

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням позачергових загальних зборів акціонерів
ПАТ «АБ РАДАБАНК»
протокол № 78 від 29 жовтня 2016 року

Голова Зборів _____ Т.І. Городницька

Секретар Зборів _____ В.І. Городницький

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО РЕВІЗІЙНУ КОМІСІЮ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

(нова редакція)

СТАТТЯ 1. Загальні положення.

1.1. Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі по тексту – Положення) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі по тексту – Банк), розроблено та затверджено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

1.2. Положення визначає порядок діяльності Ревізійної комісії, зокрема порядок проведення засідань Ревізійної комісії, порядок проведення перевірок, повноваження членів Ревізійної комісії, порядок взаємодії з органами управління Банку тощо.

1.3. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або їх представників у складі 3 осіб строком на 3 роки, виключно шляхом кумулятивного голосування.

1.4. Наглядова рада та Правління Банку не є по відношенню до Ревізійної комісії керівними органами.

СТАТТЯ 2. Компетенція Ревізійної комісії.

2.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, включаючи його філії та представництва.

2.2. Ревізійна комісія здійснює наступні повноваження:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- складає висновки по річних звітах та балансах, розглядає звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів. Без висновку Ревізійної комісії загальні збори акціонерів не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку;
- доповідає загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді Банку про результати перевірок і ревізій;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
- має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів;
- 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.

2.3. У своїй роботі Ревізійна комісія Банку керується законодавством України, рішеннями загальних зборів акціонерів Банку, Статутом Банку та Положенням.

2.4. Ревізійна комісія Банку, здійснюючи діяльність відповідно до своєї компетенції, з метою здійснення функцій участі в системі внутрішнього контролю Банку, контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, перевірки та аналізу фінансової звітності Банку і надання за результатами перевірки відповідних рекомендацій по усуненню виявлених в ході перевірок порушень проводить спільну роботу з Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку, зовнішнім аудитором, службою внутрішнього аудиту Банку і, при необхідності, з іншими структурними підрозділами Банку та посадовими особами Банку.

2.5. Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

СТАТТЯ 3. Права членів Ревізійної комісії.

3.1. В процесі здійснення діяльності Ревізійна комісія має право вимагати, а особи, що посідають посади в органах управління Банку, зобов'язані надати документи фінансово-господарської діяльності Банку, включаючи конфіденційні, в наступному порядку:

3.1.1. Вимога про надання документів про фінансово-господарську діяльність Банку може бути пред'явлена як в усній, так і в письмовій формі, при цьому особи, що посідають посади в органах управління Банку, мають право вимагати письмового підтвердження вимоги;

3.1.2. Документи про фінансово-господарську діяльність Банку надаються на вимогу Ревізійної комісії негайно, а у випадку, якщо через об'єктивні фактори негайне надання документів не представляється можливим, не пізніше робочого дня, наступного за датою пред'явлення вимоги;

3.1.3. Члени Ревізійної комісії мають право доступу до документів Банку, включаючи конфіденційні, у будь-який час в межах встановленого в Банку робочого дня, а при необхідності, на письмову вимогу, й після його завершення;

3.1.4. В цілях документування результатів перевірок (ревізій) діяльності Банку Ревізійна комісія має право вимагати залучення до матеріалів перевірки копій фінансово-господарських документів Банку, завірених належним чином;

3.1.5. У разі надання недостовірних документів, відмови в наданні, порушення строків, передбачених пунктом 3.1.2 Положення, створення інших перешкод діяльності, Ревізійна комісія має право вимагати від Правління Банку вживання заходів до осіб, винних в даному порушенні, і негайного надання необхідних документів;

3.2. Випадки порушень, обумовлених в підпункті 3.1.5 Положення, Правлінням Банку, зокрема, в частині вживання заходів до осіб, винних в порушенні, доводяться до відома Наглядової ради Банку та відображаються у висновку Ревізійної комісії.

3.3. Ревізійна комісія має право, у випадку коли виявлені порушення в діяльності Банку створюють загрозу його інтересам:

3.3.1. вимагати скликання засідань Правління, Наглядової ради, позачергових загальних зборів акціонерів для вирішення питань, що знаходяться в компетенції даних органів управління Банку;

3.3.2. вимагати від Наглядової ради розгляду актів та висновків Ревізійної комісії по виявлених за відповідний період діяльності Банку порушеннях та пропозицій по їх усуненню.

3.4. Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами. Ревізійна комісія також має право вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку по інших підставах, передбаченим чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням.

3.5. Члени Ревізійної комісії мають право брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової ради та Правління Банку.

3.6. Ревізійна комісія має право вимагати особистого пояснення від посадових осіб Банку з питань, що знаходяться в компетенції Ревізійної комісії. Ревізійна комісія залучає надані пояснення до матеріалів перевірки.

3.7. Ревізійна комісія також має право вимагати від посадових осіб Банку, в компетенцію яких входять окремі питання фінансово-господарської та правової діяльності Банку, представлення письмових висновків з питань, що знаходяться в їх компетенції.

3.8. Пояснення та висновки, що надаються на вимогу Ревізійної комісії, повинні бути представлені не пізніше робочого дня, наступного за днем пред'явлення вимоги. У разі непредставлення пояснень (висновків) або уявлення свідомо невірних пояснень (висновків) Ревізійна комісія діє в порядку, аналогічному порядку, передбаченому пунктами 3.1.5., 3.2. Положення.

3.9. Ревізійна комісія для вирішення особливо складних питань в процесі її діяльності має право звернутися до Наглядової ради Банку за дозволом про залучення до своєї діяльності сторонніх фахівців (фізичних і юридичних осіб) з оплатою їх праці (послуг) за рахунок коштів Банку.

3.10. Ревізійна комісія при виявленні фактів порушень з питань її компетенції має право ставити перед органами управління Банку питання про залучення до відповідальності працівника (посадовця) Банка, дія або бездіяльність якого призвели до даного порушення.

3.11. Органи управління Банку інформують Ревізійну комісію про вжиті по її зверненнях заходи протягом двох днів.

СТАТТЯ 4. Обов'язки членів Ревізійної комісії. Відповідальність членів Ревізійної комісії.

4.1. Члени Ревізійної комісії зобов'язані:

4.1.1. Не розголошувати конфіденційну інформацію (зберігати банківською таємницею), що стала відомою членам Ревізійній комісії при здійсненні ними своїх повноважень.

4.1.2. Представляти свої висновки за результатами перевірки Банку у встановленому Статутом та Положенням порядку.

4.1.3. Проводити обов'язкову перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за наслідками діяльності за рік та надати висновок Правлінню Банку не пізніше ніж за два тижні до дати скликання загальних зборів акціонерів Банку.

4.1.4. Члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за порушення, допущені в ході виконання своїх обов'язків, відповідно до чинного законодавства України.

4.1.5. Своєчасно та в повному обсязі надавати та розкривати Банку інформацію, необхідну для визначення осіб, заінтересованих у вчиненні Банком правочину.

СТАТТЯ 5. Обрання та порядок діяльності Ревізійної комісії.

5.1. Роботою Ревізійної комісії керує її Голова, який обирається загальними зборами акціонерів Банку. Голова Ревізійної комісії може бути переобраний у будь-який час за рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

5.2. Члени Ревізійної комісії Банку не можуть одночасно бути членами Наглядової ради Банку, Правління Банку, корпоративним секретарем Банку, членом інших органів Банку. Не може бути членом Ревізійної комісії Банку особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

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

5.3. Голова Ревізійної комісії складає План роботи Ревізійної комісії, розподіляє обов'язки серед її членів та керує їх роботою.

5.4. Вказівки Голови Ревізійної комісії з організаційних питань (зокрема про необхідність та строки проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку) обов'язкові для членів Ревізійної комісії.

5.5. Голова Ревізійної комісії не має права впливати на висновки члена Ревізійної комісії, які робляться за наслідками проведеної перевірки.

5.6. Рішення Ревізійної комісії приймаються більшістю голосів членів Ревізійної комісії, що брали участь в засіданні.

5.7. Кожен член Ревізійної комісії володіє одним голосом. При рівності голосів голос Голови Ревізійної комісії є вирішальним.

СТАТТЯ 6. Проведення перевірок Ревізійною комісією.

6.1. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за підсумками роботи за рік (планова перевірка). За підсумками проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, який містить інформацію про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку й надання звітності.

6.2. Ревізійна комісія має право, крім перевірки, вказаної в п.6.1. Положення, проводити позапланові перевірки у будь-який час відповідно до Положення.

6.3. Позапланова перевірка проводиться в обов'язковому порядку, якщо ініціатором перевірки виступають:

- загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- акціонер (акціонери), що володіють в сукупності понад 10% голосуючих акцій Банку;
- сама Ревізійна комісія Банку.

6.4. Підставою для проведення перевірки за ініціативою загальних зборів акціонерів або Наглядової ради є відповідне рішення органу управління Банку.

6.5. Голова Ревізійної комісії повинен організувати проведення позапланової перевірки не пізніше 30 днів з моменту винесення відповідного рішення загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою Банку.

6.6. Підставою для проведення перевірки за ініціативою акціонера є відповідна письмова вимога, що постувила в Ревізійну комісію. Голова Ревізійної комісії повинен організувати проведення позапланової перевірки не пізніше 30 днів з моменту отримання вимоги.

