

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Загальними Зборами Акціонерів
ПАТ «Сітібанк»
Протокол №24 від 29.04.2010 року**


Сочинський В.В.
т.в.о. Голови Правління ПАТ «Сітібанк»



ПОЛОЖЕННЯ

ПРО РЕВІЗІЙНУ КОМІСІЮ

Публічного акціонерного товариства «Сітібанк»

(нова редакція)

**м. Київ
2010 рік**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Сітібанк" (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту ПАТ "Сітібанк" (далі - Банк).
- 1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "Сітібанк" (далі - Ревізійна комісія), а також права, обов'язки та відповідальність Ревізійної комісії Банку.
- 1.3. Положення може бути змінено та доповнено Загальними зборами акціонерів Банку (далі — Збори акціонерів). Зміни та доповнення до цього Положення набувають чинності з моменту їх затвердження Зборами акціонерів.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ПОВНОВАЖЕННЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

- 2.1. Ревізійна комісія є органом, що здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.
- 2.2. Метою діяльності Ревізійної комісії є захист прав та інтересів акціонерів та клієнтів Банку, контроль за забезпеченням фінансової безпеки та стабільності, контроль за дотриманням Банком законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.3. Завдання Ревізійної комісії полягає у здійсненні внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом проведення чергових та позачергових перевірок.
- 2.4. Ревізійна комісія підзвітна Зборам акціонерів.
- 2.5. Компетенція та повноваження Ревізійної комісії визначаються Статутом Банку.
- 2.6. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами органів державного управління, Національного банку України, рішеннями Зборів акціонерів, Статутом Банку та цим Положенням.
- 2.7. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Зборам акціонерів, а в період між зборами – Наглядовій раді Банку. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової Ради та Правління Банку.

3. СКЛАД РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ. ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

- 3.1. Ревізійна Комісія обирається з числа акціонерів Банку або їх уповноважених представників Загальними зборами акціонерів у кількості, визначеній Загальними зборами акціонерів, строком на 3 роки. Члени Ревізійної комісії Банку обираються Зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.
- 3.2. Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

- 3.3. Кількісний склад Ревізійної комісії визначається Зборами акціонерів, але не повинен бути менше, ніж 3 особи. Одна й та сама особа може обиратися до складу Ревізійної комісії неодноразово.
- 3.4. До складу Ревізійної комісії не можуть входити:
- особи, що є працівниками Банку;
 - члени Наглядової ради Банку;
 - члени Правління Банку;
 - корпоративний секретар;
 - особа яка не має повної цивільної дієздатності.
- 3.5. Особи що входять до обраного складу Ревізійної комісії не можуть входити до складу Лічильної комісії Банку.
- 3.6. Одна й та сама особа може обиратися до складу Ревізійної комісії неодноразово.
- 3.7. Якщо кількість членів Ревізійної комісії становить менше половини її кількісного складу, Банк впродовж 3 місяців має скликати позачергові Збори акціонерів для обрання всього складу Ревізійної комісії.
- 3.8. Право висувати кандидатів для обрання до складу Ревізійної комісії мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.
- 3.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо нових кандидатів до складу Ревізійної комісії, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Ревізійної комісії. Порядок внесення пропозицій щодо кандидатів до складу Ревізійної комісії визначений Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.
- 3.10. Кандидат, якого висунули для обрання до Ревізійної комісії, має право у будь який час зняти свою кандидатуру письмово повідомивши про це Банк.
- 3.11. Повноваження Голови та Членів Ревізійної комісії дійсні з моменту затвердження їх обрання рішенням Зборів акціонерів.
- 3.12. У разі, якщо після закінчення строку, на який призначені Голова та Члени Ревізійної комісії, Зборами акціонерів не прийнято рішення про їх призначення на новий строк або призначення нових Голови та Членів Ревізійної комісії, повноваження Голови та Членів Ревізійної комісії продовжуються до дати прийняття відповідного рішення Зборами акціонерів.
- 3.13. До складу Ревізійної комісії входять:
- Голова Ревізійної комісії;
 - Члени Ревізійної комісії;
- 3.14. Голова Ревізійної комісії обирається Зборами акціонерів Банку.
- У разі тимчасової відсутності Голови Ревізійної комісії або у разі тимчасової неможливості виконання ним своїх обов'язків, його повноваження здійснює один із членів Ревізійної комісії Банку на підставі відповідного рішення Ревізійної комісії.
- 3.15. Повноваження Голови\Члена Ревізійної комісії припиняються достроково:
- 3.15.1. у разі одностороннього складення з себе повноважень Голови\Члена Ревізійної комісії за власним бажанням шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.
- 3.15.2. у разі втрати Головою\Членом Ревізійної комісії статусу акціонера Банку, в т. ч. у разі втрати повноважень Головою\Членом Ревізійної комісії, що діє за довіреністю виданою акціонером у зв'язку із втратою акціонером статусу акціонера Банку. Голова\Член Ревізійної комісії або акціонер, представник якого входить до складу Ревізійної комісії зобов'язані у письмовій формі повідомити Банк про вихід зі складу акціонерів Банку, про факт відчуження акціонером права власності на акції Банку.
- 3.15.3. У разі втрати Головою\Членом Ревізійної комісії статусу представника акціонера Банку, Голова\Член Ревізійної комісії або акціонер зобов'язані повідомити у письмовій формі

Банк про скасування довіреності на представлення інтересів акціонера виданої представнику, який входить до складу Ревізійної комісії або для акціонерів юридичних осіб - про звільнення представника акціонера, який є Головою\Членом Ревізійної комісії Банку.

- 3.15.4. у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та цього Положення перешкоджають виконанню обов'язків Голови\Члена Ревізійної комісії.
- 3.15.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я, набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання ним своїх обов'язків, в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 3.16. У випадку передбаченому підпунктом 3.15.1 цього пункту Положення, датою дострокового припинення повноважень Голови\Члена Ревізійної комісії є дата зазначена в заяві про одностороннє складення з себе повноважень Голови\члена Ревізійної комісії, але не раніше закінчення двотижневого строку з моменту надходження до Банку відповідної письмової заяви Голови\члена Ревізійної комісії.
- У випадках передбачених підпунктами 3.15.2- 3.15.5 цього пункту Положення, датою дострокового припинення повноважень особи, що входить до складу Ревізійної комісії, є дата надходження до Банку відповідного повідомлення або інформації.
- 3.17. Повноваження Голови\Членів Ревізійної комісії також припиняються достроково в разі прийняття Зборами акціонерів рішення про відкликання з будь-яких підстав Голови\Членів Ревізійної комісії та обрання нового складу Ревізійної комісії.
- Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки стосовно всього складу Ревізійної комісії Банку.
- Повноваження Голови\Членів Ревізійної комісії припиняються з дня прийняття Зборами акціонерів відповідного рішення або з дати вказаної в самому рішенні.
- 3.18. У разі дострокового припинення повноважень Голови Ревізійної комісії його повноваження здійснює один із членів Ревізійної комісії Банку на підставі відповідного рішення Ревізійної комісії до моменту обрання Голови Ревізійної комісії в порядку передбаченому Статутом Банку та цим Положенням.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 4.1. *Голова та Члени Ревізійної комісії мають право:*
- 4.1.1. отримувати повну достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, матеріали, бухгалтерську або іншу документацію, необхідну для виконання ними своїх контролюючих функцій перевірки, включаючи доступ до банківської таємниці, отримувати копії документів Банку.
- 4.1.2. під час проведення перевірок вимагати особистих пояснень посадових осіб та інших працівників Банку щодо питань, які належать до компетенції Ревізійної комісії.
- 4.1.3. ініціювати винесення Ревізійною комісією на розгляд Зборів акціонерів або Наглядової ради Банку питання щодо діяльності посадових осіб Банку.
- 4.1.4. ініціювати винесення Ревізійною комісією на розгляд Зборів акціонерів або Наглядової ради Банку пропозицій щодо усунення виявлених під час проведення перевірки недоліків та порушень у фінансово господарській діяльності Банку та з інших питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів його акціонерів та клієнтів.
- 4.1.5. отримувати порядок денний та документи, необхідні для підготовки до засідання Ревізійної комісії.
- 4.1.6. скликати засідання Ревізійної комісії.

- 4.1.7. в разі незгоди надавати у письмовій формі зауваження щодо рішень Ревізійної комісії.
- 4.1.8. ініціювати прийняття Ревізійною комісією рішення щодо скликання позачергових Зборів акціонерів, скликання засідання Наглядової ради.
- 4.1.9. брати участь з правом дорадчого голосу у Зборах акціонерів Банку в засіданнях Наглядової ради Банку та Правління Банку.
- 4.2. *Голова та члени Ревізійної комісії зобов'язані:*
- 4.2.1. діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.
- 4.2.2. особисто брати участь у проведенні перевірок фінансово-господарської діяльності Банку та у засіданнях Ревізійної комісії. Завчасно повідомляти про неможливість участі у проведенні перевірок та у засіданнях Ревізійної комісії із зазначенням причини відсутності.
- 4.2.3. своєчасно складати висновки за підсумками перевірок.
- 4.2.4. доповідати Зборам акціонерів та/або Наглядовій раді Банку, ініціатору проведення перевірки, про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення.
- 4.2.5. своєчасно надавати Зборам акціонерів, Ревізійній комісії повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.
- 4.2.6. негайно інформувати Наглядову раду про факти шахрайства та зловживань які виявлені під час перевірок.
- 4.2.7. здійснювати контроль за виконанням рекомендацій Ревізійної комісії щодо усунення виявлених під час перевірок недоліків і порушень.
- 4.2.8. вимагати прийняття Ревізійною комісією рішення щодо скликання позачергових Зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань з боку керівників Банку.
- 4.2.9. дотримуватися всіх встановлених в Банку правил пов'язаних із режимом обігу безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну інсайдерську інформацію та інформацію, що є банківською таємницею, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови, члена Ревізійної комісії особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.
- 4.2.10. у випадках, визначених цим положенням, повідомляти у письмовій формі Банк про дострокове припинення своїх повноважень.
- 4.3. За достовірність, повноту та об'єктивність викладених у висновках Ревізійної комісії відомостей, а також за невиконання або неналежне виконання покладених на Голову та членів Ревізійної комісії обов'язків, Голова та члени Ревізійної комісії несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

5. РОБОЧІ ОРГАНИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

- 5.1. Робочими органами Ревізійної комісії є
- Голова Ревізійної комісії
 - Секретар Ревізійної комісії
 - постійні та тимчасові комітети Ревізійної комісії
- 5.2. Голова Ревізійної комісії:
- скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них.
 - організовує роботу Ревізійної комісії, розподіляє обов'язки між членами Ревізійної комісії та здійснює контроль за роботою Ревізійної комісії.
 - організовує роботу зі створення комітетів Ревізійної комісії, висування членів Ревізійної комісії до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку.
 - доповідає перед Зборами акціонерів, Наглядовою радою про результати проведених перевірок та ревізій.

- підтримує постійні контакти із іншими органами та керівниками Банку
 - здійснює інші функції необхідні для організації діяльності Ревізійної комісії
- 5.3. У разі тимчасової відсутності Голови Ревізійної комісії або у разі тимчасової неможливості виконання ним своїх обов'язків, Ревізійна комісія на початку засідання обирає з числа своїх членів особу, що виконуватиме обов'язки Голови Ревізійної комісії
- 5.4. Ревізійна комісія на першому засіданні з числа її членів обирає Секретаря що діє на постійній основі
- 5.5. Секретар Ревізійної комісії
- повідомляє Ревізійну комісію про проведення засідань
 - забезпечує Голову та членів Ревізійної комісії необхідною інформацією та документацією.
 - оформляє документи видані Ревізійною комісією та забезпечує їх надання членам Ревізійної комісії і посадовим особам органів управління Банку.
 - забезпечує надання Голові та членам Ревізійної комісії порядку денного, проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного. Забезпечує підготовку та проведення засідань Ревізійної комісії.
 - веде протоколи засідань Ревізійної комісії, надає їх на підпис Голові Ревізійної комісії.
- 5.6. У разі тимчасової відсутності Секретаря Ревізійної комісії його функції виконує інший член Ревізійної комісії, якого обирають Секретарем на початку засідання Ревізійної комісії.
- 5.7. Ревізійна комісія може створювати із числа членів Ревізійної комісії тимчасові та постійні комітети, які надають Ревізійній комісії допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Ревізійної комісії.
- 5.8. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів Ревізійної комісії, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання пов'язані з діяльністю комітетів визначаються Ревізійною комісією при прийнятті рішення про створення відповідного комітету.
- 5.9. За результатами розгляду комітетом Ревізійної комісії певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається Голові Ревізійної комісії. Висновок комітету носить рекомендаційний характер

6. ПОРЯДОК РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

- 6.1. Організаційною формою роботи Ревізійної комісії є проведення перевірок та засідань.
- 6.2. Чергові перевірки Ревізійна комісія проводить один раз на рік для подання звіту та висновків Ревізійної комісії стосовно річного звіту та балансу Банку за підсумками фінансово господарської діяльності Банку. Без висновку Ревізійної комісії Збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.
- 6.3. У висновку, що готується Ревізійною комісією за підсумками перевірки фінансово господарської діяльності Банку за результатами фінансового року 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

- 6.4. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово господарської діяльності Банку за дорученням Зборів акціонерів, Наглядової ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів, а також за власною ініціативою
- 6.5. Позачергова перевірка має бути розпочата не пізніше 14 днів з моменту отримання доручення Зборів акціонерів, Наглядової ради або письмової вимоги акціонера \ акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів або у строк визначений в рішенні Ревізійної комісії про проведення позачергової перевірки.
- 6.6. В дорученні, письмовій вимозі, рішенні має бути зазначений період, що перевіряється, мета та обсяг завдань, які має охоплювати позачергова перевірка.
- 6.7. Ревізійна комісія має право залучити до перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.
- 6.8. Звіти та висновки Ревізійної комісії затверджуються на засіданні Ревізійної комісії та підписуються Головою Ревізійної комісії.
- 6.9. Голова або член Ревізійної комісії, який не згоден із певними положеннями затвердженого звіту та або висновку, може протягом 5 днів в письмовій формі висловити власну думку та свої зауваження, які є невід'ємною частиною звіту та або висновку Ревізійної комісії.
- 6.10. Документи пов'язані із проведенням перевірки фінансово господарської діяльності повинні бути остаточно оформлені не пізніше 10 робочих днів з дати проведення засідання Ревізійної комісії на якому затверджується висновок та або звіт.
- 6.11. Про результати ревізій і перевірок Ревізійна комісія доповідає Загальним зборам Акціонерів та або Наглядовій раді Банку.
- 6.12. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.
- Засідання Ревізійної комісії може бути скликано перед початком проведення перевірки для визначення планів, завдань, порядку та строків проведення перевірки та обов'язково після проведення перевірки для підбиття підсумків, складення звіту, затвердження висновку, в тому числі оформлення рекомендацій щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово господарській діяльності
- 6.13. Засідання Ревізійної комісії скликаються Головою, членом Ревізійної комісії за власною ініціативою або:
- за дорученням Зборів акціонерів Банку
 - за дорученням Наглядової ради Банку
 - за ініціативою акціонерів які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.
- 6.14. Засідання Ревізійної комісії повинно бути скликано Головою, членом Ревізійної комісії не пізніше як через 20 робочих днів після отримання відповідного доручення вимоги від ініціатора проведення засідання Ревізійної комісії.
- Доручення, вимога, про проведення засідання має містити перелік питань для включення їх до порядку денного.
- 6.15. Повідомлення про засідання Ревізійної комісії та його порядок денний доводиться до відома членів Ревізійної комісії за 5 робочих днів до проведення засідання одним з наступних способів:
- направлення повідомлення по електронній пошті
 - вручення повідомлення особисто під розпис
 - інший зручний для Голови члена Ревізійної комісії спосіб
- Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце проведення засідання та

порядок денний.

- Ініціатори скликання засідання Ревізійної комісії повідомляються про його проведення у порядку передбаченому цим пунктом Положення
- 6.16. Ревізійна комісія Банку правомочна приймати рішення якщо на її засіданні присутні більше половини її складу затвердженого Зборами акціонерів.
 - 6.17. Голова та кожен член Ревізійної комісії має при голосуванні один голос.
 - 6.18. Рішення приймається більшістю голосів осіб, які входять до складу Ревізійної комісії та присутні на засіданні.
 - 6.19. У разі рівного розподілу голосів голос Голови Ревізійної комісії є вирішальним.
 - 6.20. Ревізійна комісія по кожному обговорюваному питанню може приймати одне чи кілька взаємопов'язаних рішень.
 - 6.21. Рішення Ревізійної комісії оформлюється протоколом.
 - 6.22. Під час засідання Ревізійної комісії Секретар Ревізійної комісії веде протокол в якому зазначаються:
 - повне найменування Банку
 - номер протоколу
 - дата час та місце проведення засідання Ревізійної комісії
 - особи які брали участь у засіданні
 - наявність кворуму
 - порядок денний засідання
 - основні положення виступів
 - питання винесені на голосування та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Ревізійної комісії, які голосували «за», «проти» або «утрималися» від голосування з кожного питання
 - зміст прийнятих рішень
 - 6.23. Протоколи засідань Ревізійної комісії підписуються Головою Ревізійної комісії.
 - 6.24. Голова та члени Ревізійної комісії, які не згодні із рішенням, що прийняте на засіданні та голосували проти прийняття такого рішення, можуть протягом 10 днів з дати проведення засідання письмово висловити окрему думку, яка вноситься до протоколу та доводиться до відома Зборів акціонерів.
 - 6.25. Протокол засідання Ревізійної комісії має бути остаточно оформлений у строк не більше 10 робочих днів з дати проведення засідання.
 - 6.26. Рішення прийняті Ревізійною комісією є обов'язковими для виконання Головою та членами Ревізійної комісії.
 - 6.27. Контроль за виконанням рішень прийнятих Ревізійною комісією здійснює Голова Ревізійної комісії і за його дорученням Секретар Ревізійної комісії.
 - 6.28. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Ревізійної комісії несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.
 - 6.29. Протоколи засідань Ревізійної комісії зберігаються в Банку протягом всього строку діяльності Банку та надаються для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку передбаченому внутрішніми положеннями Банку