

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(Протокол № 34 от «04» марта 2008 года)

ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРЕ)
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

МОСКВА

2008

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящее Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Положение») является внутренним документом «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Банк»), определяющим состав, статус, функции и порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, а также порядок избрания членов Ревизионной комиссии (Ревизора).
- 1.2 Настоящее Положение утверждено Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 1.3 Ревизионная комиссия (Ревизор) является постоянно действующим органом внутреннего контроля Общества, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- 1.4 В своей деятельности Ревизионная комиссия (Ревизор) руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка (далее «Устав»), настоящим Положением и решениями Общего собрания акционеров Банка (далее «Общее собрание»). В случае признания недействительным или не подлежащим принудительному исполнению любого положения настоящего документа в результате любых изменений действующего законодательства или Устава Банка, Ревизионная комиссия (Ревизор) в своей деятельности должна руководствоваться действующим законодательством и действующей редакцией Устава.
- 1.5 Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) определена в статье 16.2 Устава. В частности, Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, 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.
- 1.6 По решению Общего собрания Банка членам Ревизионной комиссии (Ревизору) в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания по рекомендации Совета директоров.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

- 2.1 Ревизионная комиссия может состоять из 1 (одного) человека (Ревизора) или из 3 (трех) человек.
- 2.2 Ревизионная комиссия (Ревизор) избираются на годовом Общем собрании. Акции Банка, принадлежащие членам Совета директоров, Правления и Генеральному директору (если таковые имеются), не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора).
- 2.3 Решение об избрании кандидата в состав Ревизионной комиссии (Ревизора) принимается на Общем собрании простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании.

- 2.4 Общее собрание вправе избрать Председателя Ревизионной комиссии из числа членов Ревизионной комиссии (далее «Председатель»).
- 2.5 Полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора), избранных на годовом Общем собрании истекают в день проведения следующего годового Общего собрания.

В случае избрания Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка или отдельных ее членов на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, Ревизионная комиссия (Ревизор) считается избранной на период до даты годового Общего собрания акционеров Банка.

- 2.6 Акционер Банка, владеющий не менее чем 2 (двумя) процентами голосующих акций Банка, имеет право выдвинуть кандидатов для избрания в Ревизионную комиссию (Ревизора).
- 2.8 Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) могут переизбираться неограниченное число раз.
- 2.9 Полномочия любого члена Ревизионной комиссии (Ревизора) могут быть прекращены в любое время по решению Общего собрания.
- 2.10 Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

3. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕРОК, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ (РЕВИЗОРОМ)

- 3.1 Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ежегодно по итогам деятельности Банка за год.
- 3.2 В рамках осуществления ежегодного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью исполнительных органов Банка, подразделений и служб, филиалов и представительств Ревизионная комиссия (Ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности до их утверждения Общим собранием. По результатам указанной проверки Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Общему собранию заключение (отчет).
- 3.3 Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка могут осуществляться в любое время в течение года по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания, Совета директоров или по требованию акционера(-ов) Банка, владеющего(их) в совокупности не менее 10% процентами голосующих акций Банка.
- 3.4 Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Общему собранию заключение (отчет) о проведенной ревизии. В случае проверки, осуществляемой по требованию Совета директоров или по требованию акционера(-ов) Банка, владеющего(их) в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка, заключение (отчет) о проведенной проверке предоставляется также стороне, инициировавшей такую проверку.

- 3.5 В заключении (отчете) Ревизионной комиссии (Ревизора) должны содержаться:
- 1) общие результаты проверки документации бухгалтерского учета и отчетности и иной документации финансово-хозяйственной деятельности Банка; подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
 - 2) общие результаты проверки соблюдения требований законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций; 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 Банка;
 - 3) рекомендации и предложения по устранению возникших нарушений.
- 3.6 Члены Ревизионной комиссии, имеющие особое мнение по отдельным положениям и выводам заключения (отчета), вправе изложить его в заключении (отчете).

4. ЗАСЕДАНИЯ И РЕШЕНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)

- 4.1 В случае если Председатель Ревизионной комиссии не был избран Общим собранием, Ревизионная комиссия самостоятельно избирает Председателя из числа членов Ревизионной комиссии; при этом Решение об избрании Председателя принимается большинством голосов членов Ревизионной комиссии.
- 4.2 Председатель Ревизионной комиссии
- 1) организует работу Ревизионной комиссии;
 - 2) созывает заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них;
 - 3) утверждает повестку дня заседания Ревизионной комиссии, а также решает все необходимые вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседания Ревизионной комиссии;
 - 4) определяет перечень материалов и документов (информации), необходимых для рассмотрения вопросов повестки дня заседания Ревизионной комиссии;
 - 5) определяет перечень лиц, приглашаемых для участия в заседании Ревизионной комиссии;
 - 6) обеспечивает ведение протоколов заседаний, подписывает документы от имени Ревизионной комиссии;
 - 7) представляет Ревизионную комиссию на Общем собрании и заседаниях Совета директоров и Правления Банка.
- 4.3. Если по какой-либо причине (болезнь, командировка, отпуск и т.д.) Председатель не может исполнять свои обязанности, его функции временно исполняет другой член Ревизионной комиссии, которого назначает вместо себя Председатель или который избирается из числа членов Ревизионной комиссии путем голосования. Любая ссылка на Председателя в тексте настоящего Положения относится также и к временно исполняющему его функции лицу.
- 4.4 Ревизионная комиссия проводит заседания по мере необходимости.

4.5. Заседание Ревизионной комиссии созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого из членов Ревизионной комиссии, по просьбе аудиторов Банка, по инициативе Общего собрания, Совета директоров или акционера(-ов) Банка, владеющего(их) в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

Заседание Ревизионной комиссии может быть также созвано по инициативе Службы внутреннего контроля Банка в случае выявления последней в деятельности Банка фактов и обстоятельств, свидетельствующих о серьезных недостатках в организации внутреннего контроля, которые могут повлечь приостановление или наложение ограничений на деятельность Банка надзорными органами.

4.6. Заседания Ревизионной комиссии правомочны, если на них присутствует не менее 2 (двух) ее членов, за исключением случая, когда избирается Ревизор. Если число присутствующих членов Ревизионной комиссии меньше, чем указано выше, заседание считается неправомочным, и должно быть созвано новое заседание.

4.7. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов присутствующих. Каждый член Ревизионной комиссии имеет один голос. При равенстве голосов решающим является голос Председателя.

4.8. Передача права голоса членом Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, не допускается.

4.9 Секретарь Ревизионной комиссии избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время переизбрать Секретаря Ревизионной комиссии.

4.10 Секретарь Ревизионной комиссии:

- 1) организует ведение протоколов заседаний Ревизионной комиссии;
- 2) обеспечивает своевременное информирование органов управления Банка о результатах проведенных проверок, предоставляет копии заключений (отчетов) Ревизионной комиссии согласно настоящему Положению;
- 3) оформляет протоколы заседаний Ревизионной комиссии;
- 4) организует ведение делопроизводства, документооборота и хранение документов Ревизионной комиссии;
- 5) организует уведомление членов ревизионной комиссии о проведении заседаний ревизионной комиссии, плановых и внеплановых проверок деятельности Банка.

4.11. На заседании Ревизионной комиссии ведется протокол. Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка должен содержать:

- 1) дату, время и место проведения заседания;
- 2) перечень членов Ревизионной комиссии и лиц, присутствующих на заседании;
- 3) информацию о кворуме заседания;
- 4) вопросы, включенные в повестку дня заседания;

- 5) основные положения выступлений, докладов и отчетов по вопросам повестки дня;
- 6) итоги голосования;
- 7) решения, принятые Ревизионной комиссией.

Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение.

- 4.12 Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 14 (четырнадцати) дней с момента проведения заседания и подписывается Председателем и Секретарем Ревизионной комиссии.
- 4.13 Решения Ревизора, принятые им по вопросам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора), оформляются им в письменном виде за подписью Ревизора.
- 4.14 Протоколы заседаний Ревизионной комиссии (решения Ревизора) подлежат постоянному хранению Банком.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА)

Права Ревизионной комиссии (Ревизор):

- 5.1. При выполнении своих обязанностей Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе, если она сочтет это необходимым для надлежащего выполнения своих обязанностей и если это не противоречит Уставу и действующему законодательству:
 - 5.1.1. рассматривать любые вопросы, относящиеся к предмету проверки;
 - 5.1.2. получать от членов Совета директоров, Генерального директора, членов Правления, сотрудников Банка всю необходимую для работы информацию и документы;
 - 5.1.3. задавать вопросы и получать информацию в устной и/или письменной форме от членов Совета директоров, Генерального директора, членов Правления, любого сотрудника Банка;
 - 5.1.4. приглашать на заседания Ревизионной комиссии любого сотрудника Банка, члена Совета директоров, Генерального директора и любого члена Правления, задавать им вопросы и получать от них информацию;
 - 5.1.5. получать юридические или другие профессиональные заключения и обеспечивать участие на заседаниях независимых экспертов и сторонних специалистов соответствующей квалификации. Ревизионная комиссия (Ревизор) может рекомендовать Совету директоров, Генеральному директору и/или Правлению запросить такое заключение в связи с тем или иным принятым решением;
 - 5.1.6. привлекать к своей работе экспертов и консультантов в соответствующих областях (права, экономики, финансов, бухгалтерского учета, управления и других);

- 5.1.7. осуществлять доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка, если предоставлении такой документации не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 5.1.8 требовать созыва заседания Правления, Совета директоров и внеочередного Общего собрания. В требовании должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня заседания Правления, Совета директоров и/или внеочередного Общего собрания, а также могут содержаться формулировки предлагаемых решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения внеочередного Общего собрания. К требованию прилагаются материалы, относящиеся к вопросам повестки дня.

Обязанности Ревизионной комиссии (Ревизора):

- 5.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязаны выполнять свои обязанности добросовестно и профессионально в соответствии с Уставом и действующим законодательством. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана:
 - 5.2.1. Проводить проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием;
 - 5.2.2. своевременно доводить до сведения Общего собрания и в случаях, предусмотренных настоящим Положением - других органов Банка, результаты проведенных проверок;
 - 5.2.3. рассматривать, анализировать и давать рекомендации относительно функционирования системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в частности, по вопросам, касающимся методов, при помощи которых руководство Банка обеспечивает и контролирует соответствие объема, качества и эффективности бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля существующим нормам и стандартам, которые применяются к Банку), деятельности исполнительных органов Банка, его подразделений, служб, филиалов и представительств;
 - 5.2.4. анализировать финансовую и бухгалтерскую отчетность Банка;
 - 5.2.5 проверять состояние кассы и имущества;
 - 5.2.6. требовать созыва заседания Правления, Совета директоров или внеочередного Общего собрания в случае возникновения серьезной угрозы интересам Банка;
 - 5.2.7. обеспечивать соблюдение режима конфиденциальности получаемых сведений и не допускать несанкционированного разглашения информации, ставшей им известной в процессе проведения ревизионных проверок;
 - 5.2.7 осуществлять контроль за устранением вскрытых в результате ревизий и проверок недостатков и нарушений и выполнением предложений Ревизионной комиссии (Ревизора).

6. РАЗНОЕ

- 6.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием.

- 6.2. Если в результате изменения действующего законодательства отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, то эти статьи утрачивают силу, и преимущественную силу имеют положения законодательства. Противоречащие действующему законодательству статьи Положения не влияют на юридическую действительность остальных статей настоящего Положения.
- 6.3. В случае любого несоответствия настоящего Положения Уставу, преимущественную силу имеет Устав.