

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Загальними зборами акціонерів
ВАТ "МОТОР-БАНК"
"11" листопада 2009 р.
Протокол № 4/09

ПОЛОЖЕННЯ
про ревізійну комісію публічного акціонерного товариства
"МОТОР-БАНК"

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про ревізійну комісію публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (далі по тексті – Положення) розроблено на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Статуту ПАТ "МОТОР-БАНК" (далі по тексті - Банк).

1.2. Положення регламентує статус, склад, повноваження ревізійної комісії Банку, порядок її роботи та взаємодії з органами управління Банку.

У своїй діяльності ревізійна комісія керується діючим законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Статутом, цим Положенням та іншими документами Банку.

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

1.4. Ревізійна комісія призначається (обирається) загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність, у кількості 3 (трьох) осіб на 3 (три) роки.

Обрання членів ревізійної комісії здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Ревізійна комісія призначається (обирається) та звільняється (відкликається) загальними зборами у складі: Голова ревізійної комісії; члени ревізійної комісії.

Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам акціонерів Банку.

Члени ревізійної комісії не можуть одночасно займати будь-які посади в органах Банку.

Членами ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку.

Члени ревізійної комісії (ревізор) не можуть входити до складу лічильної комісії товариства

Ревізійна комісія надає Загальним Зборам Акціонерів Банку чи Спостережній Раді Банку звіт про проведення ревізії, який підписується всіма членами ревізійної комісії Банку, Головою Правління Банку та головним бухгалтером Банку.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок загальним зборам акціонерів чи Спостережній Раді Банку. Без висновку ревізійної комісії загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної Ради та Правління Банку.

1.5. Засідання ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Рішення приймається більшістю голосів членів ревізійної комісії.

Позачергові засідання ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонера (акціонерів), які володіють не менше ніж 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія Банку має право ставити питання про скликання позачергових загальних зборів акціонерів, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Банку або виявлено зловживання посадовими особами Банку.

Порядок роботи ревізійної комісії визначається цим Положенням, що затверджується загальними зборами акціонерів Банку.

1.6. Голова та члени ревізійної комісії обираються загальними зборами акціонерів строком на три роки та можуть бути відкликані до закінчення строку їх повноважень. Кількість обрань на посади голови або члена ревізійної комісії не обмежується.

У випадку закінчення терміну повноважень голови та членів ревізійної комісії вони продовжують виконувати свої обов'язки до переобрання їх наступними загальними зборами акціонерів Банку.

1.7. Голова та члени ревізійної комісії Банку обираються з числа акціонерів або представників акціонерів - юридичних осіб.

Керівництво ревізійною комісією здійснює Голова ревізійної комісії.

1.8. Повноваження голови або члена ревізійної комісії, обраного до ревізійної комісії як представника акціонера - юридичної особи, припиняються у випадках:

а) припинення трудових відношень між фізичною особою, яка обрана до ревізійної комісії, і акціонером - юридичною особою, представником якої зазначена фізична особа є у ревізійної комісії;

б) виходу акціонера - юридичної особи, представником якої обраний до ревізійної комісії, із складу акціонерів Банку;

в) за заявою голови або члена ревізійної комісії.

У разі припинення повноважень голови або члена ревізійної комісії у зв'язку з припиненням трудових відношень між фізичною особою, яка була обрана до ревізійної комісії, і акціонером - юридичною особою, представником якої зазначена фізична особа була у ревізійній комісії, то цей акціонер - юридична особа має право тимчасово, до обрання загальними зборами голови або члена ревізійної комісії, призначити до складу ревізійної комісії іншу фізичну особу.

1.9. Повноваження голови або члена ревізійної комісії Банку, обраного до ревізійної комісії як акціонер - фізична особа, припиняється у випадках:

а) виходу акціонера - фізичної особи із складу акціонерів Банку;

б) за заявою Голови або члена ревізійної комісії.

1.10. Повноваження голови та члена ревізійної комісії можуть бути припинені також з інших підстав, передбаченим чинним законодавством України, окрім зазначених у п. п. 1.8 та 1.9 цього Положення.

2. ПОВНОВАЖЕННЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

2.1. Ревізійна комісія:

1) контролює дотримання Банком діючого законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам;

3) вносить на загальні збори 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;

4) проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року;

5) за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року 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.

б) здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням загальних зборів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

7) розглядає та вирішує інші питання, які відносяться до компетенції ревізійної комісії відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту Банку.

2.2. При виконанні своїх повноважень Ревізійна комісія здійснює:

а) перевірку виконання основних напрямків діяльності Банку та його планів, визначених загальними зборами акціонерів;

б) перевірку діяльності Банку та ревізію фінансових документів Банку, результатів інвентаризації, бухгалтерського обліку;

в) перевірку та ревізію укладених Банком угод і договорів та розрахунків за ними;

г) аналіз фінансового стану Банку, його платоспроможності, ліквідності активів, розробку пропозиції для органів управління Банку;

г) перевірку розрахунків з бюджетом, клієнтами, нарахувань і виплат дивідендів, процентів, погашення інших зобов'язань;

д) перевірку правильності складання звітів і балансів та складання висновків до річних фінансових звітів і балансів;

е) перевірку кошторису небанківських операційних витрат Банку;

є) перевірку та ревізію стану каси та майна Банку;

ж) перевірку правомочності рішень, прийнятих Правлінням Банку, на відповідність їх вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та іншим документам Банку.

