

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Протокол № 2
от 19 октября 2010 г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

г.Москва

2010 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - Банк), определяет порядок деятельности Ревизионной комиссии, регулирует вопросы ее взаимодействия с органами управления Банка и структурными подразделениями Банка.

1.2. Ревизионная комиссия является постоянно действующим органом внутреннего контроля Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.3. Ревизионная комиссия в своей деятельности подотчетна Общему собранию акционеров.

1.4. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия независима от органов управления Банка, лиц, занимающих должности в органах управления Банка, структурных подразделений и сотрудников Банка.

1.5. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

2. СОСТАВ, СРОКИ ПОЛНОМОЧИЙ И ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2.2. Полномочия отдельных или всех членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров, в том числе принятому по их собственному заявлению.

2.3. В случае выбытия члена Ревизионной комиссии полномочия остальных членов комиссии не прекращаются.

2.4. Выбывшими членами Ревизионной комиссии считаются лица, полномочия которых прекращены по решению Общего собрания акционеров, или умершие.

2.5. В случае если количество членов Ревизионной комиссии становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии, Ревизионная комиссия обязана принять решение о направлении требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

2.6. Акционеры Банка при выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию предоставляют следующую информацию о выдвигаемых кандидатах:

- 2.6.1. Фамилия, имя, отчество;
- 2.6.2. Дата рождения;
- 2.6.3. Гражданство;
- 2.6.4. Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность);
- 2.6.5. Адрес для направления корреспонденции;
- 2.6.6. Образование (какие учебные заведения окончил, год окончания);
- 2.6.7. Специальность по образованию;
- 2.6.8. Наличие (отсутствие) судимости;
- 2.6.9. Место работы и должность на момент выдвижения;
- 2.6.10. Номер телефона для связи;
- 2.6.11. Адрес электронной почты для связи;

2.6.12. Письменное согласие выдвижаемого кандидата на выдвижение;

2.6.13. Письменное согласие выдвижаемого кандидата на обработку его персональных данных Банком, включая передачу третьим лицам.

2.7. Указанная в п.2.6 информация о кандидатах в Ревизионную комиссию должна быть доступна для ознакомления всем акционерам Банка наряду с иной информацией (материалами), представляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. Председатель и Секретарь Ревизионной комиссии избираются Ревизионной комиссией на первом заседании Ревизионной комиссии, избранной в новом составе, из числа членов комиссии.

Председатель и Секретарь Ревизионной комиссии могут быть переизбраны по решению Ревизионной комиссии, в том числе по их собственному заявлению.

3.2. Председатель Ревизионной комиссии осуществляет руководство деятельностью Ревизионной комиссии, организует ее работу, разрабатывает план ее работы, созывает заседания, председательствует на них, распределяет обязанности между членами комиссии, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает протоколы заседаний, заключения и иные документы Ревизионной комиссии, решает другие вопросы, предусмотренные настоящим Положением.

3.3. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению Ревизионной комиссии.

3.4. Секретарь Ревизионной комиссии осуществляет ведение делопроизводства и хранение протоколов и иных материалов Ревизионной комиссии, уведомление членов Ревизионной комиссии и приглашенных лиц о проведении заседаний, представление членам Ревизионной комиссии материалов, оформление протоколов заседаний и выписок из них, иные функции, определенные настоящим Положением и решениями Ревизионной комиссии.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

4.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях, которые созываются Председателем комиссии в соответствии с утвержденным комиссией планом работы. Первое заседание Ревизионной комиссии, избранной в новом составе, созывается Председателем Правления путем направления уведомления о созыве заседания всем членам Ревизионной комиссии. Заседания проводятся также перед началом и по результатам всех проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляемых Ревизионной комиссией.

Председатель Ревизионной комиссии может созывать внеплановые заседания по своей инициативе или по предложению членов Ревизионной комиссии.

Повестка дня заседаний утверждается Председателем комиссии.

4.2. В заседаниях Ревизионной комиссии принимают участие члены Ревизионной комиссии, а также приглашенные лица.

Члены Ревизионной комиссии должны присутствовать на заседаниях лично. Члены Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам, в том числе по доверенности.

4.3. Заседание Ревизионной комиссии считается правомочным, если в нем участвует не менее половины членов комиссии.

4.4. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом.

Решения на заседаниях Ревизионной комиссии Банка принимаются простым большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя комиссии.

Члены Ревизионной комиссии, голосовавшие против решения, принятого Ревизионной комиссией, вправе письменно изложить свои особые мнения, которые прилагаются к протоколу заседания комиссии.

4.5. На заседании Ревизионной комиссии ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании комиссии и Секретарем комиссии. Протокол заседания оформляется не позднее трех дней после его проведения.

