

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Загальних зборів Акціонерів № 4 від «3» листопада 2010 року
ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Голова Правління

Адам Аначало



ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗИЙНУ КОМІСІЮ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення про Ревізійну комісію (далі — Положення) розроблене відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (надалі - «Банк»). Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Ревізійної комісії Банку (далі - Ревізійної комісії), а також права, обов'язки та відповідальність членів Ревізійної комісії.

1.2. Якщо в процесі формування чи роботи Ревізійної комісії виникнуть відносини, не врегульовані цим Положенням, то до цих відносин мають застосовуватися норми чинного законодавства і Статуту Банку, і ці питання повинні вирішуватися таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди Банку в цілому і кожному акціонеру зокрема. Після виявлення таких відносин до цього Положення можуть бути внесені відповідні зміни чи доповнення.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами.

1.4. Всі терміни, що вживаються в цьому Положенні з великої літери, подаються лише для зручності при користуванні документом і в повній мірі відповідають за змістом тлумаченню ідентичних термінів в Статуті Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

2.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

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.

Ревізійна комісія обирається загальними зборами учасників банку з числа акціонерів або їх представників. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам.

Членами ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку.

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

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

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.

Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління (ради директорів) банку.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

Повноваження Ревізійної комісії Банку визначаються Статутом банку, а порядок її роботи - положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

2.2. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених перевірок Загальним зборам та Спостережній раді.

Спостережна рада Банку не є стосовно Ревізійної комісії керівним органом.

2.3. Голова Ревізійної комісії:

- 1) організує роботу Ревізійної комісії;
- 2) скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Ревізійної комісії;
- 3) доповідає про результати проведених Ревізійною комісією перевірок Загальним зборам та Спостережній раді Банку;
- 4) підтримує постійні зв'язки із іншими органами та посадовими особами Банку.

2.4. Заступник Голови Ревізійної комісії надає допомогу Голові Ревізійної комісії в організації роботи Ревізійної комісії та виконує його функції у разі його відсутності.

2.5. Секретар Ревізійної комісії відповідає за інформаційне, технічне та протокольне забезпечення діяльності Ревізійної комісії.

2.6. Компетенція Ревізійної комісії визначається законом та Статутом Банку.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

3.1. Ревізійна комісія має право:

1) отримувати від посадових осіб Банку матеріали, бухгалтерські та інші документи, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій, у порядку, встановленому цим Положенням.

2) отримувати усні та письмові пояснення від посадових осіб та працівників Банку щодо питань, які належать до компетенції Ревізійної комісії, у порядку, встановленому цим Положенням;

3) вимагати скликання позачергових Загальних зборів;

4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;

5) бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;

6) Члени Ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку на яких розглядаються проекти річних звітів, річної бухгалтерської звітності, у тому числі звітів про прибутки та збитки Банку і висновку аудитора;

7) звертатися до Спостережної ради з пропозицією розглянути будь-яке питання, що відноситься до компетенції такого Спостережної ради;

8) вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку;

9) у порядку, визначеному Статутом, залучати до своєї роботи акціонерів, експертів, аудиторські фірми.

Порядок скликання позачергових Загальних зборів на вимогу чи звернення Ревізійної комісії визначається законодавством, Статутом Банку і положеннями про відповідні органи Банку.

3.2. У процесі здійснення діяльності Ревізійна комісія вправі вимагати, а посадові

особи Банку зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку, включаючи конфіденційні, у такому порядку:

3.2.1. вимога про надання документів про фінансово-господарську діяльність Банку може бути пред'явлена Голові Правління Банку як в усній, так і в письмовій формі, при цьому особи, що займають посади в органах Банку, зправі вимагати від Ревізійної комісії письмового підтвердження вимог;

3.2.2. документи про фінансово-господарську діяльність Банку надаються на вимогу Ревізійної комісії протягом 5 робочих днів, а у випадку, якщо в силу об'єктивних факторів надання документів у зазначений строк не вбачається можливим, - не пізніше 10 робочих днів з дати пред'явлення вимоги;

3.2.3. члени Ревізійної комісії мають доступ до документів Банку, включаючи конфіденційні, в будь-який час в межах встановленого в Банку робочого дня, а при необхідності, на письмову вимогу і після його завершення;

3.2.4. з метою документування результатів перевірок фінансово-господарської діяльності Банку Ревізійна комісія вправі вимагати надання копій фінансово-господарських документів Банку, завірених належним чином,

3.2.5. у разі надання недостовірних документів, відмови у наданні документів, порушення строків, передбачених підпунктом 3.2.2 цього Положення, створення інших перешкод у діяльності Ревізійна комісія має право вимагати від Правління Банку вжиття передбачених законодавством заходів до осіб, винних у такому порушенні, і надання документів, що вимагаються, протягом 5 робочих днів;

3.2.6. випадки порушення вимог підпункту 3.2.5 цього Положення Правлінням, у тому числі в частині застосування заходів до осіб, винних у порушенні, доводяться до відома Спостережної ради і відображаються у звітності Ревізійної комісії;

3.2.7. доступ до документів, що містять державну таємницю, визначається законодавством.

3.3. Ревізійна комісія вправі письмово вимагати особистих пояснень від посадової особи Банку з питань, що належать до компетенції Ревізійної комісії. Пояснення повинне бути складене в письмовій формі та підписане відповідною посадовою особою. Ревізійна комісія додає надані пояснення до матеріалів перевірки.

Пояснення, надані на вимогу Ревізійної комісії, повинні бути надані у строки, вказані в підпункті 3.2.2 цього Положення. У разі ненадання пояснень або в разі надання завідомо недостовірних пояснень Ревізійна комісія діє в порядку, аналогічному порядку, що передбачений підпунктами 3.2.5 - 3.2.6 Положення.

3.4. Ревізійна комісія зобов'язана:

- 1) проводити планові (річні) та спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
- 2) своєчасно складати висновки за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню та ініціатору проведення спеціальної перевірки;
- 3) доповідати Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;
- 4) негайно інформувати Спостережну раду, Правління про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок;
- 5) здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення;
- 6) вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення у випадку виникнення загрози істотним інтересам Банку чи виявлення зловживань, що скоєні посадовими особами Банку.

3.5. Члени Ревізійної комісії зобов'язані:

- 1) брати участь у Загальних зборах акціонерів, перевірках та засіданнях Ревізійної комісії. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах, перевірках та засіданнях Ревізійної комісії із зазначенням причини відсутності;
- 2) 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 функцій члена Ревізійної комісії, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 3) своєчасно надавати Ревізійній комісії, Правлінню, Спостережній раді, Загальним зборам акціонерів повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

3.6. 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.

4. СКЛАД ТА ФОРМУВАННЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

4.1. Ревізійна комісія складається з двох осіб. До складу Ревізійної комісії входять Голова, та член Ревізійної комісії.

4.2. Членом Ревізійної комісії може бути тільки фізична особа, яка має цивільну дієздатність. Членом Ревізійної комісії може бути як акціонер, так і будь-яка особа, запропонована акціонером чи Спостережною радою у разі відсутності чи недостатньої кількості кандидатів у члени Ревізійної комісії, запропонованих акціонерами.

Не можуть бути членами Ревізійної комісії члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, особа, яка не має повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку.

4.3. Головою та членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах господарських товариств.

4.4. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами на період до дати проведення наступних річних Загальних зборів.

У разі, якщо наступними річними Загальними зборами з будь-яких причин не буде прийнято рішення про обрання або переобрання Ревізійної комісії, повноваження членів

Ревізійної комісії продовжуються до моменту прийняття Загальними зборами рішення про обрання або переобрання Ревізійної комісії у повному складі.

4.5. Одна й та сама особа може переобиратися членом Ревізійної комісії на необмежену кількість термінів. Термін, на який обирається член Ревізійної комісії, не може перевищувати 3 (трьох) років.

4.6. Право висувати кандидатів для обрання до складу Ревізійної комісії мають акціонери Банку та у випадках, передбачених пунктом 4.2 цього Положення. Спостережна рада Банку.

Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

4.7. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Ревізійної комісії.

4.8. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Спостережної ради повинна відповідати вимогам та подається в порядку, встановленому Положенням про Загальні збори.

Порядок розгляду пропозиції та прийняття рішення щодо неї визначається Положенням про Загальні збори.

4.9. Обраними до складу органу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

4.10. Якщо за результатами голосування кількість кандидатів, які набрали більш як 50 відсотків голосів, менша від складу Ревізійної комісії, визначеного Загальними зборами, проводиться другий тур, у якому на голосування повторно ставляться кандидатури осіб, які за результатами першого туру не набрали більш як 50 відсотків голосів. Обраними до складу органу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які у другому турі набрали найбільшу кількість голосів, за умови, що у другому турі такі кандидати набрали більш як 50 відсотків голосів.

4.11. Якщо за результатами другого туру Ревізійна комісія у повному складі не обрана, Спостережна рада протягом трьох місяців зобов'язана скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Ревізійної комісії. У такому разі повноваження членів діючої Ревізійної комісії продовжуються до дати ухвалення Загальними зборами рішення про обрання або переобрання Ревізійної комісії.

4.12. Після їх обрання з членами Ревізійної комісії укладається цивільно-правовий договір, у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо.

Від імені Банку цивільно-правовий договір з членами Ревізійної комісії укладає Голова Загальних зборів акціонерів або інша особа, визначена Загальними зборами, протягом 30 днів з дати їх обрання на умовах, визначених Загальними зборами або особою (органом Банку), уповноваженою (уповноваженим) на це Загальними зборами акціонерів Банку.

4.13. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії та одночасне обрання нових членів. При цьому рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії може бути прийняте тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

4.14. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ревізійної комісії з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

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

4.15. У випадках, передбачених пп. 2, 5 пункту 4.14 цього Положення, член Ревізійної комісії зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі повідомити Ревізійну комісію, Правління та Спостережну раду Банку про настання цих обставин.

4.16. У разі, якщо в процесі роботи Ревізійної комісії кількість її членів стає меншою половини від загальної кількості, члени Ревізійної комісії, що залишилися у її складі, зобов'язані протягом 5 (п'яти) днів з дати, коли про це стало відомо, надати письмову вимогу до Спостережної ради Банку про скликання позачергових Загальних зборів з метою обрання нового складу Ревізійної комісії.

4.17. Голова Ревізійної комісії обирається Членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів.

4.18. Голова Ревізійної комісії організує її роботу, скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них, організує на засіданнях ведення протоколу.

Голова не вправі впливати на висновки члена Ревізійної комісії, які робляться за результатами проведеної перевірки.

4.19. Організаційне забезпечення роботи Ревізійної комісії здійснює секретар Ревізійної комісії, який обирається простою більшістю голосів на першому засіданні Ревізійної комісії. Секретар Ревізійної комісії веде протоколи, забезпечує зберігання документів, що стосуються діяльності Ревізійної комісії. Функції секретаря може здійснювати член Ревізійної комісії

5. ПОРЯДОК ДІЯЛЬНОСТІ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

5.1. Організаційними формами роботи Ревізійної комісії є:

- планові (річні) та спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
- засідання, на яких вирішуються питання, пов'язані із проведенням перевірок та організацією роботи Ревізійної комісії.

5.2. Проведення перевірок Ревізійної комісією

5.2.1. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року з метою надання Загальним зборам акціонерів висновків по річних звітах та балансах.

5.2.2. 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.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не вправі затверджувати баланс.

5.2.3. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться за ініціативою:

- за ініціативою Ревізійної комісії;
- за рішенням Загальних зборів;
- за рішенням Спостережної ради;
- за рішенням Голови Правління;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться за рахунок Банку.

5.2.4. Підставою для проведення спеціальної перевірки за ініціативою Загальних зборів, Спостережної ради, Голови Правління ради є відповідне рішення органу (посадової особи) Банку.

Підставою для проведення спеціальної перевірки на вимогу акціонерів (акціонера), які є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку, є відповідна письмова вимога, яка надійшла до Ревізійної комісії.

Акціонери - ініціатори спеціальної перевірки направляють на адресу Банку на ім'я голови Ревізійної комісії письмову вимогу, яка повинна містити: прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), відомості про кількість та тип (клас) належних їм акцій Банку, підпис акціонера чи його уповноваженого представника. Якщо вимога підписується представником акціонера, до вимоги повинна бути додана довіреність (копія довіреності, засвідченої в установленому порядку) чи інший передбачене законом письмове підтвердження повноважень представника.

5.2.5. Відмова у проведенні спеціальної перевірки може бути надана Ревізійною комісією у випадку, якщо:

- акціонер (акціонери), які пред'явили вимогу, не є на дату її пред'явлення (надходження до Банку) власником (власниками) необхідної кількості голосуючих акцій Банку;
- ініціаторами вимоги виступають особи, не зареєстровані в реєстрі акціонерів, у тому числі через номінального утримувача, та/або не володіють представницькими повноваженнями відповідних акціонерів;
- вимога не відповідає законодавству України чи цьому Положенню.

5.2.6. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку має бути розпочата не пізніше 15 днів з моменту отримання вимоги акціонерів або рішення відповідного органу Банку.

5.2.7. Якщо член Ревізійної комісії вважає за необхідне провести спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Банку, він звертається із відповідною пропозицією до Голови Ревізійної комісії. Голова Ревізійної комісії скликає засідання, на якому обговорюється питання про необхідність і строки проведення спеціальної перевірки. Спеціальна перевірка за ініціативою самої Ревізійної комісії повинна бути проведена, якщо за її проведення проголосує проста більшість голосів членів Ревізійної комісії.

5.3. Проведення засідань Ревізійної комісії

5.3.1. Ревізійна комісія приймає рішення на своїх засіданнях, що скликаються Головою Ревізійної комісії за необхідністю.

Перше засідання Ревізійної комісії проводиться не пізніше ніж через 10 днів з дати обрання Ревізійної комісії.

Засідання Ревізійної комісії проводяться в обов'язковому порядку перед початком проведення перевірки для визначення планів, завдань, порядку та строку проведення перевірки та після проведення перевірки з метою підбиття підсумків та оформлення пропозицій щодо усунення виявлених під час перевірки порушень і недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку.

5.3.2. Порядок денний засідання затверджується Головою Ревізійної комісії і не пізніше ніж за три дні до дати проведення засідання у письмовій формі повідомляється членам Ревізійної комісії із зазначенням дати, часу, місця та форми проведення засідання.

Про скликання засідань Ревізійної комісії кожний її член повідомляється рекомендованим листом або шляхом вручення йому повідомлення за його власним підписом.

Надсилання повідомлень забезпечує секретар Ревізійної комісії за дорученням Голови.

5.3.3. Засідання Ревізійної комісії веде Голова Ревізійної комісії. У разі його відсутності членами Ревізійної комісії простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії обирається особа, яка заміщатиме Голову на засіданні.

5.3.4. 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.

5.3.5. Позачергові засідання Ревізійної комісії скликаються Головою Ревізійної комісії у разі необхідності та на письмову вимогу члена Ревізійної комісії. Вимога щодо скликання позачергового засідання подається Голові Ревізійної комісії із зазначенням порядку денного засідання. Позачергове засідання скликається не пізніше ніж через 10 днів після отримання відповідної вимоги. Про скликання позачергового засідання члени Ревізійної комісії повідомляються у порядку, передбаченому пунктом 5.3.2. цього Положення.

5.3.6. Засідання Ревізійної комісії вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менш як дві третини загальної кількості членів комісії.

5.3.7. Рішення на засіданнях Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів. Кожен член Ревізійної комісії має один голос. У разі розподілу голосів порівну голос Голови Ревізійної комісії є вирішальним.

Рішення з усіх питань приймаються відкритим голосуванням.

5.3.8. Засідання Ревізійної комісії може проводитися у формі спільної присутності членів Ревізійної комісії у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, а з питань організації роботи Ревізійної комісії засідання можуть проводитися за допомогою конференц-зв'язку або електронної пошти.

5.3.9. Під час засідання секретар Ревізійної комісії веде протокол засідання, який підписується всіма членами Ревізійної комісії, які брали участь у засіданні у формі спільної присутності членів Ревізійної комісії. У разі якщо засідання проводиться способом, що не передбачає безпосередньої присутності членів Ревізійної комісії у визначеному місці, протокол засідання підписується Головою та секретарем Ревізійної комісії.

5.3.10. Протоколи засідань Ревізійної комісії підшиваються до книги протоколів та передаються секретарем Ревізійної комісії до архіву Банку. Протоколи засідань Ревізійної комісії зберігаються протягом всього строку діяльності Банку. Книга протоколів або засвідчені витяги з неї мають надаватися для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів Банку у порядку, передбаченому Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

5.4. Оформлення результатів перевірок фінансово-господарської діяльності Банку, що проводяться Ревізійною комісією:

5.4.1. Складений Ревізійною комісією висновок підписується усіма членами Ревізійної комісії, які брали участь у проведенні перевірки.

Член Ревізійної комісії, який незгоден із певними положеннями висновку Ревізійної комісії, повинен протягом одного дня з дати складання висновку викласти у письмовій формі свої зауваження та надати їх Голові (секретарю) Ревізійної комісії Банку для подальшого розповсюдження. Зауваження, викладені у письмовій формі, є складовою та невід'ємною частиною висновку Ревізійної комісії. Розповсюдження висновку повинно здійснюватися тільки разом із зауваженнями до нього.

5.4.2. Документи, пов'язані із проведенням перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Банку, повинні бути остаточно оформлені не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня її закінчення. Висновок за результатами планової (річної) перевірки фінансово-господарської діяльності Банку повинен бути наданий Спостережній раді, Правлінню Банку не пізніше як за 10 днів до дати проведення річних Загальних зборів Банку.

5.4.3. Копія висновку, складеного за результатами спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку повинна бути направлена протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту складання Спостережній раді, Правлінню Банку для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні Спостережної

ради, Правління, а також ініціатору перевірки, якщо ним був акціонер (акціонери) Банку

5.4.4. Голова Ревізійної комісії доповідає про результати проведених Ревізійною комісією перевірок Загальним зборам та Спостережній раді Банку на найближчому засіданні Спостережної ради, що проводиться після здійснення перевірки Ревізійною комісією.