

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
Публічного Акціонерного
товариства
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК»
Протокол №1
від 27 березня 2015 року

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО РЕВІЗІЙНУ КОМІСІЮ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”**

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ.....	3
3.	СКЛАД РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ	3
4.	ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ	5
5.	КРИТЕРІЇ НЕЗАЛЕЖНОСТІ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ВИМОГИ ДО НИХ.....	5
6.	ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ	5
7.	КОМПЕТЕНЦІЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ	7
8.	ПРАВА РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ	8
9.	ОБОВ'ЯЗКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ	8
10.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ	9
11.	ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТА КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ	9
12.	ПІДЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ	9
13.	ЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ.....	9
14.	ПУБЛІЧНА ЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ.....	9
15.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	9

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» , надалі за текстом – «Положення», розроблено на підставі Статуту Публічного акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі за текстом – Банк), у відповідності до законодавства України, зокрема Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства».
- 1.2. Це Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок роботи та інші питання організації діяльності Ревізійної комісії Банку (надалі за текстом – Ревізійної комісії) та її членів.

2. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

- 2.1. Ревізійна комісія є органом контролю Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку, який здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку.
- 2.2. У своїй роботі Ревізійна комісія керується Статутом Банку, Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України, законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів (учасників) та цим Положенням.
- 2.3. Членам Ревізійної комісії Банку може виплачуватись винагорода, розмір якої визначається Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку.
- 2.4. Організаційно-технічне і матеріальне забезпечення діяльності Ревізійної комісії покладається на Правління Банку.
- 2.5. Усі витрати членів Ревізійної комісії, пов'язані із виконанням ними своїх обов'язків, відшкодовуються за рахунок коштів Банку.

3. СКЛАД РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ

- 3.1. Голова та члени Ревізійної комісії Банку обираються Загальними зборами акціонерів (учасників) (надалі за текстом – Загальні збори) з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, не є працівниками Банку та не входять до кола обмежень, встановлених законодавством та/або з числа представників юридичних осіб - акціонерів. Повноваження членів Ревізійної комісії припиняються Загальними зборами. Обрання членів Ревізійної комісії здійснюється виключно шляхом проведення кумулятивного голосування.
- 3.2. Ревізійна комісія обирається строком на 3 (три) роки і є підзвітною Загальним зборам Банку. Кількісний склад Ревізійної комісії складає 3 особи.
- 3.3. Членами Ревізійної комісії не можуть бути:
 - члени Спостережної ради;

- члени Правління Банку;
 - особи, які є працівниками Банку;
 - корпоративний секретар;
 - особа, що не має повної цивільної дієздатності.
- 3.4. Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії
- 3.5. Секретар обирається членами Ревізійної комісії з числа обраних членів Ревізійної комісії.
- 3.6. Ревізійна комісія має право в будь-який час переобрати Секретаря Ревізійної комісії.
- 3.7. У разі неможливості виконання Головою Ревізійної комісії своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Ревізійної комісії за її рішенням.
- 3.8. Одна й та сама особа може переобиратися членом Ревізійної комісії необмежену кількість разів.
- 3.9. У разі, якщо після закінчення 3 (трьох) років з моменту обрання членів Ревізійної комісії Загальними зборами Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання або переобрання Ревізійної комісії, повноваження членів Ревізійної комісії продовжуються до моменту прийняття Загальними зборами Банку рішення про обрання або переобрання членів Ревізійної комісії.
- 3.10. Члени Ревізійної комісії можуть скласти свої повноваження за власною ініціативою у будь – який час, повідомивши про це Спостережну раду Банку письмово.
- 3.11. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії та одночасне обрання нових членів.
- 3.12. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ревізійної комісії припиняються достроково у разі:
- 1) фізичної неможливості виконувати свої обов'язки (смерть, визнання безвісно відсутнім, важка хвороба тощо);
 - 2) за власним бажанням члена Ревізійної комісії за умови письмового повідомлення про це Спостережну раду Банку шляхом подання відповідної заяви за 2 тижня;
 - 3) в разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії за станом здоров'я;
 - 4) в разі прийняття рішення Ревізійною комісією про неналежне виконання членом Ревізійної комісії своїх обов'язків;
 - 5) у випадку реорганізації, ліквідації чи банкрутства юридичної особи, представник якої є членом Ревізійної комісії;
 - 6) в інших випадках, що не суперечать чинному законодавству України.

7) у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови, члена Ревізійної комісії.

3.13. Якщо член Ревізійної комісії вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Ревізійної комісії що залишилися до обрання нового члена Ревізійної комісії.

3.14. Ревізійна комісія зберігає свої повноваження незалежно від виникнення вакансій у її персональному складі. Якщо чисельність членів Ревізійної комісії стає менше половини обраного складу, то Спостережна рада Банку зобов'язана скликати позачергові Загальні збори.

4. ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

4.1. З метою забезпечення об'єктивного та професійного контролю члени Ревізійної комісії повинні мати бездоганну репутацію та високий рівень професійної кваліфікації. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Ревізійної комісії є:

- чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;
- відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою);
- володіння основами бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- наявність вищої освіти в галузі економіки, права чи бізнес-керування та відповідної кваліфікації;
- наявність належного професійного досвіду;
- юридичні особи, представники яких входять до складу Ревізійної комісії, не повинні перебувати в стадії реорганізації, ліквідації або знаходитись в стадії банкрутства.

5. КРИТЕРІЇ НЕЗАЛЕЖНОСТІ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ВИМОГИ ДО НИХ

5.1. З метою забезпечення проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку незалежними особами, до складу Ревізійної комісії не повинні обиратися особи, які:

- є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку;
- мають особисті та/або родинні стосунки з головним бухгалтером та членами Правління Банку;
- є працівниками Банку, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- є власниками більше 10 відсотків акцій Банку.

6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

6.1. Організаційними формами роботи Ревізійної комісії є:

- планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
 - засідання, на яких вирішуються питання, пов'язані із проведенням перевірок та організацією роботи Ревізійної комісії.
- 6.2. Планова перевірка проводиться Ревізійною комісією за підсумками фінансово-господарської діяльності Банку за рік.
- 6.3. Перевірка розпочинається за місяць до проведення Загальних зборів акціонерів для підготовки висновку про річний звіт та підтвердження даних балансу і не потребує спеціального рішення органів управління Банку.
- 6.4. Позапланові (спеціальні) перевірки Ревізійної комісії проводяться за рахунок Банку:
- за рішенням Загальних зборів;
 - за рішенням Спостережної Ради Банку;
 - за рішенням Правління;
 - на вимогу акціонера(акціонерів)/учасника (учасників) Банку, який (які) володіє (володіють) не менше 10 відсотків акцій Банку;
 - за власною ініціативою.
- 6.5. Позапланові (спеціальні) перевірки Ревізійної комісії можуть проводитися на вимогу та за рахунок акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку, якщо Загальними зборами не буде ухвалено рішення про інші джерела відшкодування витрат на проведення таких перевірок.
- 6.6. Підставами для проведення позапланової (спеціальної) перевірки є:
- виникнення загрози суттєвим інтересам Банку;
 - заяви чи повідомлення підприємств, установ, організацій і посадових осіб, офіційні повідомлення органів влади чи управління, заяви окремих громадян та засобів масової інформації про зловживання посадовими особами та працівниками Банку;
 - виявлення фактів зловживань та порушень працівниками Банку під час проведення перевірок.
- 6.7. Позапланова (спеціальна) перевірка розпочинається не пізніше 7 календарних днів після прийняття рішення про її проведення і не може тривати більше 10 календарних днів.
- 6.8. Члени Ревізійної комісії повинні особисто проводити перевірки та приймати участь у засіданнях і не можуть передавати свої повноваження іншим членам Ревізійної комісії або третім особам.
- 6.9. Про результати проведених перевірок Ревізійна комісія доповідає Загальним зборам, Спостережній раді Банку, Правлінню Банку або третім особам – ініціаторам проведення перевірки.
- 6.10. Ревізійна комісія готує звіти та висновки за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Банку. Без висновку Ревізійної

комісії по річному звіту та балансу Банку Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансову річну звітність Банку.

- 6.11. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше 1 разу на рік. Засідання проводиться обов'язково перед початком проведення перевірки для визначення планів, порядку та строку проведення перевірки та після проведення перевірки з метою підбиття підсумків та оформлення пропозицій щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку.
- 6.12. Засідання Ревізійної комісії визнаються правомочними, якщо в них беруть участь не менше половини її складу.
- 6.13. Порядок денний засідання затверджується Головою Ревізійної комісії і не пізніше ніж за 3 (три) дні до дати проведення засідання у письмовій формі повідомляється членам Ревізійної комісії із зазначенням дати, часу, місця та форми проведення засідання.
- 6.14. На засіданні Ревізійної комісії можуть бути ухвалені рішення з питань, не внесених до порядку денного, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Ревізійної комісії не заперечує проти винесення цих питань на голосування.
- 6.15. Головує на засіданні Ревізійної комісії її Голова, а у разі його відсутності – обраний на цьому засіданні один з членів Ревізійної комісії.
- 6.16. Голова Ревізійної комісії:
 - керує роботою Ревізійної комісії;
 - скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них;
 - доповідає про результати проведених перевірок Загальним зборам та Спостережній раді Банку;
 - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Ревізійної комісії.
- 6.17. Секретар Ревізійної комісії веде протоколи засідань Ревізійної комісії, здійснює їх інформаційну та технічну підготовку.
- 6.18. Рішення Ревізійної комісії Банку оформлюється протоколом, який підписує головуючий на засіданні Ревізійної комісії
- 6.19. Протоколи засідань Ревізійної комісії передаються Правлінню Банку не пізніше як через 3 (три) робочих дні після закінчення відповідного засідання та зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.
- 6.20. З усіх питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, рішення приймається простою більшістю голосів. Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні має один голос. При рівній кількості голосів, голос Голови Ревізійної комісії, а за його відсутності – голос головуючого на засіданні, є вирішальним.

7. КОМПЕТЕНЦІЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

- 7.1. До компетенції Ревізійної комісії відносяться:

- здійснення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- контроль за дотриманням Банком рішень Загальних зборів та Спостережної ради Банку, що регулюють діяльність Банку;
- перевірка повноти та достовірності фінансової звітності Банку;
- перевірка результатів інвентаризації майна та статей балансу;
- контроль за належною організацією бухгалтерського обліку;
- контроль за формуванням Банком резервів;
- розгляд звітів зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам;
- внесення на Загальні збори або Спостережній раді Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

8. ПРАВА РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ

8.1. Члени Ревізійної комісії мають право в межах компетенції Ревізійної комісії:

- отримувати від посадових осіб та працівників Банку інформацію та документи, необхідні для виконання своїх функцій;
- отримувати усні та письмові пояснення від посадових осіб та працівників Банку;
- оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти і матеріальні цінності, та перевіряти їх фактичну наявність;
- вимагати проведення позачергового засідання Загальних зборів або Спостережної ради Банку з метою вирішення питань, пов'язаних із виникненням загрози суттєвим інтересам Банку або виявленням зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Банку;
- брати участь у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку з правом дорадчого голосу;
- вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів;
- у разі необхідності та у межах затвердженого Загальними зборами кошторису залучати для участі у проведенні перевірок консультантів, зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів;
- отримувати винагороду та відшкодування усіх витрати, пов'язаних із виконанням ними своїх обов'язків;
- бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

9. ОБОВ'ЯЗКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ

9.1. Обов'язки Ревізійної комісії:

- проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
- своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Загальним зборам, Спостережній раді, Правлінню Банку, ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки;
- доповідати Загальним зборам, Спостережній раді Банку, ініціатору про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;
- негайно інформувати Спостережну раду та Правління Банку про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок;
- надавати висновки та здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень, здійснювати контроль за виконанням пропозицій Ревізійної комісії;
- вимагати скликання позачергових Загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Банку;
- надавати рекомендації Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Банку.

9.2. Обов'язки членів Ревізійної комісії:

- брати участь у Загальних зборах, перевірках та засіданнях Ревізійної комісії. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах, перевірках та засіданнях Ревізійної комісії із зазначенням причини відсутності;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням обов'язків члена Ревізійної комісії, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- повідомляти Банк про виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови, члена Ревізійної комісії.
- своєчасно надавати Ревізійній комісії, Правлінню, Спостережній Раді, Загальним зборам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- своєчасно передавати протоколи засідань Ревізійної комісії Правлінню Банку.

Члени Ревізійної комісії зобов'язані щорічно (в разі змін – одразу після здійснення цих змін) надавати необхідну інформацію відповідно до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з питань розкриття інформації емітентами.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ

- 9.1. Члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність викладених у висновках Ревізійної комісії

відомостей, а також за невиконання або неналежне виконання покладених на них обов'язків.

10. ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТА КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ

10.1. Члени Ревізійної комісії зобов'язані зберігати комерційну та банківську таємницю, а також інформацію, яка стала їм відома в ході виконання обов'язків члена Ревізійної комісії.

10.2. За умисне або неумисне розголошення інформації, що складає комерційну або банківську таємницю, а також іншої інформації, що отримана членом Ревізійної комісії під час виконання ним своїх обов'язків, передбачається відповідальність у відповідності до діючого законодавства України.

11. ПІДЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

11.1. Ревізійна комісія підзвітна виключно Загальним зборам. Рішення Загальних зборів є обов'язковими для Ревізійної комісії.

12. ЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

12.1. Ревізійна комісія щорічно готує звіти про проведення планових перевірок фінансово-господарської діяльності Банку. Звіти подаються на розгляд акціонерам (учасникам) та заслуховуються під час річних (чергових) Загальних зборів.

12.2. Звіти та протоколи засідань Ревізійної комісії відносяться до інсайдерської інформації та мають статус «Банківська таємниця» та «Для службового використання».

13. ПУБЛІЧНА ЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

13.1. Ревізійна комісія, відповідно до своїх функцій та повноважень, не видає публічної звітності стосовно своєї діяльності.

14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами та діє до затвердження нової редакції.

14.2. Зміни і доповнення до цього Положення можуть вноситися на розгляд Загальних зборів Спостережною радою або Правлінням Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами

Голова Правління



Малкін О.О.