

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением единственного участника

ООО «МБ РУС Банк»

Решение № 6 от «22» декабря 2023 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
ООО «МБ РУС Банк»**

Москва

2023

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Ревизионной комиссии ООО «МБ РУС Банк» (далее - «Положение») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка и иными внутренними документами ООО «МБ РУС Банк» (далее Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус Ревизионной комиссии Банка, ее компетенцию, порядок проведения заседаний, порядок принятия решений, порядок выбора членов Ревизионной комиссии, их права и обязанности.

1.3. Ревизионная комиссия является постоянно действующим органом Банка, в компетенцию которого входит осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В рамках полномочий, определенных Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, Ревизионная комиссия участвует в осуществлении внутреннего контроля в Банке. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием участников Банка (Единственным участником) сроком на 1 год. Количество членов Ревизионной комиссии Банка должно быть не менее 3-х (трех) человек: Председатель и 2 (два) члена комиссии.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, а также настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.5. Ревизионная комиссия подотчетна Совету директоров Банка.

## **2. Избрание членов Ревизионной комиссии и прекращение их полномочий.**

2.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка (Решением единственного участника) простым большинством голосов в количестве не менее 3 (трех) человек на срок 1 (один) год.

Член Ревизионной комиссии может переизбираться на новый срок неограниченное количество раз.

Одного из выбранных членов Ревизионной комиссии Общее собрание Банка (Единственный участник) назначает Председателем Ревизионной комиссии.

2.1. В состав Ревизионной комиссии не может быть избрано лицо, занимающее должность в органах управления Банка.

2.2. Полномочия Председателя Ревизионной комиссии, любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно:

- На основании письменного заявления Председателя Ревизионной комиссии, члена Ревизионной комиссии, направляемого на имя Общего собрания участников Банка (Единственного участника) в произвольной форме. Полномочия Председателя Ревизионной комиссии, члена Ревизионной комиссии считаются прекратившимися с момента получения Банком такого заявления;
- В связи с избранием (назначением) Председателя Ревизионной комиссии, члена Ревизионной комиссии в орган управления Банка – с момента его избрания (назначения);

- В связи с увольнением Председателя Ревизионной комиссии, члена Ревизионной комиссии с должности, занимаемой им в Банке согласно трудовому договору – с момента прекращения соответствующего трудового договора;
- На основании решения Общего собрания участников Банка (Единственного участника) – с момента, указанного в таком решении.

Прекращение полномочий Председателя Ревизионной комиссии, члена Ревизионной комиссии не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой в Банке согласно трудовому договору. В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Ревизионной комиссии, одного из членов Ревизионной комиссии полномочия остальных членов Ревизионной комиссии не прекращаются.

2.4. Общее собрание участников Банка (Единственный участник) вправе в любое время досрочно прекратить полномочия всего состава Ревизионной комиссии.

### **3. Компетенция (полномочия) Ревизионной комиссии.**

3.1. Работой Ревизионной комиссии руководит ее Председатель, избираемый Общим собранием участников Банка (Единственным участником). Председатель Ревизионной комиссии избирается из числа членов Ревизионной комиссии сроком на 1 год.

3.2. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка (Единственным участником).

Заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подлежит предоставлению участникам Банка при подготовке к проведению очередного Общего собрания участников, на котором утверждаются результаты деятельности Банка за отчетный год.

3.3. Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка:

- по собственной инициативе;
- по требованию Общего собрания участников Банка (Единственного участника);
- по требованию Совета директоров Банка;
- по требованию Правления Банка или Председателя Правления Банка..

Требование о проведении проверки направляется соответствующим органом управления Банка в Ревизионную комиссию в письменной форме.

В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения такого требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и направить его инициаторам проверки.

Инициаторы проверки вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив об этом Ревизионную комиссию.

3.4. При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия вправе:

- требовать представления органами управления Банка, структурными подразделениями, должностными лицами и иными работниками Банка любых документов и материалов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- требовать предъявления материально-ответственными лицами наличных денежных средств Банка, денежных документов, ценных бумаг, материальных ценностей, первичных документов и отчетов, учетных регистров, форм отчетности и другой документации, в том числе содержащих конфиденциальную информацию, а также предоставления копий указанных документов;
- требовать проведения инвентаризации материальных ценностей Банка, опечатывать при необходимости кассы, склады, кладовые и другие служебные помещения;
- проверять правильность начисления заработной платы, оплаты услуг и несения других расходов;
- запрашивать у контрагентов Банка необходимую информацию и документы по операциям, совершенным Банком;
- получать от должностных лиц и иных работников Банка письменные и устные пояснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок;
- знакомиться с аудиторским заключением по итогам проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, принимая во внимание выводы аудиторов;
- осуществлять иные права, необходимые для выполнения членами Ревизионной комиссии своих полномочий.

Члены органов управления Банка, должностные лица и иные работники Банка обязаны содействовать Ревизионной комиссии при проведении проверок, предоставлять всю необходимую информацию: документы, материалы и объяснения членам Ревизионной комиссии в требуемые сроки в требуемых объемах.

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.

### 3.5. Ревизионная комиссия обязана:

- проводить проверки годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка (Единственным участником);
- обеспечивать систематический контроль за деятельностью Банка;
- принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению;
- объективно отражать в материалах проверок выявленные факты нарушений или злоупотреблений с указанием виновных лиц, размера причиненного материального ущерба, причин, способствующих выявленным нарушениям или злоупотреблениям;
- доводить до сведения Правления Банка и (или) Совета директоров результаты проведенных проверок – в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их составления, а также предложения по устранению причин и условий, способствующих нарушениям финансовой и хозяйственной дисциплины, и предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечивать конфиденциальность информации, составляющей служебную или коммерческую тайну Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за результаты произведенной ими проверки, неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, превышение полномочий, разглашение конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Должностные лица и иные работники Банка в процессе проведения проверок имеют право:

- присутствовать при инвентаризации вверенных им материальных ценностей, и других действиях Ревизионной комиссии;
- знакомиться с содержанием заключений, относящихся к их служебной деятельности, и представлять письменные объяснения и возражения по ним;
- знакомиться с содержанием документов, послуживших основанием для выводов о допущенных нарушениях, злоупотреблениях и недостатках в работе;
- проверять произведенные Ревизионной комиссией расчеты сумм подлежащего возмещению материального ущерба и представлять письменные возражения, документы и иные доказательства в обоснование своих возражений.