4.6. В протоколе заседания Ревизионной комиссии указываются:

4.6.1. Дата, место и время проведения заседания Ревизионной комиссии;

4.6.2. Перечень лиц, присутствующих на заседании Ревизионной комиссии;

4.6.3. Повестка дня заседания Ревизионной комиссии;

4.6.4. Вопросы, поставленные на голосование;

4.6.5. Результаты голосования;

4.6.6. Принятые Ревизионной комиссией решения.

4.7. К протоколу заседания прилагаются материалы (заключения и иные документы), послужившие основанием для принятия решений.

4.8. Копии протоколов Ревизионной комиссии или выписки из них направляются заинтересованным лицам в течение пяти дней с даты их подписания.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

5.1. При проведении проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции вправе:

5.1.1. Запрашивать у лиц, занимающих должности в органах управления Банка, и сотрудников Банка письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;

5.1.2. Запрашивать у лиц, занимающих должности в органах управления Банка, и сотрудников Банка документы и материалы, необходимые для проведения проверок. Допуск членов Ревизионной комиссии к сведениям, составляющим государственную и иную охраняемую законом тайну, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.1.3. Привлекать специалистов в соответствующих областях (права, экономики, финансов, бухгалтерского учета, управления, экономической безопасности и других) при проведении проверок;

5.1.4. Требовать созыва Общего собрания акционеров, заседания Совета директоров и Правления Банка по результатам проверок.

5.2. Члены Ревизионной комиссии обязаны:

5.2.1. Не разглашать сведения, составляющие государственную, банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, ставшие им известными в процессе проведения проверок;

5.2.2. Докладывать Общему собранию акционеров, иным органам и лицам о результатах проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка в соответствии с п.7.6;

5.2.3. Представлять Общему собранию акционеров и Совету директоров (для предварительного утверждения годового отчета) заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;

5.2.4. Действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК

6.1. Проведение проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с утвержденным Ревизионной комиссией годовым планом работы Ревизионной комиссии.

6.2. Внеплановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится:

6.2.1. На основании решения Ревизионной комиссии;

6.2.2. На основании решения Общего собрания акционеров, Совета директоров;

6.2.3. По требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

6.3. При проведении проверки члены Ревизионной комиссии запрашивают необходимые документы и материалы у лиц, занимающих должности в органах управления Банка, и сотрудников Банка.

6.4. Лица, занимающие должности в органах управления Банка, руководители подразделений Банка обязаны:

6.4.1. Создавать проверяющим условия для проведения проверок, представлять членам Ревизионной комиссии в ходе проверок всю необходимую информацию и документы, а также давать по их запросу (устному или письменному) объяснения в устной и письменной форме;

6.4.2. Оперативно устранять все выявленные Ревизионной комиссией нарушения;

6.4.3. Не допускать каких-либо действий, препятствующих проведению проверок.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение.

7.2. Заключение Ревизионной комиссии должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

7.3. Вводная часть заключения Ревизионной комиссии должна включать:

7.3.1. Дату и место составления заключения;

7.3.2. Дату (период) и место проведения проверки;

7.3.3. Основание проверки (решение Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, Совета директоров, акционеров (акционера) Банка);

7.3.4. Цель проверки (оценка финансово-хозяйственной деятельности Банка в целом либо отдельных направлений его деятельности);

7.3.5. Проверяемый период;

7.3.6. Вопросы, подлежащие проверке.

7.4. Аналитическая часть должна содержать сведения:

7.4.1. о документах (информации), предоставленных (не предоставленных) Банком в течение срока проведения проверки Банка;

7.4.2. о достоверности учета (отчетности) Банка;

7.4.3. о фактах (событиях) выявленных нарушений и недостатков в деятельности Банка (с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений законодательства и нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены Банком), не устраненных к моменту их выявления;

7.4.4. об устранении Банком на дату завершения проверки фактов (событий) выявленных нарушений и недостатков в деятельности Банка, а также недостоверности учета (отчетности) Банка.

В аналитической части заключения должны отражаться выводы Ревизионной комиссии по результатам проверки Банка.

7.5. Итоговая часть заключения Ревизионной комиссии должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки Банка.

7.6. Заключение Ревизионной комиссии составляется не позднее 10 (десяти) дней с момента окончания проверки, подписывается всеми членами Ревизионной комиссии, проводившими проверку, представляется на рассмотрение Общему собранию акционеров (если проверка осуществлялась по итогам деятельности Банка за год), органу/лицу, по инициативе которого проводилась проверка, а также Председателю Правления и Правлению для принятия необходимых мер.

7.7. Банк обязан хранить заключения Ревизионной комиссии постоянно и обеспечивать доступ к ним по требованию акционеров Банка.

8. ВЫПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

8.1. 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 Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров.