

*Утверждено
годовым Общим собранием акционеров
ПАО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 53 от 08 июня 2016 года*



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
ПАО «МОСКОМБАНК»**

**Москва
2016**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии действующим законодательством Российской Федерации и Уставом ПАО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок формирования, компетенцию, права, обязанности, Ревизионной комиссии Банка, порядок её работы и взаимодействия с органами управления Банка.

1.3. Ревизионная комиссия является выборным органом Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и входящим в систему внутреннего контроля Банка.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка по вопросам, относящимся к деятельности Ревизионной комиссии.

1.5. Основные задачи деятельности Ревизионной комиссии:

- осуществление контроля за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчётности Банка и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении Банка;
- осуществление контроля за соответствием законодательству порядка ведения бухгалтерского учёта и за представлением Банком финансовой отчётности и информации в соответствующие органы и акционерам;
- повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка, снижение финансовых и операционных рисков, совершенствования системы внутреннего контроля.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

2.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве 3 (Трёх) человек в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2.2. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров и Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2.3. Общее собрание акционеров, в повестку дня которого включается вопрос об избрании Ревизионной комиссии, не может проводиться в форме заочного голосования.

2.4. Правом выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию обладают акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка.

2.5. Предложения по выдвижению кандидатов в Ревизионную комиссию должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

2.6. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию по своему усмотрению.

2.7. При выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию должно быть получено письменное согласие каждого кандидата.

2.8. Решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию принимает Совет директоров Банка в порядке и в

сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2.9. Избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

2.11. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

2.12. В случае если фактическая численность Ревизионной комиссии станет менее количества, составляющего кворум, указанный в п. 6.5. настоящего Положения, Ревизионная комиссия в течение 10 рабочих дней с момента наступления указанного события обязана направить в Совет директоров Банка требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Ревизионной комиссии.

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

2.14. Если по каким-либо причинам Ревизионная комиссия не была избрана на годовом Общем собрании акционеров Банка, то срок её полномочий считается истекшим и должно быть созвано внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания Ревизионной комиссии в новом составе.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.1. В соответствии со своей компетенцией 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.

3.2. К полномочиям Ревизионной комиссии в области организации внутреннего контроля относятся:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учёта в соответствии с правовыми актами Российской Федерации;
- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчётах 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.

3.3. Ревизионная комиссия в соответствии с законодательством Российской Федерации:

3.3.1. Осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, или по требованию акционера (акционеров) Банка, в совокупности владеющего(-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

3.3.2. Подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчёте Банка, годовой бухгалтерской отчётности и иных отчётах, а также других финансовых документов Банка;

- 3.3.3. Информировать органы управления Банка о выявленных в ходе проверок фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учёта и представления финансовой отчётности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

- 4.1. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия имеет право:
- 4.1.1. Требовать представления членами органов управления Банка, структурными подразделениями, должностными лицами и иными работниками Банка документов и материалов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - 4.1.2. Запрашивать у контрагентов Банка необходимую информацию и документы по операциям с Банком;
 - 4.1.3. Получать от должностных лиц и иных работников Банка письменные и устные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок (ревизий);
 - 4.1.4. Требовать от полномочных должностных лиц Банка, Председателя Совета директоров Банка созыва заседаний Правления и Совета директоров Банка в случаях, когда вопросы устранения нарушений, выявленных Ревизионной комиссией в финансово-хозяйственной деятельности Банка, находятся в компетенции соответствующих органов управления Банка.
 - 4.1.5. Требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
 - 4.1.6. Требовать от органов управления Банка созыва заседаний Совета директоров или Правления Банка по вопросам, находящимся в их компетенции;
 - 4.1.7. Запрашивать протоколы заседаний Совета директоров и Правления Банка;
 - 4.1.8. Запрашивать у членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, акционеров Банка, имеющих совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лиц, имеющих право давать обязательные для Банка указания, информацию:
 - о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
 - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
 - 4.1.9. В установленном Советом директоров Банка порядке привлекать к своей работе независимых экспертов и консультантов, в том числе и на договорной основе;
 - 4.1.10. Информировать Совет директоров Банка обо всех случаях невыполнения работниками Банка, включая лиц, выполняющих управленческие функции, требований Ревизионной комиссии, касающихся представления необходимых документов, об отказе в пояснениях по имеющимся у Ревизионной комиссии вопросам;
 - 4.1.11. Требовать от органов управления Банка оперативного устранения выявленных в ходе проверок (ревизий) нарушений.
- 4.2. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления Банка при рассмотрении

результатов проверок (ревизий) деятельности Банка, а также по приглашению Совета директоров и Правления Банка на других заседаниях.

4.3. Ревизионная комиссия обязана:

- 4.3.1. Своевременно и полно проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка.
 - 4.3.2. Своевременно и добросовестно изучать все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.
 - 4.3.3. При направлении запросов в Банк устанавливать сроки для исполнения в соответствии с пунктом 6.10. настоящего Положения.
 - 4.3.4. Принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки (ревизии), неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, превышение прав и полномочий.
 - 4.3.5. Требовать от соответствующих органов управления Банка устранения выявленных нарушений.
 - 4.3.6. Соблюдать банковскую и коммерческую тайну.
 - 4.3.7. Не разглашать конфиденциальные сведения, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций.
 - 4.3.8. Своевременно доводить до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка результаты проведенных ревизий и проверок деятельности Банка, предложения по устранению причин и условий, способствующих нарушениям финансовой и хозяйственной дисциплины, а также предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности деятельности Банка.
 - 4.3.9. Принимать информацию, указанную в статье 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», от лиц, указанных в статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».
 - 4.3.10. Обеспечивать систематический контроль за деятельностью Банка.
 - 4.3.11. Не позднее чем за 40 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка представить Совету директоров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка отчетности о финансовых результатах.
- 4.4. Членам Ревизионной комиссии запрещается неправомерно использовать инсайдерскую информацию, к которой они имеют доступ, а также осуществлять действия, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к манипулированию рынком.
- 4.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей, а также за убытки, причиненные Банку их неправомерными действиями или бездействием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

5.1. Исполнительные органы Банка вправе:

- 5.1.1. Требовать предоставления письменного запроса Ревизионной комиссии о предоставлении документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- 5.1.2. Получать разъяснения по вопросам представления документов и информации, а также организации рабочих встреч в соответствии с запросами Ревизионной комиссии.
- 5.1.3. Присутствовать при инвентаризации материальных ценностей, осмотрах и других действиях Ревизионной комиссии.
- 5.1.4. Знакомиться с содержанием актов проверки (ревизии), относящихся к их служебной деятельности, и представлять письменные объяснения и возражения по ним.
- 5.1.5. Знакомиться с содержанием отчётов и иных документов, послуживших основанием для выводов о допущенных нарушениях, злоупотреблениях и недостатках в работе.
- 5.1.6. Проверять произведенные Ревизионной комиссией расчёты сумм подлежащего возмещению материального ущерба и представлять письменные возражения, документы и иные доказательства в обоснование своих возражений.
- 5.2. Исполнительные органы Банка обязаны:
 - 5.2.1. Содействовать Ревизионной комиссии при проведении проверок (ревизий), представлять всю необходимую информацию, документы, материалы и объяснения членам Ревизионной комиссии в требуемые сроки и объемах.
 - 5.2.2. Организовывать рабочие встречи членов Ревизионной комиссии с должностными лицами Банка в соответствии с запросами Ревизионной комиссии.
 - 5.2.3. Обеспечить хранение полученных от Ревизионной комиссии заключений по месту нахождения исполнительных органов Банка.
- 5.3. Члены органов управления Банка, должностные лица и иные работники Банка несут ответственность за отказ от предоставления информации или предоставление недостоверной информации, а также за создание иных препятствий деятельности Ревизионной комиссии.

6. ПОРЯДОК РАБОТЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

- 6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости по инициативе Председателя Ревизионной комиссии или любого члена Ревизионной комиссии, а также перед началом проверки (ревизии), организованной по инициативе лиц, указанных в п. 3.3.1. настоящего Положения, и по её результатам по инициативе Председателя Ревизионной комиссии или лица, временно исполняющего его функции.
- 6.2. Ревизионная комиссия на первом заседании из своего состава большинством голосов от общего количества голосов, которыми обладают члены Ревизионной комиссии, избирает Председателя Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время переизбрать Председателя Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.
- 6.3. Председатель Ревизионной комиссии созывает и проводит заседания, распределяет обязанности среди её членов и руководит их работой, подписывает документы от имени Ревизионной комиссии. На время своего отсутствия Председатель Ревизионной комиссии вправе назначить из числа членов Ревизионной комиссии лицо, временно исполняющее его обязанности по организации деятельности Ревизионной комиссии. В случае если временно исполняющий обязанности Председателя Ревизионной комиссии не назначен, он избирается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа голосов членов комиссии.
- 6.4. На заседаниях Ревизионной комиссии её члены должны присутствовать лично.
- 6.5. Кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии составляет не менее половины от числа её членов.

6.6. Решения по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании. Передача права голоса члена Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, не допускается.

6.7. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии. В случае временного отсутствия Председателя Ревизионной, правом решающего голоса обладает временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии.

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

6.9. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляемые Ревизионной комиссией, не должны нарушать нормального режима работы Банка.

6.10. Требование Ревизионной комиссии о представлении документов и материалов о финансово-хозяйственной деятельности Банка оформляется в виде письменного запроса Председателя Ревизионной комиссии, содержащего перечень документов и информации, которые должны быть предоставлены членам Ревизионной комиссии. Указанный запрос должен быть направлен не позднее, чем за 15 дней до начала проведения проверки. При этом срок исполнения данного запроса не должен превышать 10 рабочих дней. Последующие письменные запросы в ходе проведения проверки направляются Председателем Ревизионной комиссии или одним из её членов в соответствующее структурное подразделение Банка, при этом срок их исполнения не должен превышать 7 рабочих дней.

6.11. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчётах, и иных финансовых документов Банка.
- информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учёта и представления финансовой отчётности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

6.12. Заключения, протоколы заседаний и иные документы, связанные с деятельностью Ревизионной комиссии, хранятся по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.13. В сроки, предусмотренные настоящим Положением Ревизионная комиссия представляет Совету директоров Банка отчёт о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, а также заключение о достоверности, представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка отчётности о финансовых результатах. Заключение Ревизионной комиссии включается в состав материалов, представляемых акционерам при проведении годового Общего собрания акционеров Банка. Годовое Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчётность Банка при отсутствии заключения Ревизионной комиссии.

7. МАТЕРИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. Для работы Ревизионной комиссии на время проведения проверок Банк предоставляет помещения, оборудованные оргтехникой по обоснованному требованию Председателя Ревизионной комиссии.

7.2. Ревизионная комиссия за счёт Банка обеспечивается канцелярскими принадлежностями и иными расходными материалами в объёме, необходимом для деятельности Ревизионной комиссии.

7.3. Оплата услуг привлечённых Ревизионной комиссией независимых экспертов и консультантов осуществляется за счёт средств Банка в размере, установленном Советом директоров Банка.

7.4. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии 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.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

8.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с ним или становятся недействительными, деятельность Ревизионной комиссии Банка регулируется соответствующими нормами законодательства Российской Федерации.

8.4. Все вопросы деятельности Ревизионной комиссии, не отражённые в настоящем Положении, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.