3.7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение о подтверждении либо неподтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.

В заключении также указываются выявленные нарушения правил и порядка ведения бухгалтерского учета или представления финансовой отчетности, а также нарушения законодательных и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.8. Заключение, протокол заседания, а также иные документы Ревизионной комиссии подписываются всеми ее членами, принимавшими участие в проведении проверки или иных действиях Ревизионной комиссии соответственно. Если какой-либо из членов Ревизионной комиссии не согласен с протоколом заседания, он излагает свое особое мнение письменно. Особое мнение члена Ревизионной комиссии прилагается к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

3.9. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии (по письменному поручению Председателя) вправе присутствовать на заседаниях органов управления Банка и давать заключения по принимаемым ими решениям. Если подготовка заключения требует временных затрат, заседание органа управления Банка переносится на срок, необходимый Председателю Ревизионной комиссии или члену Ревизионной комиссии для подготовки заключения.

3.10. Ревизионная комиссия обязана потребовать в соответствии с Уставом Банка созыва Общего собрания участников Банка или Совета директоров Банка, если возникла угроза существенным интересам Банка или выявлены злоупотребления со стороны должностных лиц Банка.

Ревизионная комиссия вправе созвать внеочередное Общее собрание участников Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В этом случае внеочередное Общее собрание участников Банка открывается Председателем Ревизионной комиссии Банка.

В требовании о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка или Совета директоров Банка должны быть сформулированы вопросы, по которым необходимо принятие решения соответствующего органа управления Банка.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого требования уполномоченный орган управления Банка должен принять решение о созыве либо об отказе в созыве Общего собрания участников Банка либо Совета директоров Банка.

## **4. Председатель Ревизионной комиссии Банка.**

4.1. Председатель Ревизионной комиссии:

- осуществляет руководство деятельностью Ревизионной комиссии;
- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии,
- председательствует на них;
- распределяет обязанности между членами Ревизионной комиссии;
- обеспечивает ведение делопроизводства, направление протоколов, заключений и иных документов Ревизионной комиссии в органы управления Банка в установленные сроки;
- представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Правления, Совета директоров Банка, Общем собрании участников Банка;
- решает другие вопросы, предусмотренные настоящим Положением

На время своего отсутствия Председатель Ревизионной комиссии назначает из числа членов Ревизионной комиссии лицо, временно исполняющее его функции. Если временно исполняющий функции Председателя Ревизионной комиссии не назначен, он избирается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

## **5. Порядок проведения заседаний и принятия решений**

5.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания проводятся по мере необходимости.

Председатель Ревизионной комиссии созывает заседания по своей инициативе, по предложению члена Ревизионной комиссии, по требованию Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления или Председателя Правления Банка.

В повестку дня заседания Ревизионной комиссии включается в обязательном порядке вопрос, поставленный инициатором созыва комиссии.

5.2. Помимо членов Ревизионной комиссии, в ее заседаниях могут принимать участие инициаторы созыва комиссии, а так же иные приглашенные лица.

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

5.3. Заседание Ревизионной комиссии Банка считается правомочным, если в нем участвует не менее двух ее членов.

Когда число членов Ревизионной комиссии Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Ревизионная комиссия направляет в Правление Банка требование о созыве Общего собрания участников Банка для избрания в ее состав новых членов. Правление Банка обязано в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения такого требования принять решение о созыве Общего собрания участников Банка, в повестку дня которого внесен пункт об избрании члена Ревизионной комиссии.

5.4. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии Банка принимаются большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии, оставшиеся в меньшинстве, вправе письменно изложить свои особые мнения, которые прилагаются к протоколу заседания Ревизионной комиссии.

5.5. На заседании Ревизионной комиссии ведется протокол. Протокол заседания оформляется не позднее, чем через 3 (Три) рабочих дня после его проведения. Копия протокола направляется заинтересованным лицам не позднее 3 (Трех) календарных дней с момента его оформления.

В протоколе указываются:

- дата, время и место проведения заседания;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- информация о кворуме;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования;
- принятые решения.

К протоколу заседания прилагаются материалы (заключения, акты проверок, иные документы), послужившие основанием для принятия решений, а также особые мнения членов Ревизионной комиссии, если таковые имеются.

## **6. Финансирование деятельности Ревизионной комиссии и выплата вознаграждений ее членам**

6.1. По решению Общего собрания участников 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 участников Банка (Единственным участником) по рекомендации Совета директоров Банка..

6.1. На период проведения проверок члены Ревизионной комиссии обеспечиваются за счет Банка: помещением, оргтехникой, канцелярскими принадлежностями.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение, а также изменения в настоящее Положение утверждаются Общим собранием участников Банка (Единственным участником).

7.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации. В случае если в результате внесения изменений в Устав Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с Уставом Банка, эти пункты настоящего Положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться Уставом Банка.

7.3. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до момента внесения изменений или принятия нового документа в соответствии с внутренним порядком Банка. Срок действия настоящего Положения составляет 5 (пять) лет с момента утверждения.

7.4. Положение, утвержденное Решением Единственного участника № 1 от 01.04.2021, . признать утратившим силу.