

Затверджено  
Рішенням Загальних зборів акціонерів  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА  
«ІНТЕРКРЕДИТБАНК»,  
протокол від 19 квітня 2013 р. № 1



Голова зборів

О.В. Воронкевич

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про Ревізійну комісію**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ІНТЕРКРЕДИТБАНК»**  
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

м. Дніпропетровськ

## **1. Загальні положення**

1.1. Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" (далі відповідно – Положення, Ревізійна комісія, Банк) розроблено та затверджено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок формування Ревізійної комісії Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Ревізійної комісії, склад Ревізійної комісії та строк її повноважень, порядок проведення засідань Ревізійної комісії та прийняття нею рішень.

1.3. Положення затверджується Установчими зборами засновників і може бути змінено та доповнено Загальними зборами акціонерів Банку.

## **2. Правовий статус та склад Ревізійної комісії**

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

2.2. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше трьох осіб строком на 5 (п'ять) років.

2.3. До складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані члени Правління, Спостережної ради Банку (в тому числі корпоративний секретар), особи, які є працівниками Банку, а також особи, які не мають повної цивільної дієздатності та члени інших органів Банку. Члени ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

2.4. Голова та члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування Загальними зборами акціонерів Банку. У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Ревізійної комісії з наведених вище причин кількість членів Ревізійної комісії становитиме менше двох третин її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Ревізійної комісії.

2.5. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів.

2.6. Ревізійна комісія діє на підставі чинного законодавства, Статуту Банку та цього Положення.

2.7. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

2.8. Ревізійна комісія щорічно звітує Загальним зборам акціонерів або Спостережній раді Банку про результати проведених нею перевірок і, в необхідних випадках, дає рекомендації щодо усунення недоліків.

## **3. Функції, права, обов'язки та відповідальність Ревізійної комісії**

3.1. Ревізійна комісія здійснює такі функції:

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 Банку;

3.1.3. вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

3.1.4. здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

3.2. Ревізійна комісія має право:

3.2.1. ревізувати і перевіряти у Банку грошові та бухгалтерські документи, звіти, кошториси та інші документи, які підтверджують надходження і витрачання грошових коштів та інших матеріальних цінностей Банку, проводити перевірку фактичної наявності цінностей Банку (грошових коштів, цінних паперів та інше);

- 3.2.2. доступу у службові приміщення Банку для з'ясування питань, пов'язаних з ревізією або перевіркою;
- 3.2.3. отримувати від посадових осіб і співробітників Банку та його відокремлених підрозділів документи та інформацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій, протягом 5-ти днів з дати подання письмової вимоги про надання таких документів та інформації;
- 3.2.4. вимагати від Правління Банку та керівників відокремлених підрозділів Банку проведення інвентаризації основних фондів та інших товарно-матеріальних цінностей;
- 3.2.5. одержувати від керівників і матеріально відповідальних осіб Банку та його відокремлених підрозділів в разі проведення ревізій або перевірок, письмові пояснення з питань, які виникають в ході перевірок;
- 3.2.6. пред'являти керівникам Банку та його відокремлених підрозділів, що ревізуються або перевіряються, вимоги щодо усунення виявлених порушень законодавства з питань збереження та використання майна, що знаходиться у власності Банку, виносити на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання про здійснення заходів по усуненню виявлених недоліків та порушень в фінансово-господарській діяльності Банку;
- 3.2.7. залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів;
- 3.2.8. вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- 3.2.9. скликати позачергові Загальні збори акціонерів Банку.
- 3.3. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах акціонерів Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу, а також брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.
- 3.4. Ревізійна комісія зобов'язана доповідати Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку про результати проведених ревізій і перевірок та виявлені недоліки і порушення.
- 3.5. Члени Ревізійної комісії зобов'язані брати участь у перевірках та засіданнях Ревізійної комісії, завчасно (за три дні) повідомляти секретаря Ревізійної комісії про неможливість присутності на засіданнях Ревізійної комісії із зазначенням причини відсутності.
- 3.6. Члени Ревізійної комісії зобов'язані зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію і несуть за її розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством України.
- 3.7. При проведенні ревізій та перевірок члени Ревізійної комісії зобов'язані не порушувати нормального режиму роботи Банку та його підрозділів.
- 3.8. Голова Ревізійної комісії несе персональну відповідальність перед Загальними зборами акціонерів і Спостережною радою Банку за виконання їх рішень та результати діяльності Ревізійної комісії.
- 3.9. На вимогу Загальних зборів акціонерів Банку Голова Ревізійної комісії зобов'язаний надати звіт про роботу Ревізійної комісії та будь-яку іншу інформацію про результати діяльності Ревізійної комісії.
- 3.10. В разі невиконання чи неналежного виконання членом Ревізійної комісії своїх обов'язків Голова Ревізійної комісії уповноважений інформувати про це Загальні збори акціонерів Банку та ставити перед ними питання про дострокове припинення повноважень члена Ревізійної комісії.
- 3.11. Члени Ревізійної комісії відповідають за заподіяну ними Банку шкоду відповідно до чинного законодавства.