6.7. Якщо член Ревізійної комісії визнає необхідним провести позапланову перевірку діяльності Банку, він звертається з відповідною пропозицією до Голови Ревізійної комісії. Голова Ревізійної комісії скликає засідання Ревізійної комісії, на якому обговорюється питання про необхідність та строки проведення позапланової перевірки. Позапланова перевірка за ініціативою самої Ревізійної комісії повинна бути проведена, якщо за її проведення проголосують більшість членів Ревізійної комісії.

6.8. До початку перевірки Голова Ревізійної комісії письмово повідомляє Наглядову раду, Голову Правління Банку та ініціатора перевірки про питання, що підлягають перевірці, терміни та період перевірки, необхідності залучення до перевірки сторонніх фахівців та інших істотних умовах проведення перевірки.

6.9. Для забезпечення діяльності Ревізійної комісії Головою Правління призначаються уповноважені працівники Банку, відповідальні за взаємодію з Ревізійною комісією.

7.0. Члени Ревізійної комісії під час проведення перевірок мають право:

- входити/виходити до/із приміщення Банку, у тому числі до приміщень, що використовуються для зберігання документів (до архіву), де здійснюється комп'ютерне оброблення даних, каси разом із уповноваженими працівниками Банку;

- користуватися необхідними для проведення перевірки технічними засобами, у тому числі комп'ютерами, флеш-картами та іншими електронними носіями інформації, мережею Інтернет, програмними засобами, копіювальними апаратами, сканерами, телефонами (у тому числі стільникового зв'язку), заносити в приміщення та виносити з приміщення Банку технічні та програмні засоби;

- отримувати від керівників і працівників Банку необхідні для перевірки документи та матеріали (у тому числі отримувати доступ до електронних документів, їх копій та/або отримувати копії електронних документів на паперових носіях);

- отримувати від керівників і працівників Банку довідки, усні роз'яснення та письмові пояснення;

- під час проведення перевірки отримувати повний доступ до автоматизованих банківських систем / автоматизованих систем, що забезпечують здійснення банківських операцій, інформаційних ресурсів для перегляду всіх операцій Банку.

СТАТТЯ 7. Оформлення результатів перевірок, що проводяться Ревізійною комісією.

7.1. За результатами перевірки складається Акт, який повинен містити систематизований виклад документально підтверджених фактів порушень законодавства та/або недоліків під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності Банку, виявлених в процесі перевірки, або вказівка на відсутність таких, а також висновки та пропозиції Ревізійної комісії по усуненню виявлених порушень.

7.2. В Акті факти порушень законодавства та/або недоліків під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності Банку, що виявлені під час перевірки, для унеможливлення неправильного тлумачення викладаються об'єктивно, стисло і зрозуміло. Однорідна інформація про порушення та/або недоліки, ризикові та інші операції повинна бути згрупована, докладна інформація щодо них може міститись у додатках і в разі потреби бути оформлена у вигляді таблиць. У цьому разі допускається наведення в Акті лише підсумкових даних із посиланням на відповідні додатки.

7.3. Якщо до Акту додаються копії документів (у тому числі копії електронних документів на паперових носіях), то в ньому обов'язково відображають цей факт із зазначенням найменувань і реквізитів доданих документів. Копії документів, які додаються до Акту обов'язково засвідчуються підписом керівника Банку або уповноваженої особи Банку.

Матеріали перевірки, надані Банком, на які є посилання в Акті, інші документи, отримані Ревізійною комісією, що стосуються обставин, фактів і висновків, викладених в Акті, є невід'ємною частиною Акту.

7.4. На підставі Акту перевірки Ревізійна комісія складає висновок, в якому висловлює свою думку, зокрема з питань достовірності даних, що містяться в звітах та інших фінансових документах Банку.

7.5. Висновок повинен містити наступну інформацію:

- короткі відомості про Банк, що перевіряється;

- відомості про склад Ревізійної комісії;

- період, що перевіряється;

- метод проведення перевірки;

- виведення Ревізійної комісії про достовірність бухгалтерської звітності в цілому, в окремій її частині або її недостовірності.

7.6. Висновок підписується Головою Ревізійної комісії та її членами, що брали участь в перевірці. Всі розбіжності, що виникають при складанні висновку, розв'язуються на засіданні шляхом голосування більшістю голосів. Член Ревізійної комісії, який не згоден з висновками, що містяться у висновку, має право викласти свою позицію письмово.

7.7. Висновок складається у трьох екземплярах, які прямують в наступні адреси:

- Голові Наглядової ради Банку;

- Голові Правління Банку.

