

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным общим собранием акционеров
ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина»
Протокол № 2 от 17 июля 2009 года

Председатель Внеочередного общего собрания
акционеров ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина»


В.В. Авдюков

ПОЛОЖЕНИЕ
О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
Публичного акционерного общества
«Банк Петрокоммерц-Украина»

г. Киев – 2009 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.	3
2. Порядок выдвижения кандидатов в члены Ревизионной комиссии	3
3. Полномочия Ревизионной комиссии	4
4. Порядок работы Ревизионной комиссии	5
5. Права и обязанности членов Ревизионной комиссии	6
6. Ответственность членов Ревизионной комиссии	7
7. Вознаграждение и компенсации членам Ревизионной комиссии	7
8. Порядок внесения изменений и дополнений в Положение	7

1. Общие положения

1.1. Ревизионная комиссия является постоянно действующим органом Публичного акционерного общества «Банк Петрокоммерц-Украина» (далее именуемого «Банк»), избираемым Общим собранием акционеров для осуществления проверки финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются действующим законодательством Украины, Уставом Банка и настоящим Положением о Ревизионной комиссии Публичного акционерного общества «Банк Петрокоммерц - Украина» (далее - Положение).

1.3. Члены Ревизионной комиссии Банка избираются Общим собранием акционеров из числа акционеров или их представителей в количестве трех человек сроком на пять лет. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров Банка.

1.4. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Наблюдательного Совета, Правления Банка, корпоративный секретарь, лицо, которое не имеет полной гражданской дееспособности, члены других органов Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут входить в состав счетной комиссии Банка.

Председателем Ревизионной комиссии, членом Ревизионной комиссии не может быть лицо, которое является народным депутатом Украины, членом Кабинета Министров Украины, руководителем центральных и местных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, военнослужащим, должностным лицом органов прокуратуры, суда, государственной безопасности, внутренних дел, государственным служащим, кроме случаев, когда они выполняют функции по управлению корпоративными правами государства и представляют интересы государства или территориального общества в Ревизионной комиссии Банка.

1.5. Решение об избрании членов Ревизионной комиссии Банка и досрочном прекращении их полномочий принимается Общим собранием акционеров исключительно путем кумулятивного голосования из числа физических лиц, которые имеют гражданскую дееспособность.

Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.6. Председатель Ревизионной комиссии избирается исключительно Общим собранием акционеров.

2. Порядок выдвижения кандидатов в члены Ревизионной комиссии

2.1. Акционеры (акционер) Банка вправе выдвинуть кандидатов в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать ее количественного состава.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем за 20 календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

2.2. В предложении о выдвижении кандидатов в Ревизионную комиссию Банка (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- Ф.И.О. (наименование) кандидата. Если кандидат является акционером Банка, то количество тип и/или класс принадлежащих ему акций;
- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество тип и/или класс принадлежащих ему (им) акций.

Предложение подписывается акционером или его доверенным лицом.

Если предложение подписывается доверенным лицом (представителем), то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем

юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

2.3. Если кандидат неоднократно назван в одной или указан в нескольких заявках, он считается выдвинутым на одно место в Ревизионную комиссию и вносится в список кандидатур для голосования только один раз.

2.4. Решение об отказе во включении кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Наблюдательным Советом только в случаях, нарушения п.п. 2.1., 2.2., настоящего Положения, а также предусмотренных действующим законодательством Украины и Уставом Банка.

2.5. Мотивированное решение Наблюдательного Совета об отказе во включении кандидата в список для голосования по избранию в Ревизионную комиссию направляется акционеру, внесшему предложение, в течение трех дней с даты его принятия.

2.6. Наблюдательный Совет вправе обратиться к лицам, включенным в список кандидатур для голосования по избранию в Ревизионную комиссию, с предложением письменно подтвердить их согласие на выдвижение.

В этом случае Наблюдательный Совет направляет этим лицам письмо, в котором указывает, что они выдвинуты кандидатами в Ревизионную комиссию Банка, а также каким количеством акций (тип и/или класс) владеют инициаторы их выдвижения. В письме содержится просьба письменно подтвердить их согласие на выдвижение.

Акционеры вправе самостоятельно получить письменное согласие кандидатов на их выдвижение в Ревизионную комиссию. В этом случае они, наряду с предложением о выдвижении кандидата представляют также письменное согласие кандидата на выдвижение.

2.7. Кандидат вправе в любое время снять свою кандидатуру, известив об этом письменно Наблюдательный Совет.

3. Полномочия Ревизионной комиссии

3.1. В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия:

- проверяет (полной или выборочной проверкой) соблюдение Банком законодательства Украины, нормативно-правовых актов Национального банка Украины, внутренних нормативных актов, организацию внутрибанковского учета и контроля, правильность осуществления Банком кредитных, расчетных, валютных и других операций, состояние кассы и имущества Банка;
- рассматривает отчеты внутренних и внешних (независимых) аудиторов и готовит соответствующие предложения Общему собранию акционеров;
- вносит предложения в повестку дня Общего собрания акционеров.
- предоставляет Общему собранию акционеров заключение о результатах ревизии, к которому в необходимых случаях прилагаются рекомендации относительно устранения недостатков, а также вывод о соответствии представленных для утверждения баланса и отчета о доходах и убытках реальному состоянию дел в Банке;
- осуществляет проверку финансово-хозяйственной документации Банка;
- осуществляет проверку правильности и обоснованности списания просроченных кредитов и начисленных по ним процентов;
- проводит анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета соответствующим нормативным документам;
- проводит анализ финансового положения Банка и осуществляет выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- осуществляет проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
- осуществляет проверку правильности составления балансов Банка, годового бухгалтерского отчета, отчета о финансовых результатах, отчетной документации для налоговой инспекции, органов государственного управления; - осуществляет проверку у

материально-ответственных лиц, фактического наличия денежных средств и материальных ценностей, а также обеспечения их сохранности;

- контролирует правильность ведения реестра акционеров;
- принимает решения и осуществляет полномочия по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством Украины, Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Ревизионной комиссии.

4. Порядок работы Ревизионной комиссии

4.1. При осуществлении своей деятельности члены Ревизионной комиссии пользуются правами, установленными законодательством Украины, Уставом Банка и настоящим Положением.

4.2. Ревизионная комиссия осуществляет:

- Ежегодные проверки - по итогам соответствующего финансового года;
- Специальные проверки финансово-хозяйственной деятельности.

Помимо проведения ежегодных и специальных проверок финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия вправе осуществлять оперативный контроль за соблюдением законности в Банке.

4.3. По итогам ежегодной проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение в котором содержится информация о:

- подтверждении достоверности и полноты данных, финансовой отчетности за соответствующий период;
- фактах нарушения Банком законодательства во время осуществления финансово-хозяйственной деятельности, а также установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности.

4.4. Специальные проверки проводятся Ревизионной комиссией по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, а также в других случаях предусмотренных действующим законодательством Украины.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету, а также исполнительным органу Банка (Правление) для принятия мер.

4.5. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений. Предписание является документом, обязательным для исполнения всеми органами управления Банка.

4.6. Ревизионной комиссии в целях обеспечения ее деятельности выделяются необходимые помещения, оргтехника, канцелярские принадлежности.

Ревизионная комиссия имеет право ходатайствовать перед Наблюдательным Советом о привлечении экспертов, аудиторов и специалистов из отдельных областей для проверки и анализа отдельных вопросов деятельности Банка. Оплата привлеченных специалистов осуществляется за счет средств Банка. Размер оплаты устанавливается Наблюдательным Советом Банка.

4.7. Документы Ревизионной комиссии (отчеты, акты, заключения, предписания и т.п.) подписываются всеми членами Ревизионной комиссии.

4.8. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Все решения принимаются на заседаниях Ревизионной комиссии большинством членов Ревизионной комиссии.

5. Права и обязанности членов Ревизионной комиссии

5.1. Ревизионная комиссия Банка при выполнении возложенных на нее функций имеет право:

- требовать при проведении проверки предъявления подлинных бухгалтерских, финансовых и других необходимых документов Банка;
- проверять у материально-ответственных лиц фактическое наличие денежных средств и материальных ценностей, а также обеспечение их сохранности;
- получать данные о наличии средств на счетах и в фондах Банка, требовать объяснения сотрудников по обнаруженным фактам финансовых нарушений, хищений и недостач, запрашивать справки по расчетам Банка;
- требовать от членов Правления Банка представления документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- вносить предложения в повестку дня общих собраний Банка и требовать созыва внеочередных общих собраний.
- присутствовать на общем собрании акционеров Банка и принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня с правом совещательного голоса.
- принимать участие в заседаниях Наблюдательного Совета и Правления Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины, уставом или внутренними документами Банка.

5.2. Члены Ревизионной комиссии обязаны:

- качественно проводить ревизии и проверки, разрабатывать и вносить Правлению и Наблюдательному Совету Банка предложения по устранению обнаруженных недостатков и нарушений, контролировать ход мероприятий по выполнению внесенных предложений;
- при выявлении фактов растрат, хищений, недостач денежных средств и материальных ценностей требовать от Правления Банка принятия мер по взысканию причиненного ущерба и привлечению виновных лиц к ответственности в соответствии с действующим законодательством Украины;
- соблюдать требования о банковской и коммерческой тайне Банка, предусмотренные законодательством Украины;
- не вмешиваться в управление делами Банка и его отделений при осуществлении функций контролера и не нарушать нормального режима работы проверяемого подразделения при проведении проверок и ревизий;
- доводить итоги ревизий и проверок в течение 5 рабочих дней до сведения Председателя Правления, членов Правления, а в необходимых случаях и членов Наблюдательного Совета Банка.

6. Ответственность членов Ревизионной комиссии

6.1. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за ненадлежащее выполнение возложенных на них обязанностей.

6.2. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии до истечения срока его полномочий в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда Банку.

6.3. Ответственность за действия привлеченных к работе Ревизионной комиссии специалистов и соблюдение ими требований о банковской и коммерческой тайне Банка несет Председатель Ревизионной комиссии.

7. Вознаграждения и компенсации членам ревизионной комиссии

7.1. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения. Размеры таких вознаграждений устанавливаются решением Общего собрания акционеров на основании рекомендаций Наблюдательного Совета Банка.

Вознаграждение не выплачивается членам Ревизионной комиссии, не участвующим в ее работе.

8. Порядок внесения изменений и дополнений в Положение

8.1. Положение утверждается Общим собранием акционеров. Решение об утверждении Положения принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в повестку дня годового или внеочередного Общих собраний акционеров.

Решение о внесении изменений и/или дополнений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Если в результате изменения законодательства Украины и иных нормативных актов отдельные статьи (пункты) Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи (пункты) утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Ревизионной комиссии руководствуются действующим законодательством Украины и иными нормативными актами.