

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТ-МОСКВА»
(открытое акционерное общество)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Ревизионная комиссия является выборным органом Банка, избираемым Общим собранием акционеров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение норм действующего законодательства и положений Устава органами управления Банка, в том числе, Наблюдательным Советом, Правлением и Директором Банка.

1.2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.

2.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка из числа акционеров в составе не менее 3-х человек сроком на один год.

2.2. Кандидатов в члены Ревизионной комиссии имеет право выдвигать Наблюдательный совет Банка или акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка.

Число кандидатов, выдвигаемых в члены Ревизионной комиссии акционерами, не может превышать количественный состав Ревизионной комиссии.

Предложение акционера о выдвижении кандидатов в члены Ревизионной комиссии должно содержать имя каждого предлагаемого кандидата, информацию, является ли кандидат акционером и обоснование выдвижения в члены Ревизионной комиссии именно данного кандидата.

2.3. Избрание Ревизионной комиссии осуществляется простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

2.4. Председатель Ревизионной комиссии определяется Общим собранием акционеров при избрании Ревизионной комиссии. Если этот вопрос не решен на Общем собрании акционеров, то Председатель Ревизионной комиссии избирается самими членами Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа избранных членов.

2.5. 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.

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

2.7. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.8. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия Ревизионной комиссии или любого ее члена.

3. ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

3.2. Ревизионная комиссия осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка:

3.2.1. ежегодные проверки - по итогам деятельности Банка за соответствующий финансовый год;

3.2.2. внеочередные проверки.

3.3. Внеочередные проверки проводятся:

- по инициативе Ревизионной комиссии Банка;
- по решению Общего собрания акционеров Банка;

- по решению Наблюдательного совета Банка;
- по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

3.4. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка и Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

3.5. В заключении Ревизионной комиссии должны содержаться:

3.5.1. подтверждение достоверности данных содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

3.5.2. сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

3.5.3. сведения о качестве управления Банком;

3.5.4. сведения о состоянии внутреннего контроля;

3.5.5. информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3.6. Помимо проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества Банка.

3.7. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия вправе:

3.7.1. знакомиться со всеми необходимыми документами и материалами, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью Банка. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка;

3.7.2. по результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц потребовать от Наблюдательного совета созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», заседания Наблюдательного совета и Правления Банка. В случае отказа Наблюдательного совета созвать Общее собрание акционеров Ревизионная комиссия обязана сделать это самостоятельно в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3.7.3. требовать личных объяснений от любого должностного лица Банка;

3.7.4. присутствовать с согласия Правления Банка на его заседаниях в лице Председателя или любого члена Ревизионной комиссии, уполномоченного надлежащим образом Председателем, с правом совещательного голоса;

3.7.5. давать заключения по решениям Правления Банка;

3.7.6. в случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия вправе дать предписание соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений. Предписание является документом, обязательным для исполнения всеми органами управления Банка. В случае несогласия Наблюдательного совета, Правления или Директора Банка с предписаниями Ревизионной комиссии они обязаны внести требуемые изменения в соответствующие документы и представить свои письменные объяснения Общему собранию акционеров, которое должно дать оценку представленным документам.

3.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также исполнительному органу Банка для принятия соответствующих мер.

3.9. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках по результатам финансового года без подтверждения Ревизионной комиссией достоверности содержащихся в них данных.

4. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. По решению Общего собрания акционеров 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 на основании рекомендаций Наблюдательного совета Банка.

4.2. Ревизионной комиссии в целях обеспечения ее деятельности выделяются необходимые помещения, оргтехника, канцелярские принадлежности.

4.3. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе посторонних лиц или организации (экспертов в области экономики, бухгалтерского учета и права из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке). Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии. Оплата привлеченных специалистов осуществляется за счет средств Банка. Размер оплаты устанавливается Наблюдательным советом Банка.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

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

5.2. Члены Ревизионной комиссии обязаны принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению.

5.3. Документы Ревизионной комиссии, в том числе заключения, подписываются всеми членами Ревизионной комиссии либо Председателем Ревизионной комиссии.

5.4. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости.

5.5. Все решения принимаются на заседаниях Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии. В случае расхождения мнений членов Ревизионной комиссии, члены комиссии, оставшиеся в меньшинстве, вправе письменно изложить свое особое мнение, которое должно быть представлено в органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и т.п.) вместе с соответствующим документом (отчетом, заключением и т.п.).

5.6. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Общее собрание акционеров обязано досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии до истечения срока его полномочий в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда Банку.

5.8. Недобросовестные действия члена Ревизионной комиссии могут выражаться в:

5.8.1. уничтожении, повреждении или фальсификации важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;

5.8.2. сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или работников Банка либо содействию этим злоупотреблениям;

5.8.3. сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или акционеров по вопросам деятельности Банка;

5.8.4. разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;

5.8.5. 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;

5.8.6. уничтожении, порче, какой-либо части имущества Банка.