

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
ООО «ИнвестКапиталБанк»
Протокол № 1 от 01.04.2006 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии
Открытого акционерного общества банк
«Инвестиционный капитал»

город Уфа, 2006 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества банк «Инвестиционный капитал» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Уставом Открытого акционерного общества банка «Инвестиционный капитал» (далее по тексту – «Банк»), Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другим действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия Ревизионной комиссии Банка, порядок ее работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

2. Правовой статус Ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия Банка является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением.

2.2. Решением Общего собрания акционеров Банка может быть предусмотрена выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка, а также компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей. Размер таких вознаграждений и компенсаций определяется решением Общего собрания акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

3. Состав Ревизионной комиссии. Порядок избрания и прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии

3.1. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров Банка в составе не менее 3 (Трех) человек сроком на 1 (Один) год.

3.2. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка

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

3.3. Допускается переизбрание членов Ревизионной комиссии Банка на новый срок неограниченное число раз.

3.4. Член Ревизионной комиссии Банка вправе по своей инициативе выйти из ее состава, письменно предупредив об этом Совет директоров Банка за месяц.

3.5. Полномочия члена Ревизионной комиссии Банка могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания акционеров Банка.

3.6. Полномочия члена Ревизионной комиссии Банка автоматически прекращаются:

3.6.1. в случае его смерти;

3.6.2. в случае его признания недееспособным или ограниченно дееспособным;

3.6.3. в случае его избрания в состав Совета директоров Банка или занятия им штатной должности в Банке.

3.7. В случае досрочного прекращения полномочий одного или нескольких членов Ревизионной комиссии Банка, в результате чего в составе Ревизионной комиссии Банка остается менее трех человек, либо общее число членов Ревизионной комиссии Банка становится четным, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка с целью избрания недостающего числа членов Ревизионной комиссии Банка. Порядок созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка определяется Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии Банка осуществляют свои функции до окончания срока их полномочий.

3.8. Полномочия избранных на внеочередном Общем собрании акционеров Банка членов Ревизионной комиссии Банка действуют до даты проведения очередного годового Общего собрания акционеров Банка.

4. Компетенция Ревизионной комиссии Банка

4.1. Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за:

- соблюдением Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность;
- организацией внутреннего контроля в Банке;
- законностью совершаемых Банком операций;
- состоянием кассы и имущества Банка.

4.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия Банка осуществляет следующие мероприятия:

- проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, а также сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- проверка законности заключенных от имени Банка договоров, расчетов с контрагентами;

- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- проверка соблюдения в деятельности Банка установленных законами, инструкциями Банка России и другими нормативными актами нормативов и правил;

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка соответствующих рекомендаций для органов управления Банка;

- проверка своевременности и правильности уплаты налогов и сборов, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;

- проверка правильности составления балансов Банком, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Ревизионная комиссия Банка вправе осуществлять и иные мероприятия, направленные на выполнение ее функций.

4.3. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся и иные вопросы, если это прямо предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и (или) Уставом Банка.

5. Обязанности Ревизионной комиссии Банка и ее членов

5.1. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия Банка обязана:

- проводить ежегодную комплексную проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год и представлять Общему собранию акционеров Банка заключение о соответствии предоставленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков;

- проводить иные проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением;

- своевременно доводить до сведения компетентных органов управления Банка результаты осуществленных проверок в форме письменных отчетов и докладных записок, а также в форме устных докладов на заседаниях органов управления Банка.

5.2. Член Ревизионной комиссии Банка обязан:

- при проведении проверок надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации;

- соблюдать коммерческую и банковскую тайну, а также не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, которые стали известны члену Ревизионной комиссии Банка в процессе осуществления им своих функций.

5.3. Помимо обязанностей, возложенных Положением, Ревизионная комиссия Банка и ее члены несут и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6. Полномочия Ревизионной комиссии Банка и ее членов

6.1. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Документы должны быть предоставлены в течение пяти рабочих дней с момента поступления от Ревизионной комиссии Банка соответствующего письменного запроса.

6.2. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии Банка.

6.3. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка путем направления соответствующего требования в Совет директоров Банка. Ревизионная комиссия Банка также вправе требовать созыва внеочередного заседания Совета директоров Банка.

6.4. Ревизионная комиссия Банка вправе требовать от работников Банка, включая любых должностных лиц, личных объяснений, в том числе в письменной форме, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии Банка.

6.5. Ревизионная комиссия Банка вправе ставить перед руководством Банка и его структурных подразделений вопрос о привлечении к ответственности работников Банка, виновных в нарушении требований действующего законодательства Российской Федерации или положений внутренних нормативных актов Банка.

6.6. Ревизионная комиссия Банка и ее члены наделяются и иными полномочиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7. Порядок проведения проверок

7.1. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

Решение компетентного органа управления Банка или требование акционера (акционеров) Банка о проведении внеплановой проверки направляется Председателю Ревизионной комиссии Банка в письменной форме.

Требование акционера (акционеров) о проведении проверки должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров) Банка;
- сведения о количестве и категории принадлежащих акционеру (акционерам) акций;
- мотивированное обоснование требования о проведении проверки.

Требование подписывается акционером (акционерами) или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Инициаторы проверки вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией Банка решения о проведении проверки отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию Банка.

7.2. Ревизионная комиссия Банка должна приступить к проведению проверки в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения Председателем Ревизионной

комиссии Банка соответствующего надлежащим образом оформленного решения компетентного органа управления Банка или требования акционера (акционеров).

7.3. По результатам проведенной проверки Ревизионная комиссия Банка подготавливает заключение.

Заключение по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год должно содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информацию 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.

8. Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии

8.1. Ревизионная комиссия Банка решает все вопросы на своих заседаниях.

8.2. На первом заседании Ревизионной комиссии Банка из ее состава избирается председатель Ревизионной комиссии Банка.

8.3. Председатель Ревизионной комиссии Банка:

- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии Банка;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии Банка;
- представляет Ревизионную комиссию Банка на заседаниях органов управления Банка;
- организует доведение до адресатов решений и заключений Ревизионной комиссии Банка;
- подписывает документы, принятые Ревизионной комиссией Банка.

8.4. На заседании Ревизионной комиссии Банка ведется протокол.

8.5. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся по мере необходимости, а также перед началом проверок и по их результатам. Член Ревизионной комиссии Банка может требовать созыва заседания Ревизионной комиссии Банка в случае выявления нарушений, требующих принятия безотлагательного решения Ревизионной комиссии Банка.

8.6. Заседания Ревизионной комиссии Банка считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50 (Пятидесяти) процентов ее членов, но не менее трех членов.

8.7. Каждый член Ревизионной комиссии Банка обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии Банка утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии Банка.

8.8. Члены Ревизионной комиссии Банка в случае своего несогласия с принятым решением вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения органов управления Банка.