

ПОЛОЖЕННЯ

про Ревізійну комісію

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕАЛ БАНК»

Затверджено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «РЕАЛ БАНК»

(Протокол № 2 від 17 серпня 2012 року)

Україна, місто Харків

2012 рік

Це Положення визначає засади діяльності, кількісний склад, порядок роботи та компетенцію Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ „РЕАЛ БАНК” (далі – Банк), а також права та обов’язки Голови Ревізійної комісії.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ревізійна комісія є органом Банку, який контролює фінансово-господарську діяльність Правління Банку, що передбачає здійснення нею планових та позапланових перевірок фінансово-господарської діяльності Банку, його філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

1.2. Ревізійна комісія Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки.

Члени Ревізійної комісії обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів.

Не можуть бути членами Ревізійної комісії:

- члени Наглядової ради;
- члени Правління та Голова Правління;
- корпоративний секретар, у разі його обрання Наглядовою радою Банку;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- члени інших органів Банку.
- особи, які є працівниками Банку.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

1.3. До складу Ревізійної комісії входять Голова та члени Ревізійної комісії. Головою та членами Ревізійної комісії Банку не можуть бути фізичні особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств, або які мають непогашену судимість за крадіжки, хабарництво та інші корисливі злочини.

1.4. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування, при якому загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Ревізійної комісії Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами на посаду членів Ревізійної комісії.

Право висувати кандидатів для обрання до складу Ревізійної комісії мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Попередня підтримка та висунення кандидата не зобов’язує акціонера голосувати за цього кандидата під час проведення голосування на Загальних зборах.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Ревізійної комісії.

Порядок подання пропозицій щодо висунення кандидатів для обрання до складу Ревізійної комісії, формування списку кандидатів для обрання членами Ревізійної комісії, регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів.

При обранні членів Ревізійної комісії кумулятивним голосуванням, голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються особи, які за результатами кумулятивного голосування набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Особи, обрані до складу Ревізійної комісії Банку, можуть переобиратись на цю посаду необмежену кількість разів.

Якщо до складу Ревізійної комісії Банку обрані акціонери – юридичні особи, то у роботі Ревізійної комісії беруть участь їх належним чином уповноважені представники. При цьому, такі представники акціонерів – юридичних осіб можуть замінюватись за рішенням останніх будь-яку кількість разів без обмежень протягом всього періоду, на який вони (акціонери – юридичні особи) були обрані до Ревізійної комісії Банку, починаючи з моменту їх (акціонерів – юридичних осіб) обрання до складу Ревізійної комісії і до моменту припинення їх повноважень, як Голови або членів Ревізійної комісії Банку.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами з числа членів Ревізійної комісії, обраних кумулятивно з їх числа простою більшістю голосів.

- 1.5.** Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати обрання Голови та членів Ревізійної комісії з ними укладаються договори, у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок виплати винагорода, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо.

Від імені Банку цивільно-правовий договір з Головою та кожним членом Ревізійної комісії укладає та підписує особа, уповноважена Загальними зборами акціонерів Банку.

- 1.6.** Голові та членам Ревізійної комісії Банку за виконання ними власних обов'язків може виплачуватися винагорода, розмір, умови та порядок виплати якої визначається укладеними з ними договорами.

Голові та членам Ревізійної комісії Банку компенсуються витрати, пов'язані з виконанням ним своїх посадових обов'язків, в тому числі, але не виключно, витрати, пов'язані зі службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення та при поверненні, витрати з найму житла. Вищевказані витрати компенсуються Голові та членам Ревізійної комісії в порядку і розмірах, встановлених чинним законодавством України та укладеними з ними договорами.

- 1.7.** У разі, якщо після закінчення строку, на який обрана Ревізійна комісія Банку, Загальними зборами акціонерів з будь-яких причин не прийнято рішення про припинення повноважень Ревізійної комісії та обрання Ревізійної комісії, повноваження Голови та членів Ревізійної комісії Банку продовжуються до дати прийняття Загальними зборами акціонерів відповідного рішення про припинення їх повноважень та обрання Ревізійної комісії в цілому.

