

ЗАТВЕРДЖЕНО:
позачерговими Загальними зборами
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”
29 травня 2015 року Протокол №32

Голова Загальних Зборів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

_____ **Луцький О.Б.**

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО РЕВІЗІЙНУ КОМІСІЮ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

м. Київ 2015 р.
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ” (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ” (далі - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, права та обов'язки, порядок утворення та організацію роботи ревізійної комісії Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

2.1. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

2.2. Завдання ревізійної комісії полягає у здійсненні планових та позапланових перевірок фінансово-господарської діяльності Банку, його філій та представництв.

2.3. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ” (далі - Загальні збори).

2.4. У своїй діяльності ревізійна комісія Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

2. СКЛАД, ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

2.1. Члени Ревізійної комісії в Банку обираються Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа осіб, визначених Статутом Банку, в кількості 3 осіб. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами з числа членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів.

2.2. Членами ревізійної комісії не можуть бути:

2.2.1. член Наглядової ради;

2.2.2. член Правління;

2.2.3. корпоративний секретар;

2.2.3. особа, яка не має повної цивільної дієздатності;

2.2.4. члени інших органів управління.

2.3. Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу Лічильної комісії Банку.

**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, зокрема:

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;

3.1.3. вносить на Загальні збори або Наглядовій раді Банку (далі – Наглядова рада) пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

3.2. Члени Ревізійної комісії Банку зобов'язані:

3.2.1. за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року готувати висновок, в якому міститься інформація про:

3.2.1.1. підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;

- 3.2.1.2. факти порушення законодавства України під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності;
- 3.2.2. вимагати позачергового скликання Загальних зборів у випадку виникнення суттєвої загрози інтересам Банку або виявлення зловживань посадовими особами Банку;
- 3.2.3. доповідати про результати ревізій та перевірок Загальним зборам, а в період між ними - Наглядовій раді Банку.
- 3.3. Члени ревізійної комісії Банку мають право:
 - 3.3.1. вимагати надання всіх документів, необхідних для проведення перевірок та ревізій;
 - 3.3.2. вимагати особистих пояснень посадових осіб Банку;
 - 3.3.3. бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;
 - 3.3.4. брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової ради та Правління Банку (далі-правління);
 - 3.3.5. залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів;
 - 3.3.6. вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів;

4. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

- 4.1. Ревізійна комісія Банку проводить чергові та позачергові перевірки.
- 4.2. Ревізійна комісія Банку здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.
- 4.3. Ревізійній комісії повинні бути надані всі матеріали, бухгалтерські та інші документи й особисті пояснення посадових осіб на її вимогу.
- 4.4. Чергові перевірки ревізійна комісія Банку проводить за підсумками фінансово-господарської діяльності за рік для подання висновку по річному звіту та балансу. Чергові перевірки проводяться без спеціального рішення органів управління Банку.
- 4.5. Позачергові перевірки Ревізійна комісія проводить:
 - 4.5.1. за дорученням Загальних зборів;
 - 4.5.2. за дорученням Наглядової ради;
 - 4.5.3. за власною ініціативою;
 - 4.5.4. на вимогу акціонерів, що володіють у сукупності більш як 10 відсотків голосів.
- 4.6. Ревізійна комісія може здійснювати ревізії на підставах, зазначених у п.4.5. цього Положення. Ревізії проводяться по окремих фактах порушення встановленого порядку діяльності Банку, а також по фактах зловживання окремими посадовими особами Банку, що стали відомі.
- 4.7. Підставами для проведення ревізії можуть бути:
 - 4.7.1. заяви чи повідомлення підприємств, установ, організацій, посадових осіб;
 - 4.7.2. офіційні повідомлення органів влади та управління, їх представників;
 - 4.7.3. заяви окремих громадян;
 - 4.7.4. заяви співробітників Банку;
 - 4.7.5. особисті зізнання посадових осіб Банку;
 - 4.7.6. повідомлення, опубліковані в засобах масової інформації;
 - 4.7.7. офіційні заяви акціонерів Банку на Загальних зборах, а також заяви, надіслані до Наглядової ради;
 - 4.7.8. факти, виявлені під час проведення перевірок членами Ревізійної комісії.
- 4.8. Ревізія повинна бути розпочата не пізніше 3 днів після появи підстав для її проведення і закінчена не пізніше 2 тижнів після її початку.
- 4.9. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам або Наглядовій раді. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Матеріали ревізії з висновком, підписаним членами Ревізійної комісії, що проводили ревізію, передаються до Наглядової ради та Правління не пізніше 3 днів після закінчення ревізії.

4.10. Ревізійна комісія проводить засідання за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. В засіданнях Ревізійної комісії можуть брати участь члени Наглядової ради, Правління та представник внутрішнього аудиту з правом дорадчого голосу.

4.11. Позачергові засідання Ревізійної комісії Банку можуть скликатися Наглядовою радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

4.12. Дата проведення засідання та порядок денний повідомляються членам Ревізійної комісії не пізніше як за 7 днів до дати засідання, крім випадків, коли дату проведення наступного засідання було визначено на минулому засіданні.

4.13. Якщо член Ревізійної комісії з будь-яких причин не може взяти участь у засіданні, він може передати свої повноваження для участі в засіданні іншому члену комісії, видавши належним чином оформлену довіреність. Передача одному члену Ревізійної комісії Банку більше однієї довіреності не допускається.

4.14. Не допускається видача довіреності для участі в засіданні Ревізійної комісії особам, які не є членами Ревізійної комісії.

4.15. Ревізійна комісія для проведення організаційної та підготовчої роботи обирає секретаря з числа членів комісії.

4.16. Ревізійна комісія правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні більше половини членів Ревізійної комісії чи їх представників з належним чином оформленими довіреностями.

4.17. Ревізійна комісія на своїх засіданнях розглядає та вирішує питання щодо:

4.17.1. затвердження висновків по проведених перевірках;

4.17.2. матеріалів, що дають підстави для проведення ревізій;

4.17.3. проведення ревізій;

4.17.4. затвердження висновків по матеріалах ревізій;

4.17.5. дотримання вимог Статуту Банку та нормативно-правових актів Національного банку України;

4.17.6. контрольно-ревізійної діяльності.

4.18. Кожний член Ревізійної комісії має під час голосування один голос.

4.19. Ревізійна комісія правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні більше половини членів Ревізійної комісії Банку. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

4.20. Засідання Ревізійної комісії оформляються протоколами, які підписуються всіма членами.

4.21. Члени Ревізійної комісії Банку, які не згодні з рішенням Ревізійної комісії, мають право виразити окрему думку, що вноситься до протоколу та доводиться до відома Наглядової ради Банку та Загальних зборів.

4.22. Протоколи або завірені витяги з них повинні бути в будь-який час надані для ознайомлення Наглядовій раді, Загальним зборам та акціонерам Банку.

4.21. Ревізійна комісія після перевірки річного звіту та балансу передає один примірник затвердженого звіту та висновків по них Правлінню, яке вносить його на розгляд Загальних зборів.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

5.1. Члени Ревізійної комісії 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. Члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за несумлінне виконання покладених на них обов'язків.

5.3. Член Ревізійної комісії у випадку порушення, невиконання або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Це Положення набирає чинності від дати його затвердження Загальними зборами.

9.2. Зміни та доповнення до цього Положення можуть вноситися на розгляд Загальних зборів органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами.

Голова Правління

О.Є. Яківчук