

**УТВЕРЖДЕНО:**  
годовым Общим собранием акционеров  
АО «Райффайзенбанк»  
(протокол № 67 от «30» мая 2016г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
Акционерного общества  
«Райффайзенбанк»  
(АО «Райффайзенбанк»)**

Версия 2.0.

Москва  
2016 г.

## Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Права и обязанности Ревизионной комиссии.....	3
3. Состав и порядок формирования Ревизионной комиссии.....	4
4. . Порядок проведения проверок (ревизий).....	6
5. Порядок выдвижения требования о проведении проверки (ревизии) акционерами.....	7
6. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, заседания Наблюдательного совета.....	8
7. Организация работы и порядок принятия решений Ревизионной комиссией.....	8
8. Документы Ревизионной комиссии.....	9
9.Участие Ревизионной комиссии в осуществлении внутреннего контроля в Банке.....	10
10. Заключительные положения.....	10

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение о Ревизионной комиссии» АО «Райффайзенбанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон «Об акционерных обществах»»), иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк»), Политикой корпоративного управления Банка и определяет правовой статус, состав, порядок формирования и организацию работы Ревизионной комиссии АО «Райффайзенбанк» (далее – «Ревизионная комиссия»).

1.2. Ревизионная комиссия является постоянно действующим органом Банка, осуществляющим проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка и избираемым Общим собранием акционеров Банка (далее – Общее собрание акционеров) для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.3. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и настоящим Положением.

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

1.5. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

## 2. Права и обязанности Ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия обязана:

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Уставе Банка и настоящем Положении;
- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности, а также при необходимости в других финансовых документах Банка;
- своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и единоличного исполнительного органа результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения и иных документов, сопровождая их необходимыми замечаниями и предложениями по повышению эффективности работы Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- фиксировать нарушения законодательства РФ, нормативно-правовых актов регулирующих органов, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка должностными лицами, разрабатывать рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Председатель Ревизионной комиссии вправе присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы акционеров и других лиц участвующих в Общем собрании акционеров.

2.2. Ревизионная комиссия имеет право:

- в ходе проверки (ревизии) требовать от должностных лиц Банка (филиалов и внутренних структурных подразделений) предоставления информации (документов и материалов), изучение которой находится в компетенции Ревизионной комиссии;

- входить в помещения, используемые для хранения документов (архив), наличных денежных средств или других ценностей (денежные хранилища) с обязательным привлечением руководителя или уполномоченного материально-ответственного сотрудника соответствующего подразделения Банка;

- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, в т.ч. и не являющихся сотрудниками Банка;

- требовать письменных объяснений от Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, членов Наблюдательного совета Банка и/или должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

- требовать созыва заседаний Наблюдательного совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банка.

### **3. Состав и порядок формирования Ревизионной комиссии**

3.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве не менее 3-х (трех) человек. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Предложения для Общего собрания акционеров по количественному и персональному составу Ревизионной комиссии готовятся Наблюдательным советом Банка.

3.2. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2 % голосующих акций Банка, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров Банка кандидатов в члены Ревизионной комиссии. Такие предложения должны поступить в Банк в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

3.3. В предложении о выдвижении указываются:

- фамилия, имя, отчество (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория принадлежащих им акций;

- фамилия, имя, отчество кандидата;

- информация о местах работы и должностях кандидата за последние пять лет;

- информация о вхождении кандидата в органы управления других организаций.

Предложение подписывается акционером или его доверенным лицом (в этом случае прилагается доверенность). Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, то к предложению прилагается доверенность.

3.4. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии или об отказе о включении не позднее 5 календарных дней после окончания срока подачи предложений. Если в установленный срок в адрес Председателя Наблюдательного совета не поступили предложения согласно п. 3.2. настоящего Положения, Наблюдательный совет вправе предложить кандидатов в состав Ревизионной комиссии Банка по своему усмотрению.

3.5. Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Наблюдательным советом в следующих случаях:

- не соблюден срок подачи предложений установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- в предложении указаны неполные сведения или не представлены документы в соответствии с п. 3.3 настоящего Положения;

- акционеры, подавшие предложение, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка или не обладают соответствующими полномочиями;

- кандидаты, включенные в предложение, не соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Положением.

3.6. Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 3-х дней с даты его принятия.

3.7. Кандидат в члены Ревизионной комиссии считается избранным, если за него отдано большинство голосов акционеров Банка, присутствующих на Общем собрании акционеров.

3.8. Председатель Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров из числа избранных членов Ревизионной комиссии на том же Общем собрании акционеров. Председатель Ревизионной комиссии считается избранным, если за него отдано большинство голосов акционеров Банка, присутствующих на Общем собрании акционеров.

3.9. Председатель Ревизионной комиссии:

- созывает и проводит ее заседания;
- организует работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Наблюдательного совета и на Общем собрании акционеров;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

3.10. На время своего отсутствия Председатель Ревизионной комиссии назначает из числа членов Ревизионной комиссии лицо, временно исполняющее его функции. В случае если временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии не назначен, он избирается по единогласному решению большинства присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

3.11. Членство в Ревизионной комиссии может быть прекращено на основании:

- личного мотивированного заявления;
- решения Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий.

3.12. В случае выхода члена Ревизионной комиссии из ее состава новый состав Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

3.13. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда Банку. В этом случае новый состав Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

3.14. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться:

- в уничтожении, повреждении или фальсификации важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;
- в сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или работников Банка либо содействии этим злоупотреблениям;
- в сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;
- в разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;
- в попытках мешать законным действиям работников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и работников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;

- в уничтожении, порче, отчуждении или способствованию к отчуждению какой-либо части имущества Банка;

- в других действиях, причиняющих вред Банку.

3.15. Член Ревизионной комиссии в случае совершения им преступления, установленного вступившим в законную силу приговором суда или постановлением органа, уполномоченного на применение административных взысканий, должен быть немедленно освобожден от своих обязанностей.

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

4.1. Плановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за отчетный год.

4.2. Внеплановая проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка может осуществляться течение всего календарного года по инициативе самой Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, решению Наблюдательного совета, требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка в порядке, установленном ст. 4. настоящего Положения.

4.3. По итогам проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться основные выводы об итогах проверки, перечислены выявленные в ходе проверки нарушения и предложения по их устранению.

4.4. Материалы проверок (ревизий) Ревизионной комиссии представляются Председателю Правления и членам Наблюдательного совета для принятия соответствующих мер. Ревизионная комиссия представляет Наблюдательному совету заключение по результатам 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 отчетности Банка, не позднее чем за 40 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

4.5. В заключении Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки Банка должны содержаться данные о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, составляемой и раскрываемой Банком, информация об установленных фактах нарушений правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки Банка подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров и лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.6. Член Ревизионной комиссии вправе не подписывать заключение по итогам ревизии (проверки), если он не согласен с его содержанием или выводами. В этом случае он должен 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, но после подписей членов Ревизионной комиссии, одобрявших это заключение.

4.7. Со специалистами, привлекаемыми к проверкам по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке, Банк в лице Председателя Правления заключает договор.

## **5. Порядок выдвижения требования о проведении внеплановой Ревизионной комиссией проверки (ревизии)**

5.1. Внеплановые ревизии проводятся по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

5.2. Если с инициативой проведения проверки (ревизии), выступают акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, они направляют в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- наименование (ФИО) акционера;
- сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

Требование подписывается акционером или его представителем. Если инициатива исходит от акционеров — юридических лиц, подпись представителя юридического 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 нотариально заверенная копия доверенности.

5.3. В течение 15 рабочих дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать заявителю мотивированный отказ в проведении ревизии. Мотивированный отказ в виде простого письма, подписанного Председателем Ревизионной комиссии, направляется акционеру в течение 15 дней с даты принятия соответствующего решения.

5.4. Инициаторы проверки (ревизии) вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив об этом Ревизионную комиссию.

5.5. Отказ в проведении проверки (ревизии) деятельности Банка может быть дан Ревизионной комиссией в следующих случаях:

- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие надлежащими полномочиями.

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

5.7. Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимой по требованию акционера (акционеров), направляется данному акционеру (акционерам) в течение 15 дней с даты подписания заключения Ревизионной комиссией.

## **6. Порядок выдвижения требований о проведении заседаний органов управления Банка**

6.1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и/или заседания Наблюдательного совета принимается большинством голосов присутствующих на заседании



членов Ревизионной комиссии. Требование подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

6.2. Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, заседания Наблюдательного совета направляется по электронной почте или факсу Председателю Наблюдательного совета Банка.

Требование Ревизионной комиссии должно содержать:

- основания созыва заседания органа управления Банка;
- формулировки вопросов повестки дня и проекты решений по ним;
- четко сформулированные мотивы постановки данных вопросов повестки дня;
- форму проведения собрания/заседания.

6.3. В течение 5 дней с даты предъявления требования Наблюдательный совет должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, заседания Наблюдательного совета либо об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, заседания Наблюдательного совета и направить его по факсу или электронной почте членам Ревизионной комиссии, не позднее трех рабочих дней с момента принятия решения.

## **7. Организация работы и порядок принятия решений Ревизионной комиссией**

7.1. Ревизионная комиссия на своих заседаниях принимает решения по вопросам, отнесенным Федеральным законом “Об акционерных обществах”, иными нормативными актами Российской Федерации и Уставом Банка к ее компетенции.

Заседания Ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член Ревизионной комиссии вправе требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения.

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

7.3. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от ее количественного состава.

7.4. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Решения Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании.

При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

7.5. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами Ревизионной комиссии.

7.6. Секретарь заседания Ревизионной комиссии избирается из числа членов Ревизионной комиссии в целях организации и проведения заседания Ревизионной комиссии, оформления протокола заседания Ревизионной комиссии.

7.7. Член Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения и довести его до сведения органов, должностных лиц Банка и/или акционеров.

## **8. Документы ревизионной комиссии**

8.1. К документам ревизионной комиссии относятся:

- протоколы заседаний Ревизионной комиссии;
- акты Ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий);
- заключения Ревизионной комиссии.

8.2. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.



В протоколе указываются:

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

8.3. В актах Ревизионной комиссии по результатам проверок (ревизий) указываются:

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

8.4. В заключениях Ревизионной комиссии указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении законодательства, нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- оценка достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- полученные отказы в предоставлении информации (документов и материалов);
- сведения о требованиях Ревизионной комиссии созыва заседаний Наблюдательного совета и внеочередного Общего собрания акционеров;
- сведения о письменных объяснениях от Председателя правления, членов Наблюдательного совета, должностных лиц Банка;
- описание нарушений законодательства, нормативно-правовых актов, Устава, положений, правил и инструкций сотрудниками Банка;
- сведения о привлечении к работе Ревизионной комиссии специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке, о заключении и исполнении с ними договоров.

8.5. Документы Ревизионной комиссии подписываются членами Ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

8.6. Председатель Ревизионной комиссии хранит следующие документы:

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

8.7. Банк в лице Председателя Правления обеспечивает акционерам доступ к документам Ревизионной комиссии.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии документов Ревизионной комиссии. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.

## **9. Участие Ревизионной комиссии в осуществлении внутреннего контроля в Банке.**

9.1. Ревизионная комиссия входит в систему органов внутреннего контроля Банка. К компетенции Ревизионной комиссии в рамках ее участия в осуществлении внутреннего контроля в Банке относится:

9.1.1 проверка финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а так же за любой период по инициативе Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

9.1.2. составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а так же правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

## **10. Заключительные положения**

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

10.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и (или) Уставом, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и (или) Устава. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительность других норм и Положения в целом.

**Председатель Правления**

**С.А. Монин**