

„ЗАТВЕРДЖЕНО”

Загальними зборами акціонерів

ВАТ ТФБ «Контракт»

Протокол № 95 від «01» грудня 2009 р.

Голова Загальних зборів акціонерів

_____ **Окунська Н.Г.**

ПОЛОЖЕННЯ

про Ревізійну комісію

Публічного акціонерного товариства Банку "Контракт"

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення Публічного акціонерного товариства Банку "Контракт" (далі – **Банк**) визначає правовий статус, склад, строк повноважень, регламентує порядок прийняття рішень, компетенцію та інші питання організації діяльності Ревізійної комісії Банку «Контракт» (далі- Ревізійна комісія), а також права, обов'язки та відповідальність членів Ревізійної комісії.

1.2. Ревізійна комісія Банку здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

1.3 Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

1.4. Ревізійна комісія Банку проводить службові розслідування за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку або Спостережної ради Банку, або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

1.5. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів Банку або Спостережній раді Банку.

1.6. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

1.7. Ревізійна комісія Банку у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку.

2. ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

2.1. Голова та Члени Ревізійної комісії Банку обираються Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, строком на 3 роки.

2.2. До складу Ревізійної комісії входить ніж з 3 (трьох) осіб..

2.3. Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

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

2.5. Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

- члени Правління;
- члени Спостережної ради Банку;
- корпоративний секретар;
- працівники Банку;
- особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

2.4. Член Ревізійної комісії Банку може бути відкликаний і переобраний достроково до закінчення строку повноважень Ревізійної комісії за наявності достатніх на це підстав. Рішення про дострокове відкликання члена ревізійної комісії Банку приймають Загальні збори акціонерів Банку за поданням акціонерів Банку або Голови Спостережної ради Банку.

2.5. На місце відкликаного члена Ревізійної комісії Банку обирається новий, строк повноважень якого закінчується одночасно зі строком повноважень діючого складу Ревізійної комісії.

3. ФУНКЦІЇ, ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

3.1. Ревізійна комісія Банку відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку, а саме:

3.1.1. Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України.

3.1.2. Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів.

3.1.3. Вносить Загальним зборам учасників або Спостережній раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів Банку.

3.1.4. Проводить чергові і позачергові перевірки; чергові та позачергові засідання.

3.1.5. Доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

3.1.6. Приймає заходи щодо недопущення непродуктивних витрат, а у разі їх наявності – вживає відповідні заходи до безпосередніх винуватців.

3.1.7. Перевіряє правильність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків, а також правильність розрахунків з іншими банківськими установами.

3.2. Члени Ревізійної комісії зобов'язані:

3.2.1. Проводити перевірки щорічного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, який надається Правлінням Банку.

3.2.2. Проводити перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Спостережної Ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

3.2.3. Перевіряти додержання Правлінням Банку вимог чинного законодавства.

3.2.4. Перевіряти налагодження внутрішнього банківського контролю, кредитні, розрахункові, валютні та інші операції, здійснені Банком протягом року (суцільною або вибірковою перевіркою).

3.2.5. Готувати висновки за річними звітами та балансами. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів Банку не вправі затверджувати звіт та баланс Банку.

3.2.6. Не пізніше одного місяця до щорічних Зборів акціонерів Банку розпочати перевірку звіту та балансу.

3.2.7. Строком не пізніше одного тижня до дати засідання Спостережної ради Банку, що передує Загальним зборам акціонерів Банку, подати Голові Спостережної ради матеріали перевірки, які доповідатимуться Загальним зборам акціонерів.

3.2.8. Вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів у випадку виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Банку.

3.2.9. Повідомляти Загальні збори акціонерів, а в період між ними – Спостережну раду Банку про всі виявлення в ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

3.3. Члени Ревізійної комісії Банку мають право:

3.3.1. Брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

3.3.2. Проводити позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

3.3.3. Вимагати надання всіх документів, необхідних для проведення перевірок та розслідувань.

3.3.4. Вимагати особистих пояснень посадових осіб Банку.

3.3.5. Проводити службові розслідування.

3.3.6. Вносити на розгляд Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку питання стосовно діяльності посадових осіб Банку.

3.3.7. Вимагати залучення до участі в перевірках, що проводяться, посадових осіб та працівників Банку.

3.3.8. Залучати до проведення перевірок та ревізій зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

3.4. Ревізійній комісії Банку на її вимогу повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також особисті пояснення (в т.ч. в письмовій формі) працівників Банку.

4. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

Ревізійна комісія Банку здійснює свою діяльність шляхом проведення планових і позапланових перевірок діяльності Банку, а також проведення службових розслідувань за фактами виявлених порушень.

4.1. Організаційною формою роботи Ревізійної комісії є проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку та проведення засідань.

4.2. Ревізійна комісія Банку проводить чергові і позачергові перевірки; чергові та позачергові засідання.

4.3. Чергові перевірки Ревізійна комісія Банку проводить щорічно не пізніше березня місяця кожного року за підсумками фінансово-господарської діяльності Банку. Чергові перевірки проводяться без спеціального рішення органів управління Банком.

4.4. Позачергові перевірки Ревізійна комісія Банку проводить:

4.4.1. За дорученням Загальних зборів акціонерів Банку.

4.4.2. За дорученням Спостережної ради Банку.

4.4.3. На вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

4.5. За підсумками проведення чергових і позачергових перевірок Ревізійна комісія готує висновки, що підписуються членами Ревізійної комісії Банку, які брали участь у перевірці. Висновки підлягають затвердженню на засіданнях Ревізійної комісії Банку.

