

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»
г. Краснодар, ул. Красная, 113.

УТВЕРЖДЕНО
Годовым Общим собранием акционеров
Протокол № 40 _от 19 июня 2018_ года

Положение о Ревизионной комиссии
Публичного акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк»
(редакция № 3)

Краснодар
2018 год



СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
СТАТЬЯ 2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	3
СТАТЬЯ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	4
СТАТЬЯ 4. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРОК РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ	6
СТАТЬЯ 5. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.....	8
СТАТЬЯ 6. ДОКУМЕНТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	9



Статья 1. Общие положения

1.1. Положение о ревизионной комиссии

1.1.1 Настоящее Положение (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Публичного акционерного Банка «ЮГ-Инвестбанк» (далее по тексту – Банк), и регулирует деятельность ревизионной комиссии Банка.

1.1.2 Настоящее Положение устанавливает порядок формирования ревизионной комиссии, порядок проведения проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка и порядок проведения заседаний ревизионной комиссии, принятия решений ревизионной комиссией, права и обязанности членов ревизионной комиссии, а также регулирует иные вопросы, связанные с деятельностью ревизионной комиссии.

1.2. Функции ревизионной комиссии

1.2.1 Ревизионная комиссия является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, его органов, должностных лиц, подразделений и служб, филиалов и представительств.

1.2.2 В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также решениями общего собрания акционеров Банка и Совета директоров.

1.2.3 Компетенция ревизионной комиссии определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением.

Статья 2. Порядок формирования ревизионной комиссии

2.1. Состав и порядок формирования ревизионной комиссии

2.1.1 Ревизионная комиссия Банка избирается общим собранием акционеров в составе 3 (трех) членов на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Срок полномочий ревизионной комиссии истекает в день проведения следующего годового собрания акционеров Банка.

2.1.2 Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров. В случае досрочного прекращения полномочий члена ревизионной комиссии, полномочия остальных членов ревизионной комиссии не прекращаются.

2.1.3 В случае когда число членов ревизионной комиссии становится менее 2 (двух) членов, Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания



ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии.

2.1.4. В состав ревизионной комиссии не могут входить члены Совета директоров, члены Правления, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, лица, являющиеся близкими родственниками по отношению к лицам, являющимися членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, членами Правления, определенными в качестве таковых федеральными законами.

2.2. Председатель ревизионной комиссии

2.2.1 Ревизионная комиссия на своем первом после избрания заседании избирает из своего состава председателя ревизионной комиссии. Направление Извещения о дате и времени проведения первого заседания ревизионной комиссии с повесткой дня «Избрание Председателя Ревизионной комиссии» осуществляет Корпоративный секретарь Банка в течение 30 рабочих дней с даты проведения годового общего собрания акционеров.

2.2.2 Председатель Ревизионной комиссии избирается большинством голосов от общего числа избранных членов ревизионной комиссии.

2.2.3 Председатель ревизионной комиссии:

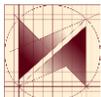
- формирует повестку дня заседаний ревизионной комиссии;
- созывает и проводит заседания ревизионной комиссии;
- организует текущую работу ревизионной комиссии;
- представляет ревизионную комиссию на общем собрании акционеров, заседании Совета директоров, Правления;
- подписывает документы ревизионной комиссии.

2.2.4. В случае отсутствия председателя ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

2.3. Вознаграждение членам ревизионной комиссии

2.3.1 По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии. Размеры таких вознаграждений и компенсаций и порядок их выплаты устанавливается решением общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

2.3.2 Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о выплате вознаграждения и компенсации расходов членам ревизионной комиссии за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров.



Статья 3. Права и обязанности ревизионной комиссии. Ответственность членов ревизионной комиссии

3.1. Права и обязанности ревизионной комиссии

3.1.1 Ревизионная комиссия в целях надлежащего исполнения своих функций имеет право:

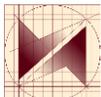
- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов управления Банка, руководителей структурных подразделений Банка, руководителей филиалов и представительств, предоставления информации (документов и материалов), необходимой для проведения проверки;
- требовать от членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, лиц, выполняющих управленческие функции, руководителей структурных подразделений Банка, руководителей филиалов и представительств, материально ответственных лиц, работников Банка устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;
- ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае выявления факта нарушения ими Устава, внутренних документов Банка, должностных инструкций;
- требовать в порядке, установленном действующим законодательством, созыва заседаний Совета директоров, созыва внеочередного общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные в ходе проверки нарушения нанесли или могут нанести ущерб интересам Банка, а принятие необходимых решений входит в компетенцию указанных органов управления Банком.

3.1.2 Ревизионная комиссия обязана:

- осуществлять проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, обладающих правом инициировать такую ревизию в соответствии с действующим законодательством, Уставом, настоящим Положением;
- по итогам проведенной проверки представить заключение ревизионной комиссии в соответствии с настоящим Положением:
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, ставшие известными членам ревизионной комиссии в процессе проведения проверки (ревизии);
- фиксировать факты нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3.2. Ответственность членов ревизионной комиссии

Члены ревизионной комиссии несут ответственность:



- за утерю, повреждение или фальсификацию полученных ревизионной комиссией документов и материалов;
- за разглашение конфиденциальной информации, служебной и коммерческой и иной охраняемой законом тайны Банка полученной при осуществлении своей деятельности;
- за недобросовестное и ненадлежащее проведение проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка, несвоевременное представление актов и заключений ревизионной комиссии органам управления Банка;
- в иных случаях недобросовестного или ненадлежащего исполнения своих обязанностей.

Статья 4. Проведение проверок ревизионной комиссией

4.1. Порядок проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год (плановая проверка), либо во всякое время по решению или требованию лиц, обладающих правом инициировать такую проверку (ревизию) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением (внеочередная проверка). В ходе внеочередной проверки ревизионной комиссией могут проверяться как отдельная хозяйственная операция Банка, так и хозяйственные операции за отдельный период времени.

4.2. Порядок предъявления требования о проведении внеочередной проверки (ревизии)

4.2.1 Внеочередная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, решению Совета директоров, требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4.2.2 Инициаторы проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив об этом ревизионную комиссию.

4.2.3 Акционер (акционеры) — инициаторы проверки (ревизии) направляют в ревизионную комиссию письменное требование о проведении проверки, которое должно содержать:

- имя (наименование) акционера (акционеров), направляющего требование;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- основания необходимости проведения проверки.

4.2.4 Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. В случае если требование подписано представителем акционера, к нему должна прилагаться доверенность (или нотариально заверенная копия доверенности), соответствующая требованиям нормативных правовых актов, или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера.



4.2.5 В случае если инициатива исходит от акционеров — юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица (при ее наличии). Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность (или нотариально заверенная копия доверенности), составленная и оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также копии документов, подтверждающих полномочия лица, выдавшего доверенность.

4.2.6 Акционер, подавший требование о проведении проверки (ревизии), права на акции которого учитываются на счете депо в депозитарии, обязан представить Обществу выписку по счету депо для подтверждения владения им соответствующим количеством голосующих акций Банка на дату подачи требования.

4.2.7 Требование инициаторов проведения проверки (ревизии) направляется в адрес Банка заказной почтой на имя председателя ревизионной комиссии или сдается в Банк.

4.2.8 В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования акционера (акционеров) о проведении внеочередной проверки (ревизии) ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения проверки (ревизии). Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

4.2.9 Отказ от проверки (ревизии) может быть дан ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и ревизионной комиссией утверждено заключение;
- требование не соответствует законодательству Российской Федерации, Уставу Банка или настоящему Положению.

4.2.10 Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки (ревизии) по тому же основанию не ранее чем через 120 дней после предъявления в ревизионную комиссию первого из названных требований.

4.3. Срок проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности

4.3.1 Ревизионная комиссия представляет в Совет директоров заключение по результатам плановой проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

4.3.2 Внеочередная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимая по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в



совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, должна быть начата не позднее 30 рабочих дней с даты поступления требования акционеров о ее проведении.

4.3.3 Внеочередная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимая по решению общего собрания акционеров или Совета директоров, должна быть начата не позднее 30 дней с даты представления протокола общего собрания акционеров или заседания Совета директоров.

Копия протокола общего собрания акционеров или заседания Совета директоров передается председателю ревизионной комиссии.

Дата представления протокола определяется по дате передачи его копии председателю ревизионной комиссии.

4.3.4 В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования члена ревизионной комиссии о проведении внеочередной проверки (ревизии) председатель ревизионной комиссии должен принять решение о проведении заседания ревизионной комиссии.

При принятии ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) председатель ревизионной комиссии обязан организовать проверку (ревизию) и приступить к ее проведению.

Статья 5. Заседания ревизионной комиссии

5.1. Заседания ревизионной комиссии

5.1.1 Организационные вопросы проведения проверок (ревизий) определяются на заседаниях Ревизионной комиссии. Заседания ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии), по ее результатам, а также в иных случаях, требующих совместного решения членов ревизионной комиссии. Член ревизионной комиссии вправе требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения.

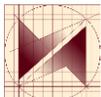
5.1.2 Заседания ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

5.1.3 Кворумом для проведения заседаний ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от количественного состава ревизионной комиссии.

5.1.4 На заседаниях ревизионной комиссии, проводимых перед началом проверки (ревизии), определяются:

- все организационные вопросы проведения проверки (ревизии);
- лица, ответственные за проведение проверки (ревизии).

5.1.5 На заседание ревизионной комиссии могут приглашаться лица, не являющиеся членами ревизионной комиссии: члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, должностные лица и руководители структурных подразделений Банка, в том числе работники контрольно-ревизионной службы Банка, представители аудитора Банка, по приглашению председателя ревизионной комиссии.



5.1.6 Заседание ревизионной комиссии Банка может быть проведено совместно с заседанием Совета директоров Банка.

5.2. Решения ревизионной комиссии

5.2.1 Решения ревизионной комиссии принимаются, а заключения и акты утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии. При решении вопросов на заседании ревизионной комиссии каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Не допускается передача права голоса члена ревизионной комиссии другому лицу, в том числе иному члену ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

5.2.2 Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения и довести его до сведения органов управления Банка и (или) акционеров.

5.2.3 Член ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением (актом) ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению (акту) ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

5.2.4 Если член ревизионной комиссии не подписал заключение (акт) и не подготовил особое мнение, в заключении (акте) должны быть указаны причины этого.

Статья 6. Документы ревизионной комиссии

6.1. Документы ревизионной комиссии

6.1.1 К документам ревизионной комиссии относятся:

- протоколы ревизионной комиссии;
- акты ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий);
- заключения ревизионной комиссии;
- иные документы, связанные с деятельностью ревизионной комиссии.

6.1.2 Документы ревизионной комиссии не нуждаются в скреплении печатью Банка.

6.1.3 Заключение ревизионной комиссии по итогам внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка предоставляется Совету директоров через корпоративного секретаря Банка в течение 3 рабочих дней после окончания проведения проверки (ревизии).

6.2. Протоколы ревизионной комиссии

6.2.1 Протокол заседания ревизионной комиссии составляется не позднее 3 дней после его проведения.

6.2.2 В протоколе заседания ревизионной комиссии указываются:

- фирменное наименование Банка;
- время и место проведения заседания ревизионной комиссии;
- лица, присутствующие на заседании;



- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по каждому из них;
- принятые решения;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям.

6.2.3 Протокол заседания ревизионной комиссии подписывается председателем ревизионной комиссии.

6.3. Акты ревизионной комиссии

6.3.1 В актах ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий) указываются:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- члены ревизионной комиссии, принимающие участие в проведении проверки (ревизии);
- основание проведения проверки (ревизии);
- описание обнаруженных нарушений законодательства, нормативных правовых актов, требований Устава и внутренних документов Банка;
- указание на лиц, допустивших нарушения законодательства, нормативных правовых актов, требований Устава и внутренних документов Банка;
- ссылки на нормы законодательства, нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка, нарушение которых выявлено в ходе проверки (ревизии).

6.3.2 Акты ревизионной комиссии подписываются всеми членами ревизионной комиссии, осуществлявшими проведение проверки (ревизии).

6.4. Заключение ревизионной комиссии

6.4.1 В заключениях ревизионной комиссии указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении законодательства, нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки (ревизии) органам Банка, руководителям подразделений и служб, филиалов и представительств и должностным лицам;
- полученные отказы в предоставлении информации (документов и материалов);
- сведения о требованиях ревизионной комиссии созыва заседаний Совета директоров и внеочередного общего собрания акционеров;
- сведения о письменных объяснениях, полученных от членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления работников Банка, включая должностных лиц;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

6.4.2 Заключение ревизионной комиссии подписывается всеми членами ревизионной комиссии.



6.5. Иные документы

Иные документы ревизионной комиссии подписываются председателем ревизионной комиссии.

6.6. Хранение документов ревизионной комиссии

6.6.1 Председатель ревизионной комиссии обеспечивает хранение следующих документов:

- документы ревизионной комиссии;
- требования о проведении проверки (ревизии);
- отказы ревизионной комиссии в проведении проверки (ревизии);
- письменные отказы должностных лиц Банка предоставить информацию.

6.6.2 Оригиналы документов ревизионной комиссии передаются председателем ревизионной комиссии Корпоративному секретарю на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

6.6.3 Банк в лице Корпоративного секретаря обеспечивает акционерам доступ к заключениям ревизионной комиссии в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.6.4 По письменному требованию акционера Банк обязано предоставить ему за плату копии заключений ревизионной комиссии. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать расходов на изготовление копий и расходов, связанных с направлением их по почте.