

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров  
Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»

(протокол Годового Общего собрания  
акционеров № 23 от 29 марта 2017 года)



## **Положение о Ревизионной комиссии Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет полномочия, права, обязанности Ревизионной комиссии Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий ее членов, порядок ее работы и взаимодействия с органами управления Банка.

1.3. Ревизионная комиссия является выборным органом Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка по вопросам, относящимся к деятельности Ревизионной комиссии.

1.5. Основные задачи деятельности Ревизионной комиссии:

- осуществление контроля за формированием финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- осуществление контроля за соответствием законодательству порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением Банком финансовой отчетности и информации в соответствующие органы и акционерам;
- повышение эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельности Банка, снижение финансовых и операционных рисков, совершенствования системы внутреннего контроля.

### **2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

2.1. Ревизионная комиссия избирается на Годовом Общем собрании акционеров Банка в количестве 3 членов на срок до проведения следующего Годового Общего собрания акционеров.

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

2.3. Правом выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию Банка обладают акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка.

2.4. Предложения по выдвижению кандидатов в список кандидатур в Ревизионную комиссию должны поступить в Банк не позднее 60 дней после окончания отчетного года.

2.5. Решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатов для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка принимает Совет директоров Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

2.6. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий принимается большинством голосов акционеров- владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

2.7. Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут принимать участие в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

2.8. В случае, если фактическая численность Ревизионной комиссии Банка станет меньше количества, составляющего кворум, указанный в п. 5.6. настоящего Положения, Ревизионная комиссия в течение 10 дней с момента наступления указанного события обязан направить в Совет директоров Банка требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Ревизионной комиссии вместо выбывших.

### 3. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.2. Ревизионная комиссия в соответствии с законодательством:

- осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам работы за год, а также во всякое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций;
- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;
- информирует органы управления Банка о выявленных в ходе проверок фактах нарушения установленных действующим законодательством Российской Федерации требований к порядку ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, осуществлению финансово-хозяйственной деятельности.

3.3. При проведении проверок (ревизий) финансово - хозяйственной деятельности Банка (его подразделений) Ревизионная комиссия Банка организует работу по следующим направлениям:

- выполнение законодательства Российской Федерации, решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и предписаний, отраженных в актах по результатам предыдущих проверок (ревизий);
- достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка Общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах;
- исполнение утвержденных Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка нормативных документов, регулирующих отношения внутри Банка;
- соблюдение членами Совета директоров, Правления и должностными лицами органов управления Банка, правил, установленных Уставом и другими документами Банка, включая полномочия по распоряжению имуществом Банка, проведению сделок и операций от имени Банка;
- правильность отражения в учете размера уставного капитала, законность и целесообразность решений по внесению изменений его величины;
- своевременность и правильность отражения в бухгалтерской и статистической отчетности всех финансовых операций в соответствии с установленными правилами и порядком их ведения;

- правильность отнесения затрат (расходов) на себестоимость работ (услуг), формирования финансовых результатов Банка и их отражения;
- расчет размера дивиденда, выплачиваемого акционерам;
- сохранность денежных средств и материальных ценностей, правомерность и целесообразность расходования денежных средств;
- целесообразность и эффективность принятых решений об участии Банка в инвестиционных проектах;
- исполнение Устава Банка;
- обоснованность и необходимость создания, прекращения деятельности филиала, и других обособленных подразделений Банка.

3.4. При проведении проверок (ревизий) филиала и других обособленных подразделений Банка, Ревизионная комиссия Банка, кроме перечисленного, проверяет:

- сохранность имущества, закрепленного за подразделением, правомерность и хозяйственную целесообразность произведенных им расходов, соблюдение финансовой дисциплины и режима экономии в расходовании средств, выделенных Банком для деятельности подразделения;
- правильность ведения бухгалтерского учета, а также достоверность установленной отчетности, представляемой Банку;
- выполнение предписаний, отраженных в актах по результатам предыдущих проверок (ревизий).

3.5. При проведении проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия в соответствии со своей компетенцией имеет право:

3.5.1. Требовать предоставления в письменной форме членами органов управления Банка, структурными подразделениями, должностными лицами и иными работниками Банка документов и материалов о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Указанное требование оформляется в виде письменного запроса, подписываемого Председателем Ревизионной комиссии, содержащего перечень документов и информации, которые должны быть предоставлены Ревизионной комиссии.

Указанный запрос должен быть направлен заблаговременно, не позднее чем за 14 дней до начала проведения проверки. При этом срок исполнения данного запроса не должен превышать 10 рабочих дней.

3.5.2. Проводить рабочие встречи с должностными лицами Банка, указанными в предыдущем пункте, по месту хранения документов и информации Банка. Запрос о проведении деловой встречи должен содержать перечень вопросов, которые планируется обсудить, и перечень должностных лиц Банка – предполагаемых участников деловой встречи.