4.6. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

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

Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори акціонерів Банку не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку.

4.6. Висновки за підсумками позачергових перевірок надаються Спостережній раді Банку не пізніше 7 (семи) робочих днів після закінчення перевірки. Висновки за підсумками річної (чергової) перевірки повинні бути надані Спостережній раді Банку не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до проведення річних Загальних зборів учасників.

4.7. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку.

4.8. Звіти та висновки Ревізійної комісії затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

4.9. Ревізійна комісія Банку може здійснювати службові розслідування на підставах, зазначених у п. 4.10. цього Положення. Розслідування провадяться за окремими фактами порушень встановленого порядку діяльності апарату Банку, а також за фактами зловживань окремих посадових осіб Банку.

4.10. Підставами для проведення розслідування можуть бути:

4.10.1. Заяви чи повідомлення підприємств, установ, організацій, посадових осіб.

4.10.2. Офіційні повідомлення органів влади та управління, їх представників.

4.10.3. Заяви окремих громадян.

4.10.4. Заяви працівників Банку.

- 4.10.5. Повідомлення, опубліковані в засобах масової інформації.
- 4.10.6. Офіційні заяви акціонерів Банку на Загальних зборах акціонерів, а також заяви, надіслані до Спостережної ради Банку.
- 4.10.7. Факти, виявлені під час проведення перевірок членами Ревізійної комісії Банку.
- 4.11. Розслідування повинно бути розпочато не пізніше 10 робочих днів після появи підстав для його проведення чи одержання відповідного доручення від Загальних зборів акціонерів чи Спостережної ради Банку і закінчено протягом 2 (двох) тижнів після його початку.
- 4.12. Матеріали службових розслідувань з висновком, підписами членами Ревізійної комісії Банку, що проводили розслідування, передаються до Спостережної ради Банку не пізніше 3-х робочих днів після його закінчення.
- 4.13. Ревізійна комісія Банку проводить засідання залежно від міри необхідності, але не рідше 1-го разу на рік. Чергові засідання Ревізійної комісії проводяться щорічно не пізніше березня місяця кожного року.
- 4.14. Про чергове засідання Ревізійної комісії її члени повинні повідомлятися (повідомлення повинно містити інформацію про дату, час і місце проведення засідання, а також порядок денний засідання) у письмовій формі не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати проведення засідання Ревізійної комісії, крім випадків, коли дату проведення наступного засідання було призначено на минулому засіданні.
- 4.15. Не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення засідання Ревізійної комісії кожен із членів Ревізійної комісії може запропонувати зміни або доповнення до порядку денного.
- 4.16. Позачергові засідання Ревізійної комісії скликаються Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонера (акціонерів) Банку, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.
- 4.17. Позачергове засідання Ревізійної комісії повинно бути скликано не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня надходження письмового доручення на адресу Ревізійної комісії.
- 4.18. Про скликання позачергового засідання Ревізійної комісії члени Ревізійної комісії повинні бути повідомлені не пізніше ніж за 2 (два) робочі дні до передбаченої дати проведення засідання Ревізійної комісії.
- 4.19. Якщо член Ревізійної комісії Банку з будь-яких причин не може взяти участь у засіданні, то він не може передати свої повноваження для участі в засіданні іншому члену комісії або третім особам.
- 4.20. Ревізійна комісія Банку для проведення організаційної та підготовчої роботи обирає секретаря з числа членів комісії.
- 4.21. Ревізійна комісія правомочна приймати рішення, якщо в засіданні бере участь повний склад Ревізійної комісії.
- 4.22. Перед початком кожного засідання Ревізійної комісії Банку обирається головуєчий з числа членів Ревізійної комісії Банку.
- 4.23. Кожний член Ревізійної комісії Банку має під час голосування один голос.
- 4.24. Рішення Ревізійної комісії Банку з усіх питань приймаються відкритим голосуванням більшістю голосів членів Ревізійної комісії. При рівності поданих голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Ревізійної комісії.
- 4.25. Секретар Ревізійної комісії Банку веде книгу протоколів, до якої записуються всі рішення комісії.
- 4.26. Протокол засідання Ревізійної комісії Банку підписується членом Ревізійної комісії Банку, який головував на засіданні та Секретарем.
- 4.27. Члени Ревізійної комісії Банку, не згодні з рішенням Ревізійної комісії Банку, вправі виразити окрему думку, що вноситься до протоколу та доводиться до відома Спостережної ради Банку та Загальних зборів акціонерів Банку.
- 4.28. Книга протоколів або завірених витяги з неї мають бути у будь-який час передані для ознайомлення Правлінню Банку, Спостережній раді Банку.

4.29. Ревізійна комісія після перевірки річного звіту та балансу передає один примірник затвердженого висновку Правлінню Банку.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

5.1. Члени Ревізійної комісії Банку несуть персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що підготовлені нею.

5.2. Член Ревізійної комісії Банку у випадку порушення, невиконання або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України і положень внутрішніх нормативних документів Банку.

5.3. Члени Ревізійної комісії Банку зобов'язані додержуватися вимог про нерозголошення відомостей, що складають банківську таємницю і конфіденційну інформацію.

5.4. За неправомірне розголошення інформації, що є банківською або комерційною таємницею Члени Ревізійної комісії Банку несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства України.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Зміни до Положення про Ревізійну комісію Банку можуть вноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.