

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
БАНК»

Протокол № 1 від 12 квітня 2018 року

Голова Загальних зборів акціонерів

 Сахно С.В.

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО РЕВІЗІЙНУ КОМІСІЮ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

Редакція №:	1.0
Введено в дію:	<u>12.04.2018</u>
Кількість оригінальних примірників:	2
Індекс підрозділу	1.1
Періодичність перегляду	<ul style="list-style-type: none"> <li>– при змінах в документах, на підставі яких розроблено Положення;</li> <li>– при впровадженні нових документів, що змінюють/впливають на процеси, описані в Положенні;</li> <li>– при зміні ролей, відповідальності та процесів, що встановлює дане Положення;</li> <li>– щорічно, за необхідності актуалізації найменувань документів, на які посилається дане Положення;</li> <li>– у разі прийняття відповідного рішення колегіальним органом Банку</li> </ul>
Розміщення електронної версії	– Y:\_Workgroups\VND
Місце зберігання оригіналу документа до передачі в архів	<ul style="list-style-type: none"> <li>– у додатках до рішення Загальних зборів акціонерів про затвердження документу (секретар Загальних зборів акціонерів);</li> <li>– у відділі внутрішнього контролю.</li> </ul>
Сфера розповсюдження	Члени Ревізійної комісії
Скорочене найменування	Pol_RK_2018_1.0_2_KT

## **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 .....	4
5.	КРИТЕРІЇ НЕЗАЛЕЖНОСТІ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ВИМОГИ ДО НИХ .....	4
6.	ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ .....	5
7.	КОМПЕТЕНЦІЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ.....	6
8.	ПРАВА РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ .....	6
9.	ОБОВ'ЯЗКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ.....	7
10.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ .....	8
11.	ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТА КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ .....	8
12.	ПІДЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ .....	8
13.	ЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ.....	8
14.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	8

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 1.1. Положення про Ревізійну комісію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі за текстом – Положення), розроблено на підставі Статуту 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 Наглядової 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 Наглядову 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 Наглядову 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 Наглядова 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 Наглядової 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, Наглядовій 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 Наглядовій 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 підписують всі члени 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 Наглядової 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 Наглядовій 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 Наглядової 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 Наглядової 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, Наглядовій раді, Правлінню Банку, ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки;
- доповідати Загальним зборам, Наглядовій раді Банку, ініціатору про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;
- негайно інформувати Наглядову 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, Наглядовій 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.

## **10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ БАНКУ**

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.

## **11. ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТА КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ**

- 11.1. 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.
- 11.2. 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.

## **12. ПІДЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

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

## **13. ЗВІТНІСТЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

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 .

## **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 Наглядовою радою або Правлінням Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами