



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**

УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного Общего собрания
участников ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»
(Протокол № 1/2010 от «02» февраля 2010г.)

Председатель Совета директоров
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

_____ /Газимагомедов Г.Г./

**ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**

г. Санкт-Петербург
2010г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет статус Ревизионной комиссии ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее по тексту – Ревизионной комиссии Банка), ее компетенцию, порядок образования, организацию работы и принятия решений, а также права и обязанности членов Ревизионной комиссии Банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

1.3. В своей деятельности Ревизионная комиссия Банка руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии Банка.

1.4. Ревизионная комиссия является органом контроля Банка, осуществляющим функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, его органов управления, подразделений и служб, филиалов и представительств с позиций защиты интересов участников.

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА

2.1. Члены Ревизионной комиссии Банка избираются на годовом Общем собрании участников Банка сроком на три года.

2.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в количестве трех человек.

2.3. Избрание считается состоявшимся с момента принятия решения Общим собранием участников Банка. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

2.4. Члены Ревизионной комиссии Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

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

2.6. По истечении срока установленного пунктом 2.1. настоящего Положения полномочия Ревизионной комиссии Банка прекращаются.

2.7. Член Ревизионной комиссии Банка может быть досрочно освобожден от исполнения обязанностей на основании личного заявления.

3. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И ЕЕ ЧЛЕНОВ

3.1. К компетенции Ревизионной комиссии относятся:

3.1.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

3.1.2. Проверка соблюдения Банком действующего законодательства, организации внутрибанковского контроля, состояния кассы и имущества Банка;

3.1.3. Проверка соответствия данных бухгалтерского учета данным баланса и годового отчета, представляемых участникам Банка;

3.1.4. Вынесение вопросов, связанных с деятельностью Ревизионной комиссии, на рассмотрение Совета директоров Банка;

3.1.5. Инициатива постановки вопросов перед органами управления Банка о привлечении к ответственности работников Банка за нанесение ими Банку материального и иного ущерба, а также о применении к таким работникам мер дисциплинарной ответственности.

3.2. Ревизионная комиссия обязана:

3.2.1. Осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе уполномоченных лиц.

3.2.2. Рассматривать поступившие заявления, проводить проверки исходя из принципа защиты интересов всех участников Банка;

3.2.3. Своевременно доводить до сведения Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления, Правления результаты проведенных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Банка;

3.2.4. Давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

3.2.5. Соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, а также иную охраняемую законом или внутренними документами Банка информацию, к которым члены Ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

3.2.6. Требовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка при возникновении угрозы интересам Банка, или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц.

4. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

4.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

4.1.1. Получать от должностных лиц Банка все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы, материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии.

4.1.2. Требовать от полномочных лиц созыва внеочередного Общего собрания участников Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или угроза интересам Банка требуют принятия решения по вопросам, находящимся в компетенции Общего собрания участников;

4.1.3. Требовать устных и (или) письменных объяснений от должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

4.1.4. Привлекать к своей работе экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке при условии соблюдения требований пп. 3.2.5 Положения;

4.1.5. Вносить предложения в повестку дня Общего собрания участников Банка, в том числе по досрочному прекращению полномочий отдельных членов Ревизионной комиссии, а также предложения по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение;

4.1.6. Разрабатывать рекомендации по существенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАНОВЫХ И ВНЕПЛАНОВЫХ РЕВИЗИЙ

5.1. Плановая проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

5.2. Внеплановая ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- инициативе Ревизионной комиссии;
- решению Общего собрания участников Банка;
- решению Совета директоров Банка;

- требованию участника (участников) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосов от общего числа голосов участника Банка.

5.3. Требование (решение) о проведении внеплановой ревизии направляется Ревизионной комиссии.

Требование (решение) должно содержать:

- направление (вид) деятельности, круг вопросов, подлежащих проверке;
- период деятельности, который необходимо охватить проверкой;
- мотивированное обоснование данного требования (решения).

Если требование было выдвинуто участником (участниками), то оно, помимо сведений, перечисленных выше, должно содержать

- Ф.И.О. (наименование) участника (участников);
- сведения о принадлежащих ему (им) долях Банка.

Требование должно быть подписано лично участником или лицом, действующим на основании доверенности, с приложением ее надлежащим образом заверенной копии.

Инициатива самой Ревизионной комиссии реализуется через инициативу ее членов, которые выносят мотивированное предложение о проведении внеочередной проверки на очередном заседании Ревизионной комиссии.

5.4. Требование инициаторов проведения внеплановой ревизии направляется ценным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или сдается в Банк по месту нахождения Банка. Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдаче в Банк по месту нахождения Банка.

5.5. В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении внеплановой ревизии или сформулировать мотивированный отказ. Решение о проведении внеплановой ревизии по предложению члена Ревизионной комиссии может быть принято на том же заседании, на котором было внесено предложение, если у Ревизионной комиссии будет достаточно информации, необходимой для принятия этого решения.

5.6. В случае принятия решения о проведении ревизии, Ревизионная комиссия на том же заседании определяет срок проведения внеплановой проверки, который не может быть больше двух месяцев с даты принятия решения; составляет календарный план проведения внеплановой ревизии и направляет его для ознакомления Председателю Правления Банка; распределяет обязанности между членами Ревизионной комиссии.

Календарный план проведения ревизии должен содержать в себе: график работы Ревизионной комиссии по данной проверке; список документов, с которыми Ревизионная комиссия считает необходимым ознакомиться; список должностных лиц Банка, от которых Ревизионная комиссия считает необходимым запросить объяснения, информацию, документы; список экспертов, которых Ревизионная комиссия считает необходимым привлечь для получения консультаций, а также другие необходимые сведения.

5.7. Решение об отказе в проведении ревизии может быть принято Ревизионной комиссией в следующих случаях:

5.7.1. участники, предъявившие требование, не являются владельцами необходимого для этого количества долей в уставном капитале Банка;

5.7.2. в требовании не указан мотив проведения проверки (ревизии) или не соблюдены иные условия, предусмотренные п. 5.3 Положения;

5.7.3. по фактам, являющимся мотивами проведения проверки (ревизии), проверка (ревизия) проведена и Ревизионной комиссией утверждено заключение;

5.7.4. был нарушен порядок принятия решения о проведения внеплановой проверки Общим собранием участников или Советом директоров Банка;

5.7.5. принятие решения по поступившему вопросу будет находиться вне компетенции Ревизионной комиссии;

5.7.6. требование не соответствует законодательству и нормативно-правовым актам Российской Федерации или положениям Устава Банка.

5.8. В ходе проведения проверки члены Ревизионной комиссии могут знакомиться с подлинниками необходимых им документов, а именно:

- сведения об операциях;
- сведения о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;
- сведения о клиентах Банка;
- сведения о конкретных сделках.

Документы и материалы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение трех рабочих дней после ее письменного запроса. Указанные документы предоставляются под расписку Ревизионной комиссии (или ее члену).

Материалы и документы, необходимые Ревизионной комиссии для проведения проверки, содержащие сведения, ограниченного пользования, предоставляются Ревизионной комиссии в соответствии с внутренним положением Банка, регулирующим порядок обращения с информацией, входящей в перечень сведений, содержащих банковскую, коммерческую тайну, а также информацию служебного пользования Банка.

5.9. В ходе проведения проверки Ревизионной комиссией для получения консультаций могут привлекаться эксперты из числа лиц, не работающих в Банке. Квалификация привлекаемых специалистов должна быть подтверждена соответствующими дипломами и сертификатами.

Вопрос о необходимости привлечения эксперта, а также о его персональном выборе решается Ревизионной комиссией простым большинством голосов избранных членов Ревизионной комиссии. Каждый привлекаемый эксперт должен быть персонально согласован с подразделением Банка, обеспечивающим безопасность Банка, которое имеет право мотивированно отказать в допуске конкретного лица к документам Банка. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

5.10. В ходе проведения проверки Ревизионная комиссия может получать объяснения от должностных лиц Банка по вопросам, касающимся текущей проверки.

5.11. Ход проведения проверки не должен мешать нормальному режиму работы Банка.

5.12. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии должны принимать во внимание документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

5.13. По итогам проверки деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться следующие сведения:

- вид проверки (плановая или внеплановая);
- если проверка внеплановая - сведения, содержащиеся в требовании (решении) полномочного органа (лица) о проведении проверки;
- направления и объем деятельности Банка, подвергнутые проверке;
- перечень документации, которая изучалась членами Ревизионной комиссии при проведении проверки;
- факты, установленные Ревизионной комиссией в ходе проверки;
- мотивированные выводы (подтверждение или не подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка);
- рекомендации (если они необходимы).

5.14. Копия отчета Ревизионной комиссии Банка по результатам проведения ревизии в течение 5 рабочих дней после его составления вручается под расписку или направляется ценным письмом с уведомлением о вручении инициаторам ревизии. Расходы по оплате почтовых расходов несет Банк.

В эти же сроки о результатах проведения проверки должны быть поставлены в известность органы управления Банка.

5.15. Инициаторы ревизии деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией решения о проведении ревизии деятельности Банка отозвать свое требование путем направления письменного уведомления в Ревизионную комиссию.

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

6.1. Ревизионная комиссия избирает из своего состава на первом заседании Председателя Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии избирается большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

6.2. Председатель Ревизионной комиссии:

- созывает и проводит ее заседания;
- организует работу Ревизионной комиссии;
- представляет Ревизионную комиссию на заседаниях Совета директоров Банка и на Общем собрании участников Банка;
- организует ведение протоколов заседания Ревизионной комиссии;
- подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии.

6.3. При равенстве голосов при голосовании решающее значение имеет голос Председателя Ревизионной комиссии.

6.4. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению большинства присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

7. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

7.1. Член Ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из ее состава в любое время, письменно известив об этом остальных ее членов.

7.2. Полномочия члена Ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Совет директоров Банка, а также занятием иных должностей в органах управления Банка.

7.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением внеочередного Общего собрания участников Банка по следующим основаниям:

7.3.1. обнаружившаяся некомпетентность члена (членов) Ревизионной комиссии, повлекшая за собой неблагоприятные для Банка последствия;

7.3.2. грубые или систематические нарушения Ревизионной комиссией сроков представления отчетов по результатам проверок;

7.3.3. совершения иных действий (бездействия) членами Ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка (включая репутацию Банка) последствия.

7.4. В случае, когда число членов Ревизионной комиссии становится менее половины числа, предусмотренного Уставом Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание участников Банка для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии внеочередным Общим собранием участников.

В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии полномочия вновь избранных членов Ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии годовым Общим собранием участников Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий всего состава Ревизионной комиссии в целом члены Ревизионной комиссии слагают полномочия после избрания нового состава Ревизионной комиссии на следующем внеочередном или годовом Общем собрании участников Банка.

8. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

8.1. Ревизионная комиссия принимает решения по вопросам, отнесенным законодательством РФ, Уставом Банка и Положением к ее компетенции, на своих заседаниях.

На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый Председателем Ревизионной комиссии.

8.2. По решению Председателя Ревизионной комиссии на заседании Ревизионной комиссии может быть утвержден график плановых заседаний Ревизионной комиссии в течение года, и определены сроки проведения плановой ревизии.

8.3. Кворумом для проведения заседаний Ревизионной комиссии является присутствие половины от числа избранных членов Ревизионной комиссии.

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

8.5. При решении вопросов каждый член комиссии обладает одним голосом. Решения, акты и заключения Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов избранных членов Ревизионной комиссии.

8.6. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением Ревизионной комиссии вправе зафиксировать в Протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения органов управления и (или) участников Банка.

8.7. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- 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.

8.8. Документы Ревизионной комиссии подписываются Председателем Ревизионной комиссии и не нуждаются в скреплении печатью Банка.

8.9. Копии и выписки из Протоколов и заключений Ревизионной комиссии заверяются Председателем Ревизионной комиссии (без проставления печати Банка) либо уполномоченным лицом Банка (с проставлением печати Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или внутренними документами Банка).

8.10. Оригиналы документов Ревизионной комиссии, в том числе, протоколы заседаний Ревизионной комиссии, требования о проведении проверки (ревизии), отказы Ревизионной комиссии в проведении проверки (ревизии), письменные отказы должностных лиц Банка предоставить информацию хранятся у Председателя Ревизионной комиссии. Копии протоколов заседаний Ревизионной комиссии передаются Председателю Правления Банка для учета в текущей деятельности Банка.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ ЧЛЕНАМ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

9.1. По решению Общего собрания участников Банка членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

9.2. Вознаграждение выплачивается на основании решения Общего собрания участников Банка по итогам работы Банка за год.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее положение или утверждение новой редакции Положения осуществляется решением Общего собрания участников Банка.

10.2. В случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка или в нормативные акты РФ, регулирующие порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка настоящее Положение до приведения его в соответствие с законодательством действует в части не противоречащей Уставу Банка.