

Додаток 5 до Протоколу позачергових
позачергових Загальних Зборів Акціонерів
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
(протокол № 2\11 від 12 листопада 2018 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних зборів акціонерів
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
Протокол № 2/11 від 12 листопада 2018 року

ПОЛОЖЕННЯ
про Ревізійну комісію
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ»
(нова редакція)

м. Київ – 2018 р.

Зміст

1. Загальні положення	3
2. Функції Ревізійної комісії	3
3. Повноваження Ревізійної комісії.....	4
4. Порядок роботи та склад Ревізійної комісії	4
5. Засідання та Рішення Ревізійної комісії.....	5
6. Обов'язки Ревізійної комісії	6
7. Інші обов'язки	8
8. Звітність	9
9. Застереження.....	9

Положення про Ревізійну комісію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Положення») розроблено згідно чинного законодавства України (Закон 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 «ПРЕУС БАНК МКБ», а також з врахуванням Акту № 2577/9.3.2006 Національного Банку Греції, в частині, що не суперечить законодавству України, та внутрішніх документів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Загальними зборами акціонерів 12.11.2018 затверджено Положення про Ревізійну комісію АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.

1. Загальні положення

1.1. Ревізійна комісія (надалі – «Комісія») є органом АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (надалі – «Банк») і звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку.

1.2. Дане Положення розроблене із дотриманням вимог чинного законодавства, а також стандартів і практики Інституту внутрішніх аудиторів (ІВА)

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

1.4. Взаємодія між Ревізійною комісією, керівництвом Банку та Групою Піреус Банку здійснюється через Голову Комісії.

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,
- Нагляд за Процедурами підготовки фінансової звітності,
- Нагляд щодо підготовки річної та іншої фінансової звітності.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку (надалі – «Наглядова Рада») стосовно вибору зовнішніх аудиторів.
- Нагляд за діяльністю служби внутрішнього аудиту
- Нагляд за діяльністю підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – підрозділ із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом), звітності та

- дотримання норм Кодексу професійної поведінки та етики працівників, ухвалених Групою Піреус Банку.

Голова Комісії 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. Запитувати та отримувати інформацію або будь-яке інше сприяння, яке вона вважає необхідним в межах своєї відповідальності від:

- Колегіальних органів, керівників та співробітників банку
- Третіх осіб, які співпрацюють із Банком.
- Відповідальних органів.

3.2. Запрошувати у випадку необхідності на засідання Комісії будь-якого керівника, працівника, або третіх осіб, які співпрацюють із Банком.

3.3. Мати доступ до будь-якої необхідної інформації Банку, в межах своєї відповідальності.

3.4. Використовувати будь-які ресурси та засоби, які вважаються необхідними, для успішного виконання своїх функцій, в тому числі залучення зовнішніх експертів і бухгалтерів та інших осіб для надання консультацій Комісії, після відповідного повідомлення керівництва Банку.

3.5. Повідомляти Наглядовій раді про будь-які обмеження, які можуть бути встановлені для Комісії при виконанні своїх обов'язків.

3.6. 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. Порядок роботи та склад Ревізійної комісії

4.1. Строк повноважень та призначення Членів Комісії: Члени та Голова Комісії призначаються Загальними Зборами Акціонерів строком на три роки, за пропозицією Наглядової Ради, яка несе відповідальність за призначення осіб з відповідною компетенцією. Члени Комісії можуть бути переобрані на повторний строк. Якщо повноваження Члена Комісії припиняються, Загальні Збори акціонерів обирають відповідну заміну. Якщо термін повноважень членів Ревізійної Комісії закінчився та новий склад не було обрано, повноваження Ревізійної Комісії в даному складі діють до наступних річних Загальних зборів акціонерів Банку.

4.2. Склад: Ревізійна комісія складається з принаймні трьох, але не більше шести членів. Члени Наглядової Ради або Правління та співробітники Банку не можуть бути членами Ревізійної Комісії. Голова Ревізійної комісії не може одночасно бути головою Комітету з управління ризиками.

4.3. 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, що знаходяться під наглядовими функціями Комісії, при цьому Комісія в цілому повинна володіти відповідними вміннями та досвідом у галузі аудиту та бухгалтерського обліку, 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 у письмовій формі (в тому числі електронною поштою).

- 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 формах декларацій (Додаток II та III, які є невід'ємною частиною цього Положення).

4.4. Виконавчий Секретар: Комісія призначає Виконавчого секретаря та секретаря, які організують роботу Комісії.

Після призначення кожного із Членів Комісії, Виконавчий Секретар надає їм пакет з необхідними деклараціями (Додатки II та III), які відносяться до Кодексу Корпоративної Етики, розкриття інформації відповідно до Положення з описом їхніх обов'язків та зобов'язань, в якості членів Ревізійної комісії. Декларації підписуються Членами Комісії та зберігаються Виконавчим Секретарем та оновлюються щорічно. Якщо будь-який Член Комісії відмовляється підписати вищезгадані декларації, Голова Комісії або Виконавчий Секретар зобов'язаний проінформувати про це Голову Наглядової Ради, і такий Член Комісії в найкоротші строки буде замінений.

5. Засідання та Рішення Ревізійної комісії

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

5.2. 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, Директор Департаменту внутрішнього аудиту, зовнішні аудитори або акціонери, які володіють більш ніж 10% голосів.

5.3. На Засіданнях Комісії розглядаються питання Порядку денного, які були надані всім Членам Комісії Виконавчим Секретарем принаймні за 3 робочих дні до засідання.

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

5.5. Рішення Ревізійної комісії вважаються прийнятими, коли в них досягається кворум, щонