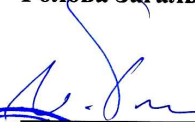


ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
“Комерційний банк “Інвестбанк”
протокол N1 від 20 серпня 2009р.

Голова Загальних зборів акціонерів


І.Л. Теплиць



ПОЛОЖЕННЯ
про Ревізійну комісію
Публічного акціонерного товариства
“Комерційний банк “Інвестбанк”

1. Загальні положення

1.1 Ревізійна комісія Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” (надалі – «Банк») є органом, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та перевіряє її. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку (надалі – «Загальні збори»).

1.2. Ревізійна комісія Банку здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових перевірок документації Банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень.

1.3. Ревізійна комісія Банку проводить службові розслідування за рішенням Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради Банку.

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

1.4. З кожним членом Ревізійної комісії укладається трудовий або цивільно-правовий договір, що визначає, зокрема, права та обов'язки членів Ревізійної комісії. Голова та члени Ревізійної комісії виконують свої службові обов'язки безоплатно.

2. Порядок створення Ревізійної комісії

2.1. Ревізійна комісія Банку обирається Загальними зборами у кількості, не менше 2 осіб строком на 3 роки з числа акціонерів.

2.2 Не можуть бути членами Ревізійної комісії:

- 1) член Спостережної Ради;
- 2) член Правління;
- 3) корпоративний секретар;
- 4) особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- 5) будь-які працівники Банку.

Члени ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

2.3 Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність. Голова Ревізійної комісії обирається членами ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу ревізійної комісії.

2.4. Акціонер, який виконував обов'язки члена Спостережної Ради або Правління, може бути обраний членом Ревізійної комісії Банку не раніше як через 2 роки після припинення його повноважень у Правлінні чи Спостережній Раді Банку.

2.5. Член Ревізійної комісії Банку може бути відкликаний до закінчення строку повноважень Ревізійної комісії за наявності достатніх для цього підстав. Рішення про дострокове відкликання члена ревізійної комісії приймають загальні збори акціонерів.

2.6. Також, повноваження члена Ревізійної комісії припиняються за його бажанням, без рішення загальних зборів акціонерів.

3. Функції, права та обов'язки Ревізійної комісії Банку та її членів

3.1. Ревізійна комісія:

- 1) контролює дотримання банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам учасників;
- 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.

3.2. Ревізійна комісія Банку відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє

фінансово-господарську діяльність Банку, дотримання Правлінням вимог статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема:

виконання встановлених Загальними зборами планів по основним напрямкам діяльності Банку;

виконання рішень Правління Банку з питань фінансово-господарської діяльності і їх відповідність чинному законодавству і статуту Банку;

виконання рішень щодо усунення недоліків, виявлених попередньою ревізією;

стан розрахунків по акціях з акціонерами, дотримання прав їх власників щодо розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій;

дотримання порядку оплати акцій акціонерами, передбаченого установчими документами;

сплату акціонерами встановлених відсотків за несвоєчасну оплату акцій, що ними купуються;

правильність визначення розміру статутного фонду Банку і кількості акцій, що випускаються, використання статутного фонду Банку;

використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку;

вжиття Правлінням Банку заходів щодо недопущення непродуктивних витрат, а у разі їх наявності - вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців;

правильність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків.

3.3. Члени ревізійної комісії Банку зобов'язані:

- проводити перевірки щорічного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, який надається Правлінням Банку;

здійснювати ревізію бухгалтерських документів;

готувати висновки по річних звітах та балансах, без яких загальні збори акціонерів не вправі затверджувати звіт та баланс;

вимагати позачергового скликання загальних зборів у випадку виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань посадових осіб Банку;

повідомляти загальні збори акціонерів, а в період між ними - Спостережну Раду Банку про всі виявлені в ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

3.4. Члени Ревізійної комісії Банку мають право:

вимагати надання всіх документів, необхідних для проведення перевірок та розслідувань;

вимагати особистих пояснень посадових осіб Банку;

брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Правління Банку та Спостережної Ради Банку, якщо це пов'язано із здійсненням повноважень Ревізійної комісії;

вносити на розгляд загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради Банку питання стосовно діяльності посадових осіб Банку;

залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів;

вимагати залучення до участі в перевірках, що проводяться, посадових осіб та інших співробітників Банку;

3.5. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

4. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку

4.1. Ревізійна комісія Банку проводить чергові та позачергові перевірки.

4.2. Чергові перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового

року Ревізійна комісія проводить для подання висновку по річному звіту та балансу. Чергові перевірки проводяться без спеціального рішення органів управління Банку.

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

4.4. Позачергові перевірки Ревізійна комісія Банку проводить:

за рішенням Загальних зборів акціонерів;

за рішенням Спостережної Ради Банку;

- за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

4.5. Голова Правління Банку або його Перший заступник можуть звернутися до Спостережної Ради Банку із заявою про проведення позачергової перевірки.

4.6. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок загальним зборам чи спостережній раді банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів банку. Без висновку ревізійної комісії загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт банку.

4.7. Правління забезпечує членам ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для здійснення повноважень Ревізійної комісії.

4.8. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

4.9. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року ревізійна комісія 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.

Ревізійна комісія після перевірки річного звіту та балансу передає один примірник висновку Правлінню Банку, яке вносить його на розгляд Загальних зборів.

4.10. Ревізійна комісія проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Банку. Така перевірка проводиться за ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів, Спостережної ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

5. Службові розслідування

5.1. Ревізійна комісія Банку може здійснювати службові розслідування. Розслідування проводяться по окремих фактах порушень встановленого порядку діяльності підрозділів Банку, а також по фактах зловживань окремих посадових осіб Банку, що стали відомі.

5.2. Підставами для проведення розслідування можуть бути:

заяви чи повідомлення суб'єктів господарювання, установ, організацій, посадових осіб до контролюючих державних органів;

офіційні повідомлення органів влади та управління, їх представників;

заяви окремих громадян до контролюючих державних органів;

заяви керівників структурних підрозділів Банку;

особисті зізнання посадових осіб Банку;

повідомлення, опубліковані в засобах масової інформації;

- офіційні заяви акціонерів Банку на Загальних зборах акціонерів, а також заяви, надіслані до Спостережної Ради Банку;

- факти, виявлені під час проведення перевірок членами Ревізійної комісії Банку.

5.3. Розслідування повинно бути розпочато не пізніше 3 днів після появи підстав для його проведення і закінчено не пізніше 2 тижнів після його початку.

5.4. Матеріали службових розслідувань з висновком, підписаним членами Ревізійної комісії Банку, що проводили розслідування, передаються до Спостережної Ради

Банку не пізніше 3 днів після закінчення розслідування.

6. Організація роботи Ревізійної комісії Банку

- 6.1. Ревізійна комісія Банку проводить засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу на рік.
- 6.2. Ревізійна комісія Банку для проведення організаційної та підготовчої роботи обирає секретаря з числа членів комісії.
- 6.3. Ревізійна комісія Банку є повноважною приймати рішення, якщо на засіданні присутні всі члени Ревізійної комісії Банку.
- 6.4. На засіданні Ревізійної комісії Банку головує Голова Ревізійної комісії.
- 6.5. Ревізійна комісія Банку на своїх засіданнях розглядає та вирішує питання щодо:
- затвердження висновків по проведених перевірках;
 - матеріалів, що дають підстави для проведення службових розслідувань;
 - проведення службових розслідувань по конкретних фактах;
 - затвердження висновків по матеріалах службових розслідувань;
 - додержання статуту Банку, інших внутрішніх нормативних документів Банку;
 - контрольно-ревізійної діяльності.
- 6.6. Кожний член Ревізійної комісії Банку має під час голосування один голос.
- 6.7. Усі рішення Ревізійної комісії Банку приймаються простою більшістю голосів.
- 6.8. Протокол засідання Ревізійної комісії Банку підписується Головою Ревізійної комісії Банку та секретарем.
- 6.9. Члени Ревізійної комісії Банку, не згодні з рішенням Ревізійної комісії Банку, вправі висловити окрему думку, що вноситься до протоколу та доводиться до відома Спостережної Ради Банку та загальних зборів акціонерів.
- 6.10. Протоколи Ревізійної комісії або завірені витяги з них повинні бути у будь-якій час надані для ознайомлення Спостережній Раді та Загальним зборам.

7. Відповідальність членів Ревізійної комісії Банку

- 7.1. Члени Ревізійної комісії Банку 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.
- 7.2. Член Ревізійної комісії Банку у випадку порушення, невиконання або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх положень Банку.

Голова Спостережної Ради

І.Л. Теплиць



Прошито, прошнуровано та скріплено печаткою 5
(п'ять) аркушів

Голова Загальних зборів акціонерів



І.Л. Теплиць

