

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних зборів акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Протокол № 01/04 від 24 квітня 2013 року
Голова Загальних зборів акціонерів
_____ /В.П. Коваль/

ПОЛОЖЕННЯ
Про Ревізійну комісію
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

м. Київ – 2013 р.

Зміст

1. Загальні положення.....	3
2. Функції Ревізійної комісії.....	3
3. Повноваження Ревізійної комісії	4
4. Обов'язки Ревізійної комісії.....	4
5. Порядок роботи та склад Ревізійної комісії.....	6
6. Засідання та Рішення Ревізійної комісії	7
7. Застереження	8

Загальними зборами Акціонерів рішенням від 24.04.2013р. (Протокол № 01/04 від 24.04.2013) було затверджене Положення про Ревізійну комісію. Це Положення розроблено згідно чинного законодавства України (Закони України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільний Кодекс України, положення та інструкції Національного Банку України та інші нормативні акти України, які регулюють банківську діяльність), Статуту АТ «Піреус Банк МКБ», а також з врахуванням Акту № 2577/9.3.2006 Національного Банку Греції та Внутрішніми Положеннями Аудиторського комітету Групи Піреус Банку.

1. Загальні положення

1.1. Ревізійна комісія (надалі – «Комісія») є органом, який створений Загальними зборами акціонерів АТ «Піреус Банк МКБ» (надалі – «Банк»).

1.2. Дане Положення створено із дотриманням вимог чинного законодавства. Чинні норми законодавства доповнюють дане Положення, якщо інше не передбачено у даному документі.

1.3. Положення переглядається Комісією на постійній основі, зміни до нього можуть бути внесені лише за рішенням Загальних Зборів Акціонерів.

1.4. Трактування та пояснення цього Положення належить до повноважень Загальних зборів акціонерів, за рекомендацією Голови Комісії (надалі – «Голова»).

1.5. Взаємодія між Ревізійною комісією, керівництвом Банку та Групою Піреус Банку здійснюється через Голову Комітету.

2. Функції Ревізійної комісії

2.1. Основна функція Комісії – це здійснення контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, підтримка Загальних Зборів Акціонерів та здійснення наступних функцій:

- Контроль за дотриманням українського законодавства та нормативно-правових актів Національного Банку України.
- Розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій до Загальних зборів акціонерів.
- Внесення на Загальні збори акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки та стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів
- Нагляд за системою внутрішнього контролю в Банку, Процедурами підготовки фінансової звітності, а також підготовка річної та іншої фінансової звітності.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку (надалі – «Наглядова Рада») стосовно вибору зовнішніх аудиторів.
- Нагляд за діяльністю служби внутрішнього аудиту

Голова інформує Наглядову Раду стосовно діяльності Ревізійної комісії на засіданнях Наглядової Ради.

3. Повноваження Ревізійної комісії

Ревізійна комісія в межах своїх функцій та обов'язків уповноважена:

3.1. Отримувати за необхідністю інформацію або будь-яке інше сприяння від:

- Колегіальних органів, керівників та співробітників банку
- Третіх осіб, які співпрацюють із Банком у межах своїх повноважень для ефективного виконання своїх функцій.

3.2. Запрошувати у випадку необхідності на засідання Комісії будь-якого керівника або працівника Банку. Голова Комісії інформує Голову (В.о. Голови) Правління Банку у випадку необхідності присутності на засіданні Комісії керівників або працівників Банку. Відповідне повідомлення не вимагається у випадку запрошення Керівника управлінської звітності та Бізнес планування, Директора Департаменту внутрішнього аудиту та Керівника управління комплаєнс-контролю, які можуть бути запрошені Головою Комісії особисто.

3.3. Отримувати доступ до будь-якої необхідної інформації Банку.

3.4. Використовувати будь-які ресурси, які вважаються за необхідними, для виконання своїх функцій, в тому числі залучення зовнішніх експертів і аудиторів, після відповідного повідомлення Правління Банку.

3.5. Вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах, на засіданнях Наглядової ради та Правління Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

4. Обов'язки Ревізійної комісії

Ревізійна Комісія має наступні обов'язки:

4.1. Переглядати та оцінювати на щорічній основі адекватність та ефективність Системи Внутрішнього Контролю («СВК») Банку на основі інформації, наданої Комісії Департаментом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та наглядовими органами. До СВК також включаються принципи Корпоративного управління і Кодекс Корпоративної Етики.

4.2. Контролювати та оцінювати процедури фінансової звітності, а також підготовку річної та проміжної фінансової звітності Банку та його дочірніх компаній (у разі наявності) у відповідності із встановленими стандартами бухгалтерського обліку, а також правилами, встановленими Національним Банком України, за дорученням Загальних Зборів Акціонерів, Наглядової Ради або за запитом від акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. На основі письмових звітів зовнішніх аудиторів, Комісія здійснює оцінку методів бухгалтерського обліку, які прийняті Банком стосовно вже існуючих стандартів бухгалтерського обліку так само як і вплив будь-яких змін у методах бухгалтерського обліку, які

використовуються у фінансовій звітності. Комісія також здійснює оцінку повноти та правдивості фінансової звітності, а також оцінку будь-яких значних або незвичних операцій, які можуть мати вплив на фінансову звітність. Без висновку ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати річний фінансовий звіт Банку.

4.3. Контролювати та оцінювати обов'язковий аудит річної фінансової звітності, який проводиться зовнішніми аудиторами у відповідності із встановленими стандартами бухгалтерського обліку та найкращою міжнародною практикою, та співпрацювати з ними принаймні на щоквартальній основі. У контексті такої співпраці, Комісія може вимагати від зовнішніх аудиторів надавати звіт щодо недоліків, які були виявлені в СВК протягом перевірки фінансової звітності.

4.4. Надавати Наглядовій Раді рекомендації щодо призначення зовнішніх аудиторів, включаючи пропозиції щодо оплати їх послуг. У деяких випадках Комісія може рекомендувати заміну зовнішніх аудиторів.

4.5. Комісія забезпечує незалежність як внутрішніх, так і зовнішніх аудиторів.

Правила, які пов'язані із послугами, що надаються зовнішніми аудиторами, базуються на трьох принципах, порушення яких може негативно вплинути на їхню незалежність: (1) аудитори не можуть оцінювати свою власну роботу; (2) аудитори не повинні брати на себе управлінські функції в Банку; (3) аудитори не повинні надавати своїм клієнтам консультаційні послуги істотного значення. У цьому контексті, про будь-які інші послуги, окрім обов'язкового аудиту, які надаються аудиторською компанією Банку, необхідно заздалегідь повідомити Комісію та отримати попереднє погодження. Крім того, на щорічній основі Комітет запитує та отримує від зовнішніх аудиторів наступну інформацію:

- Письмове підтвердження стосовно їхньої незалежності по відношенню до Банку;
- Письмовий звіт про інші послуги, окрім незалежного аудиту, які надавались Банку, із зазначенням їх природи та вартості таких послуг.

4.6. Надання рекомендацій керівництву Банку щодо виправлення виявлених недоліків у СВК, а також контроль за усуненням таких недоліків (контроль за виконанням) із залученням Внутрішнього Аудиту .

4.7. При необхідності проводити додатковий аудит залучаючи внутрішніх або зовнішніх аудиторів, а також надання відповідних пропозицій керівництву Банку.

4.8. Оцінювати діяльність Внутрішнього аудиту, приділяючи увагу питанням стосовно незалежності та об'єктивності, якості роботи, сфері виконаних аудиторських перевірок, визначення пріоритетів аудиту стосовно рівня ризику та ефективності загальної роботи аудиту. По відношенню до Внутрішнього аудиту Комісія забезпечує:

- незалежну роботу;
- необмежений доступ до всіх сфер банківської діяльності, структурних підрозділів Банку, а також до будь-якої інформації і даних, у будь-якій формі (книги, документи, записи, банківські рахунки, портфелі і т.п.).
- безперешкодну співпрацю із будь-яким персоналом, органами і співробітниками Банку.
- можливість запитувати та отримувати від будь-якого співробітника всю інформацію та пояснення, необхідні для виконання своїх функцій в рамках проведення аудиту.

Крім того, Комісія із залученням вищого керівництва Банку, гарантує, надання Внутрішньому аудиту всіх засобів, необхідних для ефективного та результативного виконання свого затвердженого плану аудиторських перевірок, в тому числі і достатність людських ресурсів.

4.9. Оцінка та надання для погодження Наглядовою Радою Щорічного Плану проведення перевірок Внутрішнім аудитом, а також його річного Бюджету.

4.10. Оцінка достатності та ефективності контролю, яка пов'язана із протидією легалізації доходів одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму. При виконанні цієї оцінки, Комісія бере до уваги річний звіт відповідального працівника з фінансового моніторингу, Річний звіт Внутрішнього Аудиту, а також відповідні висновки та рекомендації, надані зовнішніми аудиторами та уповноваженими органами.