3.6. Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать созыва заседаний Правления Банка, Совета директоров Банка, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно - хозяйственной, финансовой, правовой деятельности, злоупотреблений должностных лиц Банка или угроза интересам Банка, требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банка;
- предъявить требование о предоставлении протокола заседания Совета директоров и Правления Банка;
- запрашивать и контрагентов Банка необходимую информацию и документы по операциям и сделкам с Банком;
- получать от должностных лиц и иных работников Банка письменные и устные объяснения по вопросам, возникшим в ходе проведения проверок (ревизий);
- требовать от руководителей структурных подразделений головного Банка, филиала, и других обособленных подразделений Банка предъявления для проведения проверок (ревизий) подлинных бухгалтерских и других документов, учетных регистров, балансов (при наличии), плановых расчетов и финансовой отчетности;
- запрашивать данные о наличии средств на корреспондентских счетах Банка, счете

филиала и операционного офиса;

- осматривать помещения, где хранятся денежные средства и материальные ценности, проверять их фактическое наличие у каждого материально ответственного лица;
- представлять в органы управления Банка предложения о привлечении к установленной законодательством ответственности виновных работников Банка, принятии мер к возмещению причиненного Банку ущерба и защите иных прав и законных интересов Банка в соответствии с действующим законодательством; привлекать по согласованию с руководителями соответствующих подразделений к проведению проверок (ревизий) участников Банка из числа экономистов, финансовых и других работников;
- вносить предложения, направленные на устранение вскрытых проверкой (ревизией) нарушений и недостатков в финансово - хозяйственной деятельности Банка;
- приглашать, в случае необходимости, для участия в проверке (ревизии) экспертов с оплатой их труда за счет средств Банка;
- вносить предложения по повестке дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- требовать от органов управления Банка оперативного устранения выявленных в ходе проверок (ревизий) нарушений;

3.7. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии имеет право присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления Банка при рассмотрении результатов проверок (ревизий) деятельности Банка, а также по приглашению Совета директоров и Правления Банка на других заседаниях

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

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3.8.1. Заключение Ревизионной комиссии предоставляется акционерам Банка вместе с другими документами перед проведением Годового Общего собрания акционеров.

3.9. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания.

3.10. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается всеми членами Ревизионной комиссии и направляется в Банк.

В требовании Ревизионной комиссии о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложения о форме проведения Общего собрания акционеров.

3.11. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Совет директоров Банка не принял решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принял решение об отказе в его созыве, Ревизионная комиссия вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

3.12. Ревизионная комиссия обязана:

3.12.1. Своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.12.2. Своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

3.12.3. При направлении запросов в Банк устанавливать сроки для их исполнения в соответствии с пунктом 3.5.1. настоящего Положения.

3.12.4. Принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за объективность и добросовестность произведенной проверки (ревизии), неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, превышение прав и полномочий.

3.12.5. Требовать устранения нарушений от соответствующих органов управления Банка.

3.12.6. Соблюдать банковскую и коммерческую тайну.

3.12.7. Не разглашать конфиденциальные сведения, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций.

3.12.8. Членам Ревизионной комиссии Банка запрещается неправомерно использовать инсайдерскую информацию, к которой они имеют доступ

3.12.9. Соблюдать срок представления в Совет директоров заключения Ревизионной комиссии относительно достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для Годового Общего собрания акционеров.

3.12.10. Своевременно доводить до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка результаты проведенных проверок (ревизий) деятельности 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.

3.13. Ревизионная комиссия обязана регулярно (не реже 1 раза в год) проводить проверки (ревизии) финансово -хозяйственной деятельности Банка, его филиала и других обособленных подразделений. По итогам проверки (ревизии) 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 отчетности и ее представления, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности;
- представлять в Совет директоров не позднее, чем за двадцать дней до даты проведения Годового Общего собрания акционеров отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета, установленными Банком;
- докладывать Общему собранию акционеров Банка результаты годовых проверок (ревизий) и внеочередных проверок финансово - хозяйственной деятельности Банка и его филиала и других обособленных подразделений, а также выявленные нарушения членами Совета директоров и Правления правил поведения, установленных Уставом Банка;
- при выявлении фактов злоупотребления должностными лицами предоставленными им полномочиями, растрат, хищений, недостач и незаконных трат денежных средств и материальных ценностей составлять промежуточный акт, немедленно информировать о случившемся Совет директоров и подготовить при необходимости материалы проверки (ревизии) для их передачи по решению Совета директоров в следственные органы;
- осуществлять контроль за устранением вскрытых в результате ревизий и проверок недостатков и нарушений и выполнением предложений комиссии по их устранению.

#### 4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА С РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

4.1. Исполнительные органы вправе:

4.1.1. Получать разъяснения по вопросам представления документов и информации, а также организации рабочих встреч в соответствии с запросами Ревизионной комиссии.

4.1.2. Присутствовать при инвентаризации материальных ценностей, контрольных осмотрах и иных действиях Ревизионной комиссии.

4.1.3. Знакомиться с содержанием актов проверки (ревизии), относящихся к их служебной деятельности, и представлять письменные объяснения и возражения по ним.

4.1.4. Знакомиться с содержанием учетных регистров, отчетов, иных документов, послуживших основанием для выводов о допущенных нарушениях, злоупотреблениях и недостатках в работе.

4.2. Исполнительные органы обязаны:

4.2.1. Содействовать Ревизионной комиссии при проведении проверок, представлять всю необходимую информацию, документы, материалы и объяснения членам Ревизионной комиссии в требуемые сроки и объемах.

4.2.2. Организовывать рабочие встречи членов Ревизионной комиссии Банка с должностными лицами Банка в соответствии с запросами Ревизионной комиссии.

4.2.3. Обеспечить хранение полученных от Ревизионной комиссии заключений по месту нахождения исполнительных органов Банка.

4.3. Члены органов управления Банка, должностные лица и иные работники Банка несут ответственность за отказ от предоставления информации или предоставление недостоверной информации, а также за создание иных препятствий деятельности Ревизионной комиссии.

4.4. Ответственным структурным подразделением по взаимодействию с Ревизионной комиссией является Управление внутреннего аудита.

Председатель Правления Банка имеет право в любое время изменить ответственное структурное подразделение.

4.5. Копии всех поступивших в Банк запросов Ревизионной комиссии с резолюцией Председателя Правления направляются в Управление внутреннего аудита.

4.6. Подготовленные структурными подразделениями Банка документы и информация по запросам Ревизионной комиссии представляются в Управление внутреннего аудита Банка для последующей передачи Ревизионной комиссии.

4.7. Представление документов и информации членам Ревизионной комиссии осуществляется Управлением внутреннего аудита в срок, указанный в резолюции Председателя Правления Банка по соответствующему запросу, но не позднее сроков, установленных пунктом 3.5.1. настоящего Положения.

4.8. Форма и способ представления документов и информации определяется Начальником Управления внутреннего аудита в зависимости от содержания и объема запрашиваемой информации и документов.

4.9. Передача документов и информации оформляется актом приема-передачи.

4.10. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляемые Ревизионной комиссией, не должны нарушать нормального режима работы Банка.

## 5. ПРОВЕДЕНИЕ ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости по инициативе Председателя Ревизионной комиссии или любого ее члена, а также перед началом проверки (ревизии), организованной по требованию лиц, указанных в пункте 3.2. настоящего Положения.

5.2. Ревизионная комиссия на первом заседании избирает из своего состава Председателя Ревизионной комиссии большинством голосов.

5.3. Председатель Ревизионной комиссии созывает и проводит заседания, распределяет обязанности между ее членами и руководит их работой, подписывает документы от имени Ревизионной комиссии Банка.

5.4. Председатель Ревизионной комиссии организует направление уведомлений о созыве заседаний Ревизионной комиссии членам Ревизионной комиссии не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты заседания курьером, заказным письмом, по факсу либо иным

способом, позволяющим точно определить факт его получения. К уведомлению либо прилагаются документы, необходимые для проведения заседания и ознакомления, либо указывается адрес, по которому член Ревизионной комиссии должен ознакомиться с документами.

5.5. На заседаниях Ревизионной комиссии ее члены должны присутствовать лично, они не могут передавать свои полномочия по доверенности.

5.6. Заседание Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствуют 2 члена Ревизионной комиссии.

5.7. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии.

5.8. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии могут изложить в письменном виде особое мнение, которые прилагаются к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

5.9. При единогласном мнении членов Ревизионной комиссии по вопросам, изложенным в акте, заключении Ревизионной комиссии, отдельный протокол заседания Ревизионной комиссии не составляется, а акт или заключение скрепляется подписями всех членов Ревизионной комиссии.

5.10. В случае составления протокола заседания Ревизионной комиссии, в протоколе указываются:

- дата, место и время проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается ее Председателем.

5.11. Заключения, акты, протоколы заседания и иные документы, связанные с деятельностью Ревизионной комиссии, хранятся по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Для работы Ревизионной комиссии (на время проведения проверок) Банк предоставляет помещения, оборудованные оргтехникой по обоснованному требованию Председателя Ревизионной комиссии.

6.2. Ревизионная комиссия за счет Банка обеспечивается канцелярскими принадлежностями и иными расходными материалами в объемах, необходимых для ее деятельности.

6.3. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

6.4. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров.

6.5. Все вопросы деятельности Ревизионной комиссии, неотраженные в настоящем Положении, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и другими внутрибанковскими документами.

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью

7 / Семь (листов)

Председатель Правления  
АО «Гранд Инвест Банк»



Барский Геннадий Натанович