

открытое акционерное общество Банк «Платежные системы»

Утверждено
Общим собранием акционеров
ОАО Банк «ПСБ»
« 27 » мая 2005 г.
(протокол № 1 от 31.05.2005 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
о ревизионной комиссии
открытого акционерного общества
Банк «Платежные системы»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с нормами Устава Банка, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Кодексом корпоративного поведения (распоряжение ФКЦБ от 04.04.2002г. № 421/р).

1.2. Ревизионная комиссия наряду с другими органами и лицами управления и контроля входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

1.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности и обеспечения иных задач, стоящих перед системой внутреннего контроля.

1.4. Ревизионная комиссия Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров в количестве 3 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.5. Членом ревизионной комиссии может быть как участник Банка, так и лицо, не являющееся участником Банка.

1.6. Члены ревизионной комиссии общества не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

2. Компетенция ревизионной комиссии

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

2.2. Совет директоров Банка, Правление, Председатель Правления и должностные лица управления обязаны оказывать ревизионной комиссии необходимое содействие в работе, давать требуемые пояснения в устной или письменной форме, представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности.

2.3. Члены ревизионной комиссии имеют право присутствовать на заседаниях Совета директоров, Правления и других совещаниях органов управления Банка.

2.4. Ревизионная комиссия должна осуществлять контроль за ведением бухгалтерского учета и представлением отчетности Банка, периодически анализировать:

- а) правильность ведения учетных регистров, соответствие данных синтетического учета данным аналитического учета;
- б) достоверность учета с применением механизированной обработки документов;
- в) правильность учета затрат;
- г) правильность денежной оценки товарно-материальных ценностей;
- д) организацию документооборота и своевременность поступления в бухгалтерию первичных учетных документов;

- е) организацию, полноту и своевременность годовых инвентаризаций всех статей баланса, а также отражение результатов инвентаризации в учете и отчетности;
- ж) соответствие данных бухгалтерского учета данным баланса и годового отчета;
- з) правильность определения прибыли;
- и) состояние кассовой дисциплины.

2.5. Ревизионная комиссия Банка проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов до их утверждения Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы при отсутствии заключения ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка.

2.6. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проделанной работе за отчетный период и заключение о подтверждении достоверности данных содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка с рекомендациями и предложениями по устранению обнаруженных несоответствий.

3. Порядок работы ревизионной комиссии

3.1. На своем первом заседании ревизионная комиссия избирает из своего состава председателя комиссии и секретаря.

Председатель возглавляет работу комиссии, определяет её основные направления, проводит подготовительную работу к заседаниям комиссии, решает вопросы предоставления документов должностными лицами в распоряжение комиссии и другой необходимой для работы информации.

3.2. На заседаниях комиссии, которые проводятся по мере необходимости, секретарем комиссии ведется протокол, подписываемый председателем и секретарем комиссии. Решения комиссии принимаются большинством голосов. Протоколы заседаний, акты проверок и другие документы ревизионной комиссии подшиваются в специальную книгу, которая хранится у секретаря комиссии.

3.3. Члены ревизионной комиссии должны выполнять свои обязанности разумно и добросовестным образом.

Полномочия членов комиссии, злоупотребляющих своим положением, могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение действует со дня утверждения Общим собранием акционеров.

4.2. Изменения и дополнения в положение принимаются Общим собранием акционеров.