- 1.8.** Повноваження Голови або члена Ревізійної комісії Банку припиняються достроково:

1.8.1. у разі одностороннього складення з себе власних повноважень;

1.8.2. у разі втрати Головою або членом Ревізійної комісії статусу акціонера Банку або представника акціонера;

1.8.3. у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови або члена Ревізійної комісії;

1.8.4. прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії;

1.8.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.

У випадках, передбачених підпунктами 1.8.2, 1.8.3 пункту 1.8 цього Положення, Голова або член Ревізійної комісії Банку зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів у письмовій формі повідомити Правління та Наглядову раду Банку про настання цих обставин.

У разі одностороннього складення з себе повноважень Голова або член Ревізійної комісії Банку зобов'язаний письмово повідомити про це Правління та Наглядову раду Банку не пізніше як за 60 (шістдесят) календарних днів до дати, з якої він бажає скласти з себе власні повноваження, якщо інший термін не встановлений укладеним з ним договором .

1.9. Ревізійна комісія Банку більшістю голосів від загальної кількості членів Ревізійної комісії має право виразити недовіру Голові або будь-якому члену(-ам) Ревізійної комісії та тимчасово, на період до проведення наступних Загальних зборів акціонерів, усунути його (їх) від виконання власних обов'язків у випадку порушення ним(-и) вимог чинного законодавства, цього Положення, інших локальних нормативних актів, діючих у Банку, рішень Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку, прийнятих у межах їх компетенції, або заподіяння ним(-и) збитків Банку через зловживання своїми посадовими повноваженнями.

Голова (член) Ревізійної комісії Банку, якого усунуто від виконання обов'язків, не враховується при визначенні кворуму на засіданні Ревізійної комісії, не має права брати участь у роботі Ревізійної комісії Банку та позбавляється прав, наданих йому чинним законодавством України, цим Положенням, Статутом Банку, локальними нормативними актами, діючими у Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку, прийнятими у межах їх компетенції, як Голові (члену) Ревізійної комісії Банку.

У разі прийняття Ревізійною комісією Банку рішення про усунення від виконання обов'язків Голови та/або члена(-ів) Ревізійної комісії, вона повинна визначитись щодо необхідності скликання позачергових Загальних зборів акціонерів.

1.10. У разі, якщо в процесі роботи Ревізійної комісії Банку кількість її членів стає меншою ніж 2 (дві) особи, члени Ревізійної комісії, які залишилися у її складі, зобов'язані протягом 3 (трьох) календарних днів з дати, коли про це стало відомо, надати письмову вимогу до Наглядової ради Банку про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку з метою обрання нового складу Ревізійної комісії Банку.

1.11. Роботою Ревізійної комісії Банку керує Голова Ревізійної комісії.

Новообрана Ревізійна комісія Банку з числа її членів може обрати заступника Голови Ревізійної комісії Банку та визначити його функціональні обов'язки.

1.12. Голова Ревізійної комісії Банку:

- організує роботу Ревізійної комісії;
- скликає та веде засідання Ревізійної комісії;
- координує підготовку і затверджує перелік питань порядку денного засідань Ревізійної комісії;
- доповідає про результати проведених Ревізійною комісією перевірок Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку;
- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Ревізійної комісії в межах її повноважень.

1.13. Для забезпечення ведення протоколів засідань, підготовки документів для Ревізійної комісії Банку, забезпечення постійного взаємозв'язку між членами Ревізійної комісії, між Ревізійною комісією Банку та іншими органами та посадовими особами Банку, вирішення інших організаційно-технічних питань Ревізійна комісія може призначати секретаря Ревізійної комісії Банку.

