

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
открытого акционерного общества
коммерческого банка "Центр-инвест"
(Протокол № 1 от 08 июня 2005 г.)

Председатель собрания

_____ Высоков В.В.

08 июня 2005 года

ПОЛОЖЕНИЕ

О ревизионной комиссии открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"

г. Ростов-на-Дону

2005 г.

1. Общие положения

1.1 Настоящее положение О ревизионной комиссии открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" (далее — Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах", уставом открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее - Банк), Кодексом корпоративного поведения Банка и определяет порядок деятельности ревизионной комиссии открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"(далее – Ревизионная комиссия Банка).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок избрания и деятельности, права и обязанности, а также вознаграждение членов Ревизионной комиссии Банка.

1.3. Ревизионная комиссия является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и за соблюдением в Банке его органами, должностными лицами., подразделениями, службами, филиалами, представительствами и дополнительными офисами правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

1.4. В своей деятельности Ревизионная комиссия Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

1.5. Компетенция Ревизионной комиссии Банка определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах". По вопросам, не предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах", компетенция ревизионной комиссии определяется уставом Банка.

2. Права и обязанности Ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия Банка имеет право:

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе;
- требовать от лиц, занимающих должность в органах управления, и органов управления документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- требовать от должностных лиц и сотрудников Банка письменных и устных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проверок;
- выпускать предписания с требованиями устранить выявленные нарушения;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- знакомиться с заключением аудитора Банка;
- в случае необходимости привлекать к своей работе экспертов, специалистов, аудиторов, не занимающих должностей в Банке;
- подтверждать достоверность данных включенных в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность Банка.

2.2. Члены Ревизионной комиссии Банка вправе присутствовать на заседаниях Правления Банка и Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.

2.3. Ревизионная комиссия Банка обязана:

- своевременно доводить до общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта;
- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;
- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов Банка, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, и должностных лиц предоставления

информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции Ревизионной комиссии Банка;

- требовать созыва заседаний Совета директоров Банка, созыва внеочередного собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;

- требовать письменных объяснений от Председателя Правления Банка, членов Совета директоров Банка, сотрудников Банка, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии Банка;

- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка сотрудниками и должностными лицами Банка;

- информировать акционеров о выявленных нарушениях;

- контролировать выполнение своих предписаний должностными лицами Банка;

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе "Об акционерных обществах", уставе Банка и настоящем Положении;

- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающими должностей в Банке.

Со специалистами по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающими должностей в Банке, Банк в лице Председателя Правления заключает договор.

2.4. Члены Ревизионной комиссии Банка обязаны присутствовать на ее заседаниях и проводимых ею проверках, а также присутствовать на общих собраниях акционеров Банка и отвечать на вопросы участников собрания.

3. Состав Ревизионной комиссии, статус и срок полномочий ее членов

3.1. Ревизионная комиссия Банка избирается в количественном составе, определенном в уставе Банка – в количестве 3(трех) членов.

3.2. Ревизионная комиссия избирается годовым общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка

3.3. Членом Ревизионной комиссии Банка может быть только физическое лицо.

3.4. Член Ревизионной комиссии Банка не может одновременно быть членом Совета директоров Банка, Правления Банка, счетной комиссии Банка, Председателем Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления юридического лица, конкурирующего с Банком.

3.5. Одно и то же лицо может избираться членом Ревизионной комиссии Банка неограниченное количество раз.

3.6. Члены Ревизионной комиссии Банка должны иметь опыт хозяйственной, финансовой и бухгалтерской работы, а также владеть основами бухгалтерского учета и отчетности.

3.7. Ревизионная комиссия Банка состоит из независимых членов, не менее 1 из которых является опытным специалистом в области финансов. Сфера деятельности Ревизионной комиссии Банка не ограничивается требованиями законодательства.

3.8. Ревизионная комиссия Банка подотчетна непосредственно общему собранию акционеров Банка.

3.9. Общее собрание акционеров Банка может досрочно прекратить полномочия любого члена Ревизионной комиссии Банка.

3.10. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Ревизионная комиссия Банка проводит заседания не менее 1 раза в год для исполнения своих обязанностей в соответствии с внутренними документами Банка.

4. Порядок выдвижения кандидатов в члены Ревизионной комиссии

4.1. Право выдвижения кандидатов в члены Ревизионной комиссии Банка имеют акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка на дату подачи предложения.

4.2. Предложения акционеров Банка должны поступить в Банк не позднее чем через 30 календарных дней после окончания финансового года.

4.3. Совет директоров Банка имеет право по своему усмотрению включать кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка в случае отсутствия или недостаточного числа кандидатов, предложенных акционерами.

4.4. Число кандидатов, предлагаемых в предложении акционера (или группы акционеров) о выдвижении кандидатов в члены Ревизионной комиссии Банка, не может быть больше числа членов Ревизионной комиссии Банка, предусмотренного уставом Банка.

4.5. Предложение о выдвижении кандидатов может быть внесено путем:

- Направления его по почте заказным письмом по адресу: 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, секретарю, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку;
- Вручения под роспись секретарю Совета директоров Банка, или корпоративному секретарю Банка.

4.6. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием:

- фамилии, имени, отчества каждого предлагаемого кандидата и даты его рождения;
- наименование органа, для избрания в который кандидат выдвигается (в данном случае - Ревизионная комиссия Банка);
- имени (наименования) акционеров (акционера), представивших (представившего) кандидата;
- количества и категории (типа) акций, принадлежащих таким акционерам;
- сведений об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, полученная специальность);
- места работы и должностей, которые кандидат занимал в течение 5 последних лет, а также должностей, которые кандидат занимал в органах управления других юридических лиц ;
- перечня юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием количества принадлежащих ему акций, долей, паев в уставном (складочном капитале этих юридических лиц);
- сведений о наличии непогашенной судимости, административной дисквалификации и пр.;
- адреса, по которому можно связаться с кандидатом, и контактного телефона кандидата.

4.7. Предложение о выдвижении кандидата может также содержать согласие кандидата на избрание.

4.8. Предложение подписывается акционером или его доверенным лицом. В последнем случае к предложению прилагается соответствующая доверенность.

4.9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении или об отказе во включение предложенных кандидатов в список кандидатур в члены Ревизионной комиссии Банка не позднее 5 дней после окончания срока, установленного п. 4.2 настоящей статьи.

4.10. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты принятия такого решения.

4.11. Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур, за исключением случаев, если:

4.11.1. акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 4.2 настоящей статьи;

4.11.2. акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 4.1 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;

4.11.3 предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 4.6 настоящей статьи.

5. Порядок проведения проверок (ревизий)

5.1. Работа Ревизионной комиссии Банка проводится в форме очередных и внеочередных проверок, а также заседаний по вопросам, связанным с проверками и организацией работы Ревизионной комиссии Банка.

5.2. Очередные проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются по итогам деятельности Банка за год.

5.3. Ревизионная комиссия Банка представляет в Совет директоров Банка заключения по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка, не позднее чем за 10 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка.

5.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- инициативе самой Ревизионной комиссии Банка;
- решению общего собрания акционеров Банка;
- решению Совета директоров Банка;
- требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

5.4. Члены Ревизионной комиссии Банка при выявлении нарушений направляет председателю Ревизионной комиссии Банка письменное описание выявленных нарушений, требующих решения Ревизионной комиссии Банка.

В течение 3 рабочих дней после получения требования, председатель Ревизионной комиссии Банка обязан созвать заседание Ревизионной комиссии Банка.

При принятии Ревизионной комиссией Банка решения о проведении проверки (ревизии) председатель Ревизионной комиссии Банка обязан организовать проверку (ревизию) и приступить к ее проведению.

5.5. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии Банка обязаны изучить все имеющиеся и полученные документы и материалы, относящиеся к предмету проверки Банка.

5.6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет и утверждает заключение.

5.7. Инициаторы проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией Банка решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив ревизионную комиссию Банка.

6. Порядок выдвижения требования о проведении проверки (ревизии) акционерами Банка

6.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется во всякое время по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

6.2. Акционеры - инициаторы проверки (ревизии) направляют в Ревизионную комиссию Банка письменное требование, которое должно содержать:

- ФИО (наименование) акционеров;
- сведения о принадлежащим им акциям (количество, категория, тип);
- мотивированное обоснование данного требования.

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

В случае, если инициатива исходит от акционеров - юридических лиц, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом баз доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующего от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

6.3. Требование инициаторов проведения ревизии направляется в адрес Банка на имя председателя ревизионной комиссии Банка или сдается в Банк.

Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк или дате сдачи в Банк.

6.4. В течение 5 рабочих дней с даты предъявления требования, Ревизионная комиссия Банка должна принять решение о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать мотивированный отказ от проведения ревизии.

6.5. Отказ от проверки (ревизии) может быть дан Ревизионной комиссией Банка в следующих случаях:

- акционеры Банка, предъявившие требования, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии);
- по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и Ревизионной комиссией Банка утверждено заключение;
- требование не соответствует законодательству и нормативно-правовым актам Российской Федерации или положениям устава Банка.

6.6. Акционер (акционеры) Банка, заявивший требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки не ранее чем за один месяц после предъявления в Ревизионную комиссию Банка первого из названных требований.

7. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка

7.1. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии Банка.

Требование подписывается председателем Ревизионной комиссии Банка.

7.2. Требование Ревизионной комиссией Банка созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка направляется Банку в письменной форме путем направления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в Банк.

Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка определяется по дате получения требования Банком или дате сдачи в Банк.

Требование Ревизионной комиссии Банка должно содержать:

- формулировки вопросов повестки дня и решений по ним;
- четко сформулированные мотивы постановки данных вопросов повестки дня;
- форму проведения собрания.

8. Организация работы и решения Ревизионной комиссии Банка

8.1. Ревизионная комиссия Банка принимает решения по вопросам, отнесенным Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка к ее компетенции, на своих заседаниях.

На заседаниях Ревизионной комиссии Банка ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседаниях членами Ревизионной комиссии Банка.

Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член Ревизионной комиссии Банка вправе требовать созыва заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения.

8.2. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

8.3. О заседаниях Ревизионной комиссии Банка ее члены должны уведомляться за 7 дней до даты заседания. Уведомление должно содержать сведения о дате, времени, месте проведения заседания, а также повестку дня заседания.

8.4. Предложения и дополнения к повестке дня могут быть внесены любым членом Ревизионной комиссии Банка при условии соблюдения сроков уведомления о заседании.

8.5. Ревизионная комиссия Банка правомочна принимать решения, если в ее заседании принимает участие не менее половины ее членов.

8.6. Решения по всем вопросам принимаются большинством голосов членов Ревизионной комиссии Банка, присутствующих на заседании.

8.7. В случае выбытия членов из состава Ревизионной комиссии Банка, если число членов Ревизионной комиссии Банка станет меньше предусмотренного настоящим Положением кворума, Ревизионная комиссия Банка обязана обратиться в Совет директоров Банка с требованием о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка.

8.8. Члены Ревизионной комиссии Банка не имеют права передавать свои полномочия другим лицам, в том числе по доверенности.

8.9. Члены Ревизионной комиссии Банка в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения и довести его до сведения органов Банка.

8.10. Заключение Ревизионной комиссии Банка, утвержденное по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по требованию акционера (акционеров), направляется данному акционеру (акционерам) в течение 3 дней с даты утверждения заключения.

9. Председатель Ревизионной комиссии

9.1. Ревизионная комиссия Банка избирает председателя из своего состава. Председатель Ревизионной комиссии Банка избирается на заседании Ревизионной комиссии Банка большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии.

Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии, за исключением голосов выбывших членов Ревизионной комиссии .

9.2. Председатель Ревизионной комиссии Банка:

- возглавляет Ревизионную комиссию Банка;
- созывает и проводит ее заседания;
- организует работу Ревизионной комиссии Банка;
- председательствует на заседаниях;
- распределяет обязанности между ее членами, координирует и контролирует их работу;
- представляет Ревизионную комиссию Банка на заседаниях Совета директоров Банка и на общем собрании акционеров Банка;
- подписывает документы, исходящие от ее имени.

9.3. В случае отсутствия председателя Ревизионной комиссии Банка его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии Банка по решению большинства присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии Банка.

10. Вознаграждение и компенсации членам Ревизионной комиссии

10.1. По решению общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии Банка.

Члену ревизионной комиссии Банка компенсируются расходы, связанные с участием в заседании Ревизионной комиссии Банка и проведении проверки, по действующим на момент проведения заседания или проверки нормам возмещения командировочных расходов.

Выплата компенсаций производится Банком в двухнедельный срок после представления документов, подтверждающих произведенные расходы.

За участие в проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности члену Ревизионной комиссии Банка выплачивается единовременное вознаграждение в размере трехкратной суммы МРОТ.

Выплата указанного в настоящем пункте вознаграждения производится в недельный срок после составления заключения по результатам проведенной проверки (ревизии).

По итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка членам Ревизионной комиссии Банка может выплачиваться дополнительное вознаграждение в размере до двадцатикратной суммы МРОТ.

Порядок и сроки выплаты дополнительного вознаграждения определяются Советом директоров Банка.

Размер вознаграждений, выплачиваемых Председателю Ревизионной комиссии Банка в соответствии с п.3.1. и 3.3. настоящего Положения увеличивается на 50%.

Выплата вознаграждений и компенсаций привлеченным Ревизионной комиссией Банка специалистам (экспертам), не являющимся членами Ревизионной комиссии Банка, производится Банком на основании заключаемых ими с Банком договоров. Условия таких договоров утверждаются Советом директоров Банка.

10.2. Общее собрание акционеров Банка может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам ревизионной комиссии Банка за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров Банка или в качестве составной части вопроса о порядке распределении прибыли по итогам финансового года.

10.3. Вознаграждение выплачивается на основании решения общего собрания акционеров Банка по итогам работы Банка за год.

11. Документы Ревизионной комиссии

11.1. К документам Ревизионной комиссии Банка относятся:

- протоколы Ревизионной комиссии Банка;
- акты Ревизионной комиссии Банка по результатам проверок (ревизий);
- заключения Ревизионной комиссии Банка.

11.2. Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка составляется не позднее 5 дней после его проведения.

В протоколе указывается:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

11.3. В актах Ревизионной комиссии Банка по результатам проверок (ревизий) указываются:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- члены Ревизионной комиссии Банка, принимающие участие в проведении проверки (ревизии);
- основание проведения проверки (ревизии);
- описание обнаруженных нарушений законодательства, нормативных правовых актов, требований устава и внутренних документов Банка;
- указание на лиц, допустивших нарушений законодательства, нормативных правовых актов, требований устава и внутренних документов банка;
- ссылки на нормы законодательства, нормативных правовых актов, устава и внутренних документов Банка, нарушение которых выявлено в ходе проверки (ревизии).

11.4. В заключениях Ревизионной комиссии Банка указываются:

- выводы о соблюдении или нарушении законодательства, нормативных правовых актов, устава и внутренних документов Банка;
- оценка достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности;

-
- требования о предоставлении информации (документов и материалов), заявленные в ходе проверки (ревизии) органам Банка, руководителям подразделений и служб, филиалов и представительств и должностным лицам;
 - полученные отказы в предоставлении информации (документов и материалов) ;
 - сведения о требованиях Ревизионной комиссии Банка созыва заседаний Совета директоров Банка и внеочередного общего собрания акционеров Банка;
 - сведения о письменных объяснениях от единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов Совета директоров, должностных лиц и сотрудников Банка;
 - описание нарушений законодательства, нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка сотрудниками Банка и должностными лицами Банка;
 - сведения о привлечении к работе Ревизионной комиссии Банка специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке, о заключении и исполнении с ними договоров.

11.5. Документы Ревизионной комиссии Банка подписываются членами Ревизионной комиссии Банка и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

11.6. Оригиналы документов Ревизионной комиссии Банка передаются председателем Ревизионной комиссии Банка единоличному исполнительному органу Банка на хранение, о чем составляется соответствующий акт.

11.7. Председатель Ревизионной комиссии Банка хранит следующие документы:

- требования о проведении проверки (ревизии);
- отказы Ревизионной комиссии Банка в проведении проверки (ревизии);
- письменные отказы должностных лиц Банка предоставить информацию.

11.8. Банк в лице единоличного исполнительного органа обеспечивает акционерам доступ к документам Ревизионной комиссии Банка.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии документов Ревизионной комиссии Банка. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать расходов на изготовление копий документов и расходов, связанных с направлением документов по почте.