

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным общим собранием акционеров  
Протокол № 54 от 12.01.2017

**Положение о Ревизионной комиссии  
Акционерного общества «БайкалИнвестБанк»  
АО «БайкалИнвестБанк»**

г. Иркутск,  
2017 год

## **1. Общие положения**

1.1. Ревизионная комиссия Акционерного общества «БайкалИнвестБанк», именуемого в дальнейшем «Банк», является постоянно действующим органом Банка, избираемым общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общих собраний акционеров Банка и настоящим Положением.

1.3. Ревизионная комиссия избирается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется Уставом Банка.

1.4. По решению общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

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

1.6. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

1.7. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, определяющим порядок формирования Ревизионной комиссии Банка, полномочия Ревизионной комиссии, регламент работы и проведения проверок (ревизий), размер и порядок выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

## **2. Полномочия Ревизионной комиссии**

2.1. Ревизионная комиссия обязана:

- проводить проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, органов и лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Уставе Банка и настоящем Положении;

- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2.2. Ревизионная комиссия вправе проводить проверку иных направлений деятельности Банка по своему усмотрению, требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проведения заседания Совета директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

2.3. По требованию Ревизионной комиссии, а также любого из ее членов, лица, занимающие должности в органах управления Банка, а также иные сотрудники Банка, обязаны предоставлять документы и материалы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе по любым сделкам, проведенным Банком (договоры, выписки, досье клиентов, решения органов управления, комитетов и т.п.), а также предоставлять устные и письменные пояснения по вопросам Ревизионной комиссии, возникающим в процессе проведения проверки. Срок предоставления документов определяется Ревизионной комиссией с учетом времени, установленного для проведения проверки (ревизии).

2.4. Члены Ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известные в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Российской Федерации тайну за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.5. За ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, члены Ревизионной комиссии несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

## **3. Порядок проведения проверок (ревизий)**

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

3.2. Обязательная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам финансового года.

3.3. Если с инициативой проведения проверки (ревизии), выступает акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, он направляет в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров);
- сведения о принадлежащих акционеру акциях (количество, категория).

В случае если права на акции акционера учитываются по счету депо в депозитарии, осуществляющем учет прав на акции, к требованию прилагается выписка по счету депо акционера в соответствующем депозитарии, оформленная на дату предъявления требования.

Требование подписывается акционером или его представителем. Если требование подписывается представителем, то к нему прилагается оригинал нотариально оформленной доверенности.

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 оригинал доверенности.

Требование инициаторов проведения проверки (ревизии) направляется в адрес Банка. Председатель Правления Банка (либо лицо его заменяющее) в течение 1 рабочего дня с момента получения данного требования передает его Председателю Ревизионной комиссии либо лицу, его заменяющему.

3.4. Не позднее 15 рабочих дней с даты поступления в Банк требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать заявителю мотивированный отказ от проведения проверки (ревизии).

3.5. Основанием для отказа от проведения проверки (ревизии) являются следующие случаи:

- акционер (акционеры), предъявивший требование, не является владельцем необходимого для этого количества голосующих акций;
- по фактам, указанным в предъявленном требовании, проверка (ревизия) уже проведена и Ревизионной комиссией составлено заключение.

Об отказе в проведении проверки (ревизии) Ревизионная комиссия сообщает заявителю в течение 10 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения простым письмом, подписанным Председателем Ревизионной комиссии или лицом, временно исполняющим его обязанности и избранным в соответствии с п. 6.3. настоящего Положения.

3.6. Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки (ревизии) не ранее чем через один месяц после предъявления в Ревизионную комиссию первого из названных требований.

3.7. По итогам проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться основные выводы об итогах проверки (ревизии), перечислены выявленные нарушения и предложения по их устранению. Заключение составляется в 3-х экземплярах не позднее 3-х рабочих дней с момента окончания проверки (ревизии) и подписывается Председателем Ревизионной комиссии Банка.

3.8. Заключение Ревизионной комиссии предоставляется Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров для принятия соответствующих мер.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год предоставляется Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров не позднее, чем за 40 дней до проведения годового общего собрания акционеров.

3.9. В заключении Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться данные о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой и раскрываемой Банком, информация о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, порядка осуществления финансово-хозяйственной деятельности, установленных правовыми актами Российской Федерации, о системе внутреннего контроля и управления рисками при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, а также ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка включается в состав материалов, предоставляемых для

ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров, в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.10. Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимой по требованию акционера (акционеров), направляется данному акционеру (акционерам) в течение 10 рабочих дней с даты подписания заключения Ревизионной комиссией.

3.11. Член Ревизионной комиссии вправе в случае, если он не согласен с содержанием или выводами заключения, изложить в письменной форме особое мнение по существу подготовленных документов Ревизионной комиссии, а также имеющихся в них фактических данных и выводов. Допускается изложение особого мнения непосредственно в тексте заключения Ревизионной комиссии.

#### **4. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка (проведении заседания Совета директоров)**

4.1. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров (проведении заседания Совета директоров) принимается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Требование подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

4.2. Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного общего собрания акционеров (проведении заседания Совета директоров) направляется заказным письмом в адрес Банка на имя Председателя Совета директоров Банка.

Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». К указанному требованию в обязательном порядке должно быть приложено письменное пояснение (пояснительная записка) о причинах рассмотрения данных вопросов на внеочередном общем собрании акционеров.

В требовании о созыве внеочередного общего собрания акционеров должна быть указана также форма его проведения.

Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также может содержать формулировку проекта решения по каждому предлагаемому вопросу.

4.3. Информация о рассмотрении требований, указанных в п. 4.1 настоящего Положения (решение Совета директоров), доводится до сведения Председателя Ревизионной комиссии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

#### **5. Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии**

5.1. Заседания Ревизионной комиссии созываются по мере необходимости. Ведет заседания Ревизионной комиссии ее Председатель или член Ревизионной комиссии, временно исполняющий обязанности Председателя Ревизионной комиссии.

5.2. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Ревизионной комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

5.3. Решения Ревизионной комиссии принимаются путем проведения открытого голосования по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии. Для принятия решений требуется простое большинство голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

5.4. При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председателя является решающим. Передача права голоса членом Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, не допускается.

5.5. Кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии составляет не менее половины от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

5.6. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения.

5.7. В протоколе заседания Ревизионной комиссии указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- принятые решения.

## **6. Председатель Ревизионной комиссии**

6.1 Председатель Ревизионной комиссии Банка избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии на первом после избрания членов Ревизионной комиссии заседании.

Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время переизбрать Председателя Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии Банка.

6.2. Председатель Ревизионной комиссии организует работу Ревизионной комиссии, созывает ее заседания и председательствует на них, организует ведение протоколов, подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии, представляет Ревизионную комиссию на заседаниях органов управления Банка.

6.3. На время отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его обязанности временно возлагаются на одного из членов Ревизионной комиссии, избираемого большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

## **7. Хранение документов Ревизионной комиссии**

7.1. Банк обязан хранить заключения Ревизионной комиссии и обеспечить акционерам доступ к ним в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **8. Выплата вознаграждений и (или) компенсация расходов членам Ревизионной комиссии**

8.1. Членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии, в размере, устанавливаемом решением общего собрания акционеров.

## **9. Утверждение и внесение изменений в настоящее Положение**

9.1. Положение о Ревизионной комиссии утверждается общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов, участвующих в общем собрании акционеров - владельцев голосующих акций Банка.

9.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров.

9.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Положение принимается общим собранием акционеров большинством голосов участвующих в общем собрании акционеров - владельцев голосующих акций Банка.