4.11. Забезпечення наявності всіх необхідних процедур щодо можливості надання анонімних звітів співробітниками до Комісії та Наглядової Ради у разі серйозних внутрішніх порушень, упущень або правопорушень, які привернули їхню увагу (повідомлення про факти корупції або незаконну діяльність), а також їхнього захисту.

4.12. Надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно призначення Керівника Внутрішнього аудиту та його/її заміни.

4.13. Невідкладне повідомлення Наглядової Ради Банку про будь-яку подію, яка привернула увагу Комісії та може мати істотний вплив на господарську діяльність Банку.

4.14. Невідкладне повідомлення Наглядової Ради Банку стосовно будь-яких обмежень, які можуть бути виявлені Комісією у процесі виконання нею своїх обов'язків.

Усі вищезгадані обов'язки відображаються у відповідних Протоколах засідань Ревізійної комісії, які потім доводяться до відома Наглядової Ради, а також в Річному звіті щодо достатності СВК, який після погодження Комісією надається на затвердження Загальним Зборам Акціонерів.

5. Порядок роботи та склад Ревізійної комісії

5.1. Строк повноважень та призначення Членів Комісії: Члени Комісії призначаються Загальними Зборами Акціонерів строком на три роки, за пропозицією Наглядової Ради, яка несе відповідальність за призначення осіб з відповідною компетенцією. Голова Комісії призначається Загальними Зборами Акціонерів. Члени Комісії можуть бути переобрані на повторний строк.

5.2. Склад: Ревізійна комісія складається із Голови Комітету та принаймні двох Членів Комісії. Члени Наглядової Ради та Правління не можуть бути членами Ревізійної Комісії.

5.3. Вимоги до Членів Ревізійної комісії:

- Професійна компетентність
Голова Комісії повинен володіти відповідними знаннями та досвідом, необхідними для того, щоб здійснювати ефективний нагляд за аудиторськими процедурами та веденням бухгалтерського обліку, а Комісія в цілому повинна володіти відповідними вміннями та досвідом, які необхідні для ефективного виконання своїх обов'язків.
- Об'єктивність та незалежність

У разі, якщо певні відносини чи події впливають чи можуть вплинути на незалежність та об'єктивність Члена Комісії, Голова Комісії зобов'язаний невідкладно повідомити про це Голову Наглядової Ради.

• Дотримання Кодексу Корпоративної Етики та Розкриття інформації

Обов'язковою умовою для обрання особи Членом Комісії є постійне дотримання Кодексу Корпоративної Етики Банку та достовірного розкриття інформації про себе у відповідних деклараціях (Додаток I та II, які є невід'ємною частиною цього Положення).

5.4. Виконавчий Секретар: Комісія призначає Виконавчого секретаря, який організовує роботу Комісії.

Крім інших обов'язків, після призначення кожного із Членів Комісії, Виконавчий Секретар надає їм пакет з необхідними деклараціями (Додатки I та II), які відносяться до Кодексу Корпоративної Етики, розкриття інформації та висвітлення їхніх обов'язків та зобов'язань, в якості членів Ревізійної комісії. Ці декларації підписуються Членами Комісії та зберігаються Виконавчим Секретарем та повинні оновлюватися щорічно. Якщо будь-який Член Комісії відмовляється підписати вищезгадані декларації, Голова Комісії або Виконавчий Секретар інформує про це Голову Наглядової Ради, і такий Член Комісії повинен бути в найкоротші строки замінений.

6. Засідання та Рішення Ревізійної комісії

6.1. Засідання Ревізійної комісії проводяться не рідше ніж раз на квартал, у кінці кожного календарного кварталу. Додаткові засідання можуть бути скликані за необхідності.

6.2. Кожний Член Комісії може вимагати у письмовій формі від Голови Комісії скликання засідання Комітету для обговорення необхідних питань. Таку ж можливість мають Голова Наглядової Ради, Голова Правління Банку, Топ-Менеджмент (тобто Правління Банку), внутрішні та зовнішні аудитори. Голова оцінює важливість та негайність питання та визначає, залежно від потреби в його обговоренні, необхідність скликання Позачергового засідання для його обговорення, або внесення даного питання в Порядок Денний наступного чергового засідання Комісії.

6.3. Питання, які включаються в Порядок денний визначаються Головою; на Засіданнях Комісія розглядаються всі питання Порядку денного, які були надані всім Членам Комісії Виконавчим Секретарем перед засіданням.

6.4. За рішенням Голови, Комісія може приймати рішення за допомогою електронних засобів зв'язку. Участь Члена Комісії за допомогою таких засобів зв'язку вважається дійсною.

6.5. Рішення Ревізійної комісії вважаються прийнятими, коли в них досягається кворум, щонайменше з двох її Членів.

6.6. Право голосу надається одноосібно кожному Члену Комісії. Всі рішення приймаються більшістю голосів. У випадку рівної кількості голосів, голос Голови Комісії вважається вирішальним.

6.7. Якщо Член Комісії не має можливості прийняти участь у засіданні Комісії, він може надати письмовий припис (довіреність) на право представництва іншому Члену Комісії. У цьому випадку голос відсутнього Члена приймається до уваги, а рішення вважається прийнятим за наявності більшості голосів.

6.8. У разі відсутності будь-якого Члена Комісії на трьох засіданнях поспіль Голова Комісії безпосередньо (а у разі такої відсутності Голови Комісії - члени Комісії) інформує про це Голову Наглядової Ради, після чого Рада може приймати рішення щодо тимчасової заміни цього Члена (поки не буде рішення про призначення нового Члена наступним щорічним засіданням Загальних Зборів Акціонерів), з урахуванням пояснень, наданих Членом Голові Наглядової Ради стосовно її/його відсутності.

6.9. Хід усіх засідань оформлюється письмово у вигляді протоколів, які засвідчуються Головою та Виконавчим Секретарем Комісії. Ведення та оформлення Протоколів та інша необхідна кореспонденція підпадають під відповідальність Виконавчого Секретаря. Протоколи кожного засідання Комісії включаються до Порядку денного наступного засідання Наглядової Ради, та погоджуються відповідним чином.

6.10. Доступ до Протоколів засідань надається лише після попередньої письмової згоди, Голови Наглядової Ради або Голови Комісії.

6.11. Голова має право організувати зустрічі із Керівником Внутрішнього аудиту, куди також можуть бути запрошені інші Члени Комісії. Така зустріч не вважається засіданням Комітету.

7. Застереження

Попри те, що Комісія володіє повноваженнями та обов'язками, які зазначені в даному Положенні, Комісія не має жодних зобов'язань щодо планування та проведення аудиту або забезпечення повноти та точності фінансових звітів та звітності Банку, які є обов'язком керівництва та зовнішніх аудиторів Банку. Так само, Комісія не має зобов'язань проводити розслідування або вирішувати конфлікти, якщо такі існують, між керівництвом та зовнішніми аудиторами.

СКЛАД РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ (згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів No. 1/04 від 24.04.2013)

Голова	Георгіос Мантакас	
Члени	Панайота Бузунієракі	
	Стаболіті Архондула	

Виконавчий Секретар (діючий)	Крістіна Куткіа
Секретар	Ніна Візадіну

ДОДАТОК І

АТ ПІРЕУС БАНК МКБ

ДЕКЛАРАЦІЯ

Персонал, на який розповсюджується положення Кодексу Корпоративної Етики

Місце:

Дата:

Я, (прізвище, ім'я, по-батькові),

Заявляю наступне:

Я отримав:

- Копію Статуту Банку,
- Копію Положення про Ревізійну комісію, та
- Копію Кодексу Корпоративної Етики Групи Піреус Банку від 07/2005,

Я уважно ознайомився з вищезгаданими документами, я розумію їхній зміст, а також підтверджую, що буду постійно їх дотримуватися

Я буду слідкувати за будь-якими змінами та оновленнями у вищенаведених документах, і у випадку, якщо я відкрито не висловлю свої заперечення або сумніви, буде вважатися, що я прийняв/прийняла їхній оновлений зміст.

Я розкрив всю інформацію про мої операції та діяльність, а також буду вчасно надавати додаткові повідомлення про будь-які інші подальші зміни, у разі потреби.

Правила та умови цих документів є обов'язковими до виконання.

.....

(Підпис)

ДОДАТОК II

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

ДЕКЛАРАЦІЯ СТОСОВНО ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ПОЗИЦІЇ

Місце:

Дата:

Я,..... (прізвище, ім'я, по-батькові), заявляю, що маю у моєму володінні фінансові інструменти у вигляді цінних паперів компаній, які знаходяться в лістингу фондової біржі, і на скільки мені відомо, ці компанії жодним чином не пов'язані з потенційним злиттям або поглинанням, та не є покупцями, продавцями чи афілійованими компаніями АТ «Піреус Банк МКБ» або будь-якої компанії Групи Піреус Банку.

№ п/п	Дата придбання	Опис цінних паперів	Кількість

.....

(Підпис)