7.8. Один екземпляр висновку зберігається в справах Ревізійної комісії.

7.9. Якщо ініціатором проведення перевірки є акціонер або група акціонерів, то висновок складається в чотирьох екземплярах, один з яких прямує в його/їх адресу. В інших випадках ознайомлення зацікавлених осіб з висновками Ревізійної комісії здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України.

7.10. Висновок Ревізійної комісії формується не пізніше ніж через 10 днів з моменту завершення перевірки та доводиться до відома зацікавлених сторін в п'ятиденний термін з дати складання.

СТАТТЯ 8. Зберігання документів Ревізійної комісії та їх надання зацікавленим особам.

8.1. Всі документи в адресу Ревізійної комісії (зокрема, заявки на проведення перевірок) прямують рекомендованим листом в адресу Банку з повідомленням про вручення або здаються в секретаріат (канцелярію) Банку. Правління Банку забезпечує передачу документів, що поступили, Голові Ревізійної комісії.

8.2. Висновки Ревізійної комісії зберігаються за місцем знаходження виконавчого органу або в іншому місці, відомому та доступному для акціонерів та інших зацікавлених осіб.

8.3. Висновки Ревізійної комісії надаються особам, що мають право доступу до цих документів відповідно до чинного законодавства та Положення.

8.4. Протоколи засідань Ревізійної комісії та інші документи, пов'язані з діяльністю Ревізійної комісії, зберігаються у Голови Ревізійної комісії. При переобранні Голови Ревізійної комісії він зобов'язаний передати вищезазначені документи новообраному Голові Ревізійної комісії.

СТАТТЯ 9. Матеріальне забезпечення діяльності Ревізійної комісії. Винагороди та компенсації членам Ревізійної комісії.

9.1. Для роботи Ревізійної комісії (зокрема, для проведення засідань Ревізійної комісії і на час проведення перевірок) Банк надає приміщення, обладнані оргтехнікою (телефонами, факсами, комп'ютерами, принтерами та іншою оргтехнікою на обґрунтовану вимогу Голови Ревізійної комісії).

9.2. Ревізійна комісія за рахунок Банку забезпечується канцелярським приладдям та іншими витратними матеріалами в об'ємі, необхідному для діяльності Ревізійної комісії.

9.3. Членам Ревізійної комісії компенсуються всі підтверджені витрати, пов'язані з виконанням ними обов'язків членів Ревізійної комісії.

9.4. Член Ревізійної комісії може одержувати винагороду в розмірі, визначеному загальними зборами акціонерів Банку.

СТАТТЯ 10. Дostroкове припинення повноважень.

10.1. За рішенням загальних зборів акціонерів повноваження будь-якого члена (всіх членів) Ревізійної комісії Банку можуть бути припинені достроково.

10.2. Повноваження члена Ревізійної комісії припиняються у зв'язку з його обранням в Наглядову раду Банку або Правління Банку.

10.3. Член Ревізійної комісії має право за своєю ініціативою вийти з її складу у будь-який час, письмово повідомивши про це Голову Ревізійної комісії та Голову Правління Банку. В цьому випадку повноваження члена Ревізійної комісії припиняються в день напряду відповідного повідомлення.

10.4. При виході Голови зі складу Ревізійної комісії, повинна бути дотримана наступна процедура:

10.4.1. Голова Ревізійної комісії повідомляє про своє рішення вийти зі складу Ревізійної комісії Голову Правління Банку;

10.4.2. Голова Правління Банку зобов'язаний провести засідання Правління Банку з питання скликання позачергових загальних зборів акціонерів, на яких буде розглянуте питання про призначення Голови Ревізійної комісії.

10.5. Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії зберігаються до моменту обрання нового Голови Ревізійної комісії Банку.

10.6. У випадку, якщо фактична чисельність Ревізійної комісії стане менше половини кількісного складу Ревізійної комісії Голова Ревізійної комісії протягом 10 днів з моменту настання вказаної події зобов'язаний звернутися до Правління Банку з вимогою про скликання загальних зборів акціонерів Банку для обрання членів Ревізійної комісії Банку.

СТАТТЯ 11. Порядок затвердження Положення та внесення в нього змін.

11.1. Положення затверджується загальними зборами акціонерів Банку більшістю голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, що беруть участь в загальних зборах акціонерів Банку.

11.2. Рішення про внесення доповнень або змін до Положення приймається загальними зборами

акціонерів більшістю голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, що беруть участь в загальних зборах акціонерів Банку.

11.3. Якщо в результаті зміни законодавства України або Статуту Банку окремі статті Положення вступають з ними в суперечність, ці статті втрачають силу і до моменту внесення змін в Положення члени Ревізійної комісії керуються чинним законодавством України.