1.14. Секретар Ревізійної комісії Банку:

- повідомляє всіх членів Ревізійної комісії про проведення засідань Ревізійної комісії;
- забезпечує Голову та членів Ревізійної комісії необхідною інформацією та документацією;
- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Ревізійній комісії, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- оформлює документи, видані Ревізійною комісією та Головою Ревізійної комісії, та забезпечує їх надання членам Ревізійної комісії та іншим посадовим особам органів управління Банку;
- веде, оформлює, підписує протоколи засідань Ревізійної комісії та витяги з них;
- інформує всіх членів Ревізійної комісії про рішення, прийняті Ревізійною комісією шляхом заочного голосування (методом опитування).

1.15. Секретарем Ревізійної комісії може бути як один із її членів, так і особа, яка не є членом Ревізійної комісії Банку. При цьому, в останньому випадку секретар Ревізійної комісії Банку не вправі

виконувати будь-які функції, що належать до компетенції Голови або члена Ревізійної комісії, але наділяється повноваженнями, що передбачені пунктом 1.14 цього Положення.

1.16. Організаційною формою роботи Ревізійної комісії Банку є:

- планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
- засідання, на яких вирішуються питання, пов'язані із проведенням перевірок та організацією роботи Ревізійної комісії.

1.17. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною комісією Банку:

1.17.1. Планові перевірки – за підсумками фінансово-господарської діяльності Банку за рік з метою надання Загальним зборам акціонерів Банку висновків щодо річних звітів та балансу Банку. Планова перевірка повинна бути закінчена Ревізійною комісією Банку, а висновок підготовлено та передано Наглядовій раді й Правлінню Банку до дати проведення чергових Загальних зборів акціонерів Банку.

1.17.2. Спеціальні перевірки:

- з власної ініціативи;
- за дорученням Загальних зборів акціонерів;
- за дорученням Наглядової ради;
- на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку має бути розпочата не пізніше 10 (десяти) робочих днів з моменту отримання вимоги акціонерів або протоколу Загальних зборів акціонерів або протоколу Наглядової ради Банку.

1.18. Перевірки Ревізійної комісії Банку не повинні порушувати нормального режиму роботи Банку.

1.19. Засідання Ревізійної комісії Банку може проводитися у формі:

- спільної присутності членів Ревізійної комісії у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- заочного голосування (методом опитування).

Рішення про проведення засідання Ревізійної комісії у формі заочного голосування приймається Головою Ревізійної комісії Банку.

1.20. Засідання Ревізійної комісії Банку скликаються за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою або з ініціативи акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів, Головою Ревізійної комісії за власною ініціативою або у строк до 10 (десяти) календарних днів на вимогу члена Ревізійної комісії Банку.

Вимога про скликання засідання Ревізійної комісії Банку повинна бути викладена в письмовій формі та містити обґрунтування вимоги та зазначення питання, що вимагає обговорення на засіданні Ревізійної комісії.

Якщо Голова Ревізійної комісії Банку необґрунтовано не виконує вимоги щодо скликання засідання Ревізійної комісії Банку, вищевказані особи мають право в установленому порядку скликати засідання самостійно.

1.21. Регламент засідань Ревізійної комісії Банку затверджується та змінюється самою Ревізійною комісією.

1.22. Члени Ревізійної комісії Банку, повинні бути персонально повідомлені у письмовому вигляді (зокрема по факсу, поштою, електронною поштою) Головою або секретарем Ревізійної комісії про дату, час, місце проведення та порядок денний засідання Ревізійної комісії не пізніш ніж за 3 (три) робочих дні до дати проведення засідання Ревізійної комісії Банку.

1.23. Засідання Ревізійної комісії Банку вважається правомочним, якщо на ньому присутні або були опитані, у разі проведення засідання у формі заочного голосування, не менш як 1/2 (одна друга) членів Ревізійної комісії Банку.

У разі проведення засідання Ревізійної комісії Банку у формі заочного голосування, опитування членів Ревізійної комісії проводиться шляхом збору їх підписів на опитувальних листах. При цьому, члени Ревізійної комісії Банку зобов'язані протягом строку, встановленого Головою Ревізійної комісії у рішенні про проведення засідання Ревізійної комісії Банку у формі заочного голосування, надіслати по факсу, поштою, електронною поштою заповнені опитувальні листи на адресу Банку на ім'я Голови або секретаря Ревізійної комісії Банку.

- 1.24.** Під час голосування на засіданні Ревізійної комісії Банку Голова та кожен з членів Ревізійної комісії мають один голос.
- 1.25.** Рішення Ревізійної комісії Банку приймаються простою більшістю голосів членів Ревізійної комісії, присутніх на засіданні.
У випадку розподілу голосів порівну голос Голови Ревізійної комісії Банку є вирішальним.
- 1.26.** З метою виконання власних повноважень члени Ревізійної комісії Банку мають право одержувати від посадових осіб Банку будь-яку необхідну їм інформацію (документи, матеріали, тощо), а також особисті пояснення посадових осіб Банку.
Вимога про надання інформації та/або особистих пояснень повинна бути оформлена у письмовій формі, підписана Головою або іншим членом Ревізійної комісії Банку та передана Голові Правління або секретарю Правління Банку.
Голова Правління повинен забезпечити надання інформації та/або особистих пояснень будь-якою посадовою особою Банку Голові або секретарю Ревізійної комісії Банку впродовж 5 (п'яти) робочих днів після отримання вищевказаної вимоги, якщо інший строк не зазначений в останній. При цьому, у разі неотримання інформації та/або особистих пояснень від тієї чи іншої посадової особи у вищезазначений термін, Голова або інший член Ревізійної комісії Банку мають право безпосередньо звернутися до такої особи з вимогою про надання інформації та/або особистих пояснень.
- 1.27.** Члени Ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління Банку.
- 1.28.** За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Ревізійна комісія складає висновок, в якому має міститися:
- підтвердження достовірності даних фінансової звітності Банку за відповідний період;
 - інформація про факти порушення актів законодавства при здійсненні фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та надання звітності;
 - інформація про інші факти, виявлені під час проведення перевірки.
- Складений Ревізійною комісією Банку висновок підписується усіма членами Ревізійної комісії, які брали участь у проведенні перевірки.
Член Ревізійної комісії, який не згоден із певними положеннями висновку Ревізійної комісії, повинен протягом доби з дати складання висновку викласти у письмовій формі свої зауваження та надати їх Голові або секретарю Ревізійної комісії Банку. Такі зауваження, викладені у письмовій формі, є складовою та невід'ємною частиною висновку Ревізійної комісії.
- 1.29.** Рішення Ревізійної комісії Банку, прийняті на її засіданнях, оформлюються у вигляді протоколу.
- 1.29.1.** Під час засідання Ревізійної комісії Банку у формі спільної присутності секретар або член Ревізійної комісії, вповноважений Головою останньої, веде протокол, який підписують усі члени Ревізійної комісії Банку, присутні на засіданні.
- 1.29.2.** За підсумками заочного голосування секретар або член Ревізійної комісії, вповноважений Головою останньої, оформлює відповідний протокол.
Протокол заочного голосування має бути остаточно оформлений протягом 3 (трьох) робочих днів з дати закінчення строку приймання опитувальних листів.
Протокол Ревізійної комісії Банку, складений за підсумками заочного голосування членів Ревізійної комісії, підписується Головою та секретарем Ревізійної комісії.

Опитувальні листи членів Ревізійної комісії додаються Головою або секретарем Ревізійної комісії до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Рішення Ревізійної комісії, прийняте методом опитування, має таку ж юридичну силу, що й рішення, прийняте на засіданні Ревізійної комісії Банку, проведеному у формі спільної присутності.

1.30. Протоколи засідань Ревізійної комісії Банку зберігаються протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

2. ПІДЗВІТНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

2.1. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

2.2. За невиконання або неналежне виконання своїх функцій Голова та члени Ревізійної комісії рішенням Загальних зборів акціонерів Банку можуть бути притягнені до матеріальної та дисциплінарної відповідальності.

**ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «РЕАЛ БАНК»**



В.В. Агафонов