#### **4. Робочі органи Ревізійної комісії**

- 4.1. Робочими органами Ревізійної комісії є:
- 4.1.1. Голова Ревізійної комісії;
- 4.1.2. Секретар Ревізійної комісії;
- 4.1.3. постійні та тимчасові комітети Ревізійної комісії.

- 4.2. Голова Ревізійної комісії:
- 4.2.1. скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них;
  - 4.2.2. організовує роботу Ревізійної комісії, розподіляє обов'язки між членами Ревізійної комісії та здійснює контроль за роботою Ревізійної комісії;
  - 4.2.3. організовує роботу зі створення комітетів Ревізійної комісії, висування членів Ревізійної комісії до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
  - 4.2.4. доповідає перед Загальними зборами акціонерів, Спостережною радою Банку про результати проведених перевірок і ревізій;
  - 4.2.5. підтримує постійні контакти із іншими органами та керівниками Банку;
  - 4.2.6. здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Ревізійної комісії.
- 4.3. У разі тимчасової відсутності Голови Ревізійної комісії або у разі тимчасової неможливості виконання ним своїх обов'язків, Ревізійна комісія на початку засідання обирає з числа своїх членів особу, що виконуватиме обов'язки Голови Ревізійної комісії.
- 4.4. Ревізійна комісія на першому засіданні з числа її членів обирає Секретаря, який діє на постійній основі.
- 4.5. Секретар Ревізійної комісії:
- 4.5.1. повідомляє Ревізійну комісію про проведення засідань;
  - 4.5.2. забезпечує Голову та членів Ревізійної комісії необхідною інформацією та документацією;
  - 4.5.3. оформляє документи, видані Ревізійною комісією та забезпечує їх надання членам Ревізійної комісії і посадовим особам органів управління Банку;
  - 4.5.4. забезпечує надання Голові та членам Ревізійної комісії порядку денного, проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного;
  - 4.5.5. забезпечує підготовку та проведення засідань Ревізійної комісії;
  - 4.5.6. веде протоколи засідань Ревізійної комісії, надає їх на підпис Голові Ревізійної комісії;
  - 4.5.7. роз'яснює новообраним членам Ревізійної комісії існуючий порядок роботи органів Банку та організаційну структуру Банку;
  - 4.5.8. представляє новообраних членів Ревізійної комісії іншим посадовим особам Банку;
  - 4.5.9. організовує процес оцінки роботи Ревізійної комісії, проводить підготовку відповідних листків опитування, обробляє дані та доповідає про результати оцінки Голові Ревізійної комісії;
  - 4.5.10. здійснює облік кореспонденції, яка адресована Ревізійній комісії, та організовує підготовку відповідних відповідей;
  - 4.5.11. оформлює документи, видані Ревізійною комісією та Головою Ревізійної комісії та забезпечує їх надання членам Ревізійної комісії та іншим посадовим особам органів управління Банку.
- 4.6. У разі тимчасової відсутності Секретаря Ревізійної комісії, його функції виконує інший член Ревізійної комісії, якого обирають Секретарем на початку засідання Ревізійної комісії.
- 4.7. Ревізійна комісія може створювати із числа членів Ревізійної комісії тимчасові та постійні комітети, які надають Ревізійній комісії допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Ревізійної комісії.
- 4.8. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів Ревізійної комісії, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Ревізійною комісією при прийнятті рішення про створення відповідного комітету.
- 4.9. За результатами розгляду комітетом Ревізійної комісії певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається Голові Ревізійної комісії. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.

## 5. Порядок роботи Ревізійної комісії

- 5.1. Організаційними формами роботи Ревізійної комісії є:
- 5.1.1. перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
  - 5.1.2. засідання, на яких вирішуються питання, пов'язані із проведенням перевірок та організацією роботи Банку.
- 5.2. Ревізії та перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться як за планом, затвердженим Ревізійною комісією, так і за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради, або на вимогу акціонерів, що володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів.
- 5.3. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.
- 5.4. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку або за ініціативою акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів.
- 5.5. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії. Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Ревізійної комісії.
- 5.6. Засідання Ревізійної комісії може бути скликано перед початком проведення перевірки, для визначення планів, завдань, порядку та строків проведення перевірки, та обов'язково після проведення перевірки для підбиття підсумків, складення звіту, затвердження висновку, в тому числі, оформлення рекомендацій щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності.
- 5.7. Ревізійна комісія повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше 2/3 загальної кількості її членів.
- 5.8. Якщо член Ревізійної комісії з будь-яких причин не може взяти участь у засіданні, він може передати свої повноваження в засіданні іншому члену Ревізійної комісії, видавши належним чином оформлену довіреність. Передача одному члену Ревізійної комісії більше однієї довіреності не допускається.
- 5.9. У висновку, що готується Ревізійною комісією за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, міститься інформація про:
- 5.9.1. підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
  - 5.9.2. факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.
- 5.10. Звіти та висновки Ревізійної комісії затверджуються на засіданні Ревізійної комісії та підписуються Головою Ревізійної комісії.
- 5.11. Голова або член Ревізійної комісії, який не згоден із певними положеннями затвердженого звіту та/або висновку, може протягом 3 днів в письмовій формі висловити власну думку та свої зауваження, які є невід'ємною частиною звіту та/або висновку Ревізійної комісії.
- 5.12. Документи, пов'язані із проведенням перевірки фінансово-господарської діяльності, повинні бути остаточно оформлені не пізніше 5 робочих днів з дати проведення засідання Ревізійної комісії, на якому затверджується висновок та/або звіт.
- 5.13. Засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Головою/членом Ревізійної комісії:
- 5.13.1. за власною ініціативою;
  - 5.13.2. за дорученням Загальних зборів акціонерів Банку;
  - 5.13.3. за дорученням Спостережної ради Банку;
  - 5.13.4. за ініціативою акціонерів, які володіють більше, ніж 10 відсотками голосів.
- 5.14. Засідання Ревізійної комісії повинно бути скликано Головою/членом Ревізійної комісії не пізніше, як через 7 робочих днів після отримання відповідного доручення (вимоги) від ініціатора проведення засідання Ревізійної комісії. Доручення (вимога) про проведення засідання має містити перелік питань для включення їх до порядку денного.
- 5.15. Повідомлення про засідання Ревізійної комісії та його порядок денний доводиться до відома членів Ревізійної комісії та ініціаторів скликання такого засідання за 5 робочих днів до проведення засідання одним з наступних способів:

- 5.15.1.направлення повідомлення по електронній пошті;
- 5.15.2.врученням повідомлення особисто під розпис.
- 5.16.Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце проведення засідання та порядок денний.
- 5.17.Ревізійна комісія по кожному обговорюваному питанню може приймати одне чи кілька взаємопов'язаних рішень.
- 5.18.Рішення Ревізійної комісії оформлюється протоколом.
- 5.19.Протоколи засідань Ревізійної комісії підписуються Головою Ревізійної комісії.
- 5.20.Голова та члени Ревізійної комісії, які не згодні із рішенням, що прийняте на засіданні, та голосували проти прийняття такого рішення, можуть протягом 3 днів з дати проведення засідання письмово висловити окрему думку, яка вноситься до протоколу та доводиться до відома Загальних зборів акціонерів Банку.
- 5.21.Протокол засідання Ревізійної комісії має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 робочих днів з дати проведення засідання.
- 5.22.Рішення, прийняті Ревізійною комісією, є обов'язковими для виконання Головою та членами Ревізійної комісії.
- 5.23.Контроль за виконанням рішень, прийнятих Ревізійною комісією, здійснює Голова Ревізійної комісії і, за його дорученням, Секретар Ревізійної комісії.
- 5.24.Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Ревізійної комісії, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.
- 5.25.Протоколи засідань Ревізійної комісії зберігаються в Банку протягом всього строку діяльності Банку та надаються для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку.

#### **6. Оплата роботи членів Ревізійної комісії**

- 6.1.Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку затверджуються основні умови цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії. Такий цивільно-правовий договір укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

**В.о. Голови Правління  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»**



**Б.І.Іваніцький**