеров)-инициатора, Председатель Ревизионной комиссии обязан организовать внеплановую проверку и приступить к ее проведению.

4. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка (Отчет Ревизионной комиссии Банка) по итогам проведения внеплановой проверки представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету директоров Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

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

#### **Глава IV. Избрание членов Ревизионной комиссии**

1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров кандидатов в Ревизионную комиссию Банка. Такое предложение должно поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

2. Число выдвигаемых кандидатов не может превышать количественного состава Ревизионной комиссии Банка – 3 человека.

2.1. Предложение о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию вносятся с указанием:

- Фамилии, имени, отчества (наименования) представивших их акционеров (акционера);
- количества и категории (типа) принадлежащих ему акций;
- Фамилии, имени, отчества и данных документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, а также с указанием на то, что кандидат выдвигается в Ревизионную комиссию и согласен с таким выдвижением.

2.2. Предложение должно быть подписано акционером-физическим лицом или представителем юридического лица, действующим в соответствии с его Уставом

без доверенности. Предложение может быть подписано представителем акционера по доверенности, в таком случае к предложению прилагается доверенность.

- 2.3. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе и быть оформлена в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" к доверенности на голосование.
- 2.4. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложение о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.
3. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в список кандидатур для голосования по выборам членов Ревизионной комиссии на Общем собрании акционеров или об отказе во включении их в список кандидатур не позднее 5 дней после окончания срока, установленного пунктом 1 настоящей главы. Выдвинутые в Ревизионную комиссию кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию за исключением случаев, если:
  - Акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 1 настоящей главы;
  - Акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 настоящей главы количества голосующих акций Банка;
  - Предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 и 2.4 настоящей главы.
4. 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.

## **Глава V. Заседание Ревизионной комиссии**

1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих решения Ревизионной комиссии.
2. Перед началом проверки и по ее результатам проводятся заседания Ревизионной комиссии.
3. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие минимум 2 членов Ревизионной комиссии.
4. При решении вопросов каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются большинством голосов при помощи поименного голосования или простым поднятием руки, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.
5. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

6. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя.

Председатель избирается большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать Председателя.

7. Председатель Ревизионной комиссии:

- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии, организует ведение протоколов ее заседаний;
- организует текущую работу комиссии;
- представляет комиссию на заседаниях Совета директоров и на Общем собрании акционеров Банка;
- подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.

## **Глава VI. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Ревизионной комиссии**

1. Положение о Ревизионной комиссии утверждается Общим собранием акционеров. Решение об утверждении Положения, о внесении дополнений и изменений в Положение принимается большинством голосов акционеров, участвующих в собрании, - владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.
2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров.
3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Ревизионной комиссии руководствуются законодательством Российской Федерации.