

Согласовано
Председатель Правления ОАО МПБ
А.А.Науменко

Утверждено
Общим собранием акционеров ОАО МПБ
Протокол № 2-15
от "29" июня 2015 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ АО БАНК МПБ

1. Общая часть

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" на основе действующего законодательства и устава АО БАНК МПБ. Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия Ревизионной комиссии, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

Настоящее Положение вступает в силу со дня государственной регистрации Устава Акционерного общества «Московско-Парижский банк», утвержденного общим собранием акционеров Банка 29.06.2015 года (Протокол №2-15 от 29.06.2015), далее – Устав Банка.

2. Правовой статус Ревизионной комиссии

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с уставом Банка избирается Ревизионная комиссия Банка.

2. Ревизионная комиссия является постоянно действующим контрольно-ревизионным органом АО БАНК МПБ и подотчетна Общему собранию акционеров. В процессе своей деятельности Ревизионная комиссия сохраняет полную независимость от органов управления и должностных лиц АО БАНК МПБ.

3. Ревизионная комиссия действует в интересах акционеров и АО БАНК МПБ.

4. Компетенция Ревизионной комиссии Банка по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется уставом Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка (Положением), утверждаемым Общим собранием акционеров.

5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

6. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

8. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

9. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

3. Состав Ревизионной комиссии

1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы (их законные представители) более чем 50% (Пятидесяти) процентов обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, принимающих участие в собрании.

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

2. Ревизионная комиссия избирается в составе трех человек.

4. Компетенция Ревизионной комиссии

1. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных или иных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

➤ проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

➤ проверка правомерности заключения от имени Банка договоров, совершаемых сделок, проведения расчетов с контрагентами;

➤ анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;

➤ проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, банковских правил и пр.;

➤ анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;

➤ проверка своевременности и правильности проведения платежей клиентов Банка, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по депозитам, погашений прочих обязательств;

➤ проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;

➤ проверка исполнения решений, принятых общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка.

3. По результатам проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет Акт, который подписывается всеми членами Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии вправе отразить в данном Акте свое особое мнение по результатам проведенной проверки.

4. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка для принятия необходимых мер.

5. Права и полномочия Ревизионной комиссии

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

➤получать от органов управления Банком, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение пяти дней с момента получения ее письменного запроса;

➤требовать от уполномоченных лиц созыва заседаний Правления, Совета директоров, Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в хозяйственной, финансовой, правовой деятельности создают угрозу интересам Банка и требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;

➤требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда Ревизионной комиссией выявляются нарушения в хозяйственной, финансовой, правовой деятельности Банка;

➤требовать личного объяснения от работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

➤в ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций, она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии;

➤ставить перед исполнительными органами Банка вопрос о привлечении к ответственности работников Банка за нарушение ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

➤вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.

2. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по следующим основаниям:

- отсутствие члена Ревизионной комиссии на ее заседаниях или неучастие в ее работе в течение 6 месяцев;

- за неверные заключения по произведенным проверкам вследствие ненадлежащего изучения всех документов и материалов, относящихся к предмету проверки;

- нарушение Ревизионной комиссией сроков проведения проверок;

- совершения иных действий (бездействия) членов Ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

3. Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются в случае вхождения его в состав Совета директоров, Правления, ликвидационную комиссию, или назначения на должность Председателя Правления.

4. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится меньше половины, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии внеочередным Общим собранием акционеров.

5. В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии полномочия вновь избранных членов Ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии годовым Общим собранием акционеров, следующим за годовым Общим собранием акционеров, на котором был

избран состав Ревизионной комиссии, прекративший свои полномочия досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий всего состава Ревизионной комиссии в целом члены Ревизионной комиссии слагают полномочия после избрания нового состава Ревизионной комиссии на следующем внеочередном или годовом Общем собрании акционеров.

6. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (ревизору) общества 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.

6. Обязанности Ревизионной комиссии и ее членов

1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За недостоверные заключения члены Ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется Общим собранием акционеров.

2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Совет директоров за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание акционеров на своем ближайшем заседании избирает члена Ревизионной комиссии взамен выбывшего.

3. Ревизионная комиссия обязана:

➤ своевременно доводить до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов;

➤ соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

7. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

4. Ревизионная комиссия представляет Совету директоров Банка не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового собрания акционеров заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за текущий период, 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 представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

7. Заседания Ревизионной комиссии

1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки или ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка и по окончании ее проведения. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

2. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов. Председатель Ревизионной комиссии председательствует на заседании Ревизионной комиссии.

3. 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. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления, Совета директоров и собрания акционеров.

4. Председатель Ревизионной комиссии созывает и проводит ее заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на заседаниях Правления, Совета директоров, собрания акционеров; подписывает документы, выходящие от ее имени.

Секретарь Ревизионной комиссии организует ведение делопроизводства, документооборота и хранение документов Ревизионной комиссии; обеспечивает своевременное информирование Совета директоров, органов управления Банка о результатах проведенных проверок, представляет копии заключений Ревизионной комиссии.