2.3. На вимогу Голови або членів ревізійної комісії Банку, які здійснюють ревізію або перевірку, їм повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення посадових осіб і працівників Банку.

2.4. Ревізійна комісія має право надавати Правлінню Банку рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених за результатами ревізій та перевірок.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань керівників Банку.

2.5. Голова та члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної Ради та Правління Банку.

2.6. Голова та члени ревізійної комісії зобов'язані не розголошувати інформацію, яка стала їм відома в результаті виконання своїх обов'язків і яка містить банківську та комерційну таємницю.

3. ПОРЯДОК РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

3.1. Ревізійна комісія здійснює свою роботу шляхом проведення засідань, ревізій та перевірок.

Засідання ревізійної комісії Банку скликається головою ревізійної комісії за необхідністю, але не рідше одного разу на рік, або на вимогу не менше 2 (двох) її членів, або на вимогу Спостережної ради чи Правління Банку, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

Вимога про скликання засідання ревізійної комісії повинна містити питання, які потрібно вирішити.

Про засідання ревізійної комісії її члени повинні бути повідомлені не пізніше як за 2 дні до її засідання. Повідомлення має містити інформацію про дату, час та місце проведення засідання, а також перелік питань, які потрібно вирішити ревізійній комісії Банку.

Засідання ревізійної комісії визнаються правомочними, якщо в них приймає участь не менше двох її членів. Голова та члени ревізійної комісії мають брати участь у її засіданні особисто. Кожен член ревізійної комісії має при голосуванні один голос.

Засідання ревізійної комісії веде голова ревізійної комісії, а у разі його відсутності - член ревізійної комісії, обраний ревізійною комісією головою на засіданні.

3.2. Рішення ревізійної комісії Банку приймаються простою більшістю голосів членів ревізійної комісії, які беруть участь у її засіданні. У разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішень, голос Голови ревізійної комісії є вирішальним.

Рішення ревізійної комісії приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами ревізійної комісії руки.

Рішення, прийняті ревізійною комісією, оформлюються протоколом засідання ревізійної комісії, який підписують Голова та всі члени, які брали участь у засіданні ревізійної комісії. Члени ревізійної комісії, які не згодні з рішенням комісії, можуть висловити свою особисту думку, яка вноситься до протоколу засідання ревізійної комісії.

Протокол засідання ревізійної комісії має бути підписаний Головою та членами ревізійної комісії не пізніше трьох робочих днів з дня засідання ревізійної комісії.

Ведення та зберігання протоколів засідань ревізійної комісії організовує Голова ревізійної комісії Банку.

3.3. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом проведення ревізій та перевірок.

Ревізії та перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться як у відповідності з планом ревізійної комісії, так і за дорученням загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку, а також на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

План ревізій і перевірок затверджує Спостережна рада Банку за поданням Голови ревізійної комісії.

3.4. Ревізійна комісія має право:

- залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів;
- вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів.

3.5. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок загальним зборам чи Спостережній раді Банку.

3.6. За результатами проведених ревізійною комісією ревізій та перевірок складається акт.

3.7. До річного фінансового звіту Банку ревізійна комісія готує висновки щодо їх дійсності та відповідності законодавству України і документам Банку. Без висновку ревізійної комісії до звітів і балансів Банку загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

3.8. Акти та висновки повинні бути підписані Головою та всіма членами ревізійної комісії, які здійснювали ревізію або перевірку, не пізніше трьох робочих днів з останнього дня ревізії або перевірки. Якщо член комісії має іншу точку зору, то він її викладає в акті або висновках окремо.

3.9. Протоколи, акти і висновки ревізійної комісії зберігаються в приміщенні Банку.

3.10. За клопотанням Голови ревізійної комісії Голова Правління Банку призначає секретаря ревізійної комісії з числа працівників Банку.

Секретар ревізійної комісії повідомляє членів ревізійної комісії про засідання ревізійної комісії, фіксує хід засідання ревізійної комісії, здійснює підготовку протоколів засідань ревізійної комісії, а також виконує інші дії організаційного характеру, визначені Головою ревізійної комісії.

4. Голова ревізійної комісії

4.1 Роботою ревізійної комісії керує Голова ревізійної комісії.

4.2 Голова ревізійної комісії:

- а) скликає засідання ревізійної комісії та головує на її засіданнях;
- б) залучає до роботи ревізійної комісії зовнішніх та внутрішніх експертів, аудиторів;
- в) має право брати участь в засіданнях Спостережної ради та Правління Банку;
- г) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та документами Банку.