



МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

(открытое акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК»

от 16 июня 2006 г. № 03

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет направления деятельности, статус, порядок формирования, компетенцию Ревизионной комиссии Банка, полномочия и ответственность членов Ревизионной комиссии Банка, порядок проведения комиссией проверок (ревизий) деятельности Банка, в том числе деятельности его внутренних структурных подразделений, а также порядок работы указанной комиссии и особенности её взаимодействия с органами управления Банка.

1.3. Ревизионная комиссия Банка является постоянно действующим выборным органом, входящим в систему внутреннего контроля Банка.

1.4. Деятельность Ревизионной комиссии Банка осуществляется в интересах Банка и его акционеров в целях минимизации рисков финансово-хозяйственной деятельности Банка.

1.5. Ревизионная комиссия Банка в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и решениями Общего собрания акционеров Банка.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

2.1. В соответствии с Уставом Банка Ревизионная комиссия Банка формируется в составе трех человек, избираемых Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

2.2. Избранными в состав Ревизионной комиссии Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

2.3. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка и / или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.4. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

2.5. В случае если в повестке дня Общего собрания акционеров Банка наряду с вопросом об избрании членов Ревизионной комиссии Банка предусмотрено рассмотрение

вопросов формирования руководящих органов Банка, вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии Банка должен быть рассмотрен после принятия решений по вопросам формирования руководящих органов Банка.

2.6. Члены Ревизионной комиссии Банка могут переизбираться неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

2.7. Работой Ревизионной комиссии руководит председатель Ревизионной комиссии Банка (далее – Председатель), который избирается Общим собранием акционеров Банка одновременно с избранием членов Ревизионной комиссии Банка.

2.8. Полномочия Ревизионной комиссии Банка или отдельных её членов могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров Банка.

2.9. Если член Ревизионной комиссии Банка в течение срока действия предоставленных ему полномочий заявит о намерении прекратить выполнение своих функций, Председатель обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Наблюдательный Совет Банка. В этом случае Наблюдательный Совет Банка должен незамедлительно созвать Общее собрание акционеров Банка для принятия решения об избрании в состав Ревизионной комиссии Банка нового члена.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

3.1. В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества Банка.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учета в соответствии с правовыми актами Российской Федерации;
- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- проверка правильности распределения прибыли Банка;
- проверка законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки);
- контроль иных направлений деятельности Банка, относящихся к системе внутреннего контроля.

3.2. Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3.3. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку (ревизию) годовой бухгалтерской отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность Банка при отсутствии заключения Ревизионной комиссии Банка.

3.4. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

В составляемом Ревизионной комиссией Банка заключении по итогам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- сведения о состоянии внутреннего контроля в Банке;
- информация о фактах нарушения Банком установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой

отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3.5. В случае выявления расхождений в отчетах и иных финансовых документах Банка Ревизионная комиссия Банка обеспечивает подготовку и представление соответствующего предписания органам управления Банка для организации устранения выявленных нарушений. Исполнение указанных предписаний является обязательным для всех органов управления Банка.

3.6. Документально оформленные результаты проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, Наблюдательному Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления – Президенту Банка.

3.7. Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать независимых экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

4.1. Ревизионная комиссия Банка в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

4.1.1. Получать от органов управления Банка, его подразделений и должностных лиц документы, включая документы бухгалтерской отчетности, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.1.2. Требовать от полномочных должностных лиц Банка, Председателя Наблюдательного Совета Банка созыва заседаний Правления и Наблюдательного Совета Банка в случаях, когда вопросы устранения нарушений, выявленных Ревизионной комиссией Банка в финансово-хозяйственной деятельности Банка, находятся в компетенции соответствующих органов управления Банка.

4.1.3. Требовать от Наблюдательного Совета Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, когда вопросы устранения нарушений, выявленных Ревизионной комиссией Банка в финансово-хозяйственной деятельности Банка, находятся в компетенции указанного органа управления Банка.

4.1.4. При необходимости требовать от сотрудников Банка, в том числе уполномоченных должностных лиц, объяснений по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии Банка.

4.1.5. Выносить на рассмотрение органов управления Банка вопросы о привлечении к ответственности сотрудников Банка, допустивших нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

4.1.6. Ревизионная комиссия (члены Ревизионной комиссии) Банка вправе присутствовать на Общих собраниях акционеров Банка, заседаниях Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, а также выносить на рассмотрение указанных органов управления вопросы, относящиеся к компетенции Ревизионной комиссии и требующие, по мнению данной комиссии, особого внимания.

4.2. Ревизионная комиссия Банка обязана:

4.2.1. Принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка и содействовать устранению указанных нарушений.

4.2.2. Не разглашать сведения, относящиеся к коммерческой и банковской тайне, к которым члены Ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций.

4.2.3. Созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка в случае, предусмотренном п. 4.1.3 настоящего Положения, если в течение установленного законодательством Российской Федерации срока Наблюдательным Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе от его созыва. Расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка оплачиваются за счет Банка.

4.2.4. Не позднее чем за 30 рабочих дней до годового Общего собрания акционеров Банка представить Наблюдательному Совету Банка отчет о проведенной проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

5.1. При осуществлении своей деятельности члены Ревизионной комиссии Банка пользуются правами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

5.2. Работой Ревизионной комиссии Банка руководит Председатель, который представляет Ревизионную комиссию Банка на заседаниях Правления Банка, Наблюдательного Совета Банка, Общих собраниях акционеров Банка, а также подписывает документы от имени Ревизионной комиссии Банка.

5.3. Председатель созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии Банка, организует текущую работу Ревизионной комиссии Банка, распределяет обязанности среди членов указанной комиссии и руководит их работой.

5.4. Исполнение указаний Председателя по организационным вопросам деятельности Ревизионной комиссии является обязательным для членов Ревизионной комиссии Банка.

5.5. На время своего отсутствия Председатель вправе возложить исполнение своих обязанностей на одного из членов Ревизионной комиссии Банка.

5.6. Члены Ревизионной комиссии Банка обязаны лично участвовать в заседаниях Ревизионной комиссии Банка и проверках (ревизиях), проводимых Ревизионной комиссией.

5.7. Кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии Банка составляет не менее половины от числа членов Ревизионной комиссии Банка. В случае отсутствия кворума проведение заседания Ревизионной комиссии Банка переносится на более поздний срок, но не более чем на 10 (Десять) рабочих дней.

5.8. Решения по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии Банка принимаются простым большинством голосов членов Ревизионной комиссии Банка, присутствующих на заседании.

5.9. Каждый член Ревизионной комиссии Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Ревизионной комиссии Банка. Передача права голоса члена Ревизионной комиссии Банка иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии Банка, не допускается.

5.10. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии Банка решающим является голос председательствующего.

5.11. Документы Ревизионной комиссии Банка (отчеты, заключения, предписания и т.п.) подписываются всеми членами Ревизионной комиссии Банка лично. Член Ревизионной комиссии Банка, выразивший несогласие с решениями (документами) Ревизионной комиссии Банка по вопросам, касающимся деятельности Ревизионной комиссии Банка, вправе подготовить отдельное заключение (заявление), содержащее особое мнение, которое прилагается к документам Ревизионной комиссии Банка и является их неотъемлемой частью.

6. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

6.1. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

6.2. Ревизионной комиссии Банка для осуществления ее деятельности выделяются необходимые помещения, оргтехника, канцелярские принадлежности.

6.3. Оплата услуг привлеченных Ревизионной комиссией Банка специалистов осуществляется за счет средств Банка в размере, установленном Наблюдательным Советом Банка.

6.4. Предусмотренные в настоящем разделе расходы и выплаты осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

7.1. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

7.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут коллективную ответственность за необъективность и недобросовестность произведенной ими проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7.3. Член Ревизионной комиссии Банка несет персональную ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на него обязанностей при составлении им отдельного заключения (особого мнения) по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, не совпадающего с выводами Ревизионной комиссии Банка.

7.4. Общее собрание акционеров Банка вправе досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии Банка до истечения срока его полномочий в случае совершения им недобросовестных действий, предусмотренных настоящим Положением, либо причинения вреда Банку.

7.5. К недобросовестным действиям члена Ревизионной комиссии Банка относятся:

- уничтожение, повреждение или фальсификация важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;
- сокрытие обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или сотрудников Банка либо содействие таким злоупотреблениям;
- сознательное введение в заблуждение должностных лиц, сотрудников или акционеров Банка при предоставлении информации по вопросам, относящимся к деятельности Банка;
- разглашение конфиденциальной информации о деятельности Банка и его клиентов;
- разглашение информации, составляющей банковскую тайну;
- воспрепятствование сотрудникам Банка при исполнении ими своих служебных обязанностей, оказание давления на должностных лиц и сотрудников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение убытков Банку;
- уничтожение, порча, отчуждение в собственных интересах какой-либо части имущества Банка;
- другие действия, причиняющие вред интересам Банка.

7.6. В случае признания члена Ревизионной комиссии Банка виновным в совершении умышленного преступления по решению суда, член Ревизионной комиссии Банка должен быть освобожден от своих обязанностей в установленном порядке после вступления указанного решения в силу.

8. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ

8.1. Отчеты и заключения Ревизионной комиссии Банка, представляемые на рассмотрение органов управления Банка, хранятся в установленном порядке в делах с протоколами заседаний (собраний) указанных органов управления

8.2. Указанные отчеты, заключения и иная информация по деятельности Ревизионной комиссии могут предоставляться для ознакомления акционерам Банка, а также другим лицам, имеющим право доступа к этим документам (информации) на основании и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, регламентирующими деятельность Ревизионной комиссии Банка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации и /или Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступят в противоречие с указанными документами, данные пункты утрачивают силу, члены Ревизионной комиссии руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

9.3. При решении возникающих в деятельности Ревизионной комиссии вопросов, не предусмотренных настоящим Положением, применяются положения Устава Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель
Наблюдательного Совета Банка

Р.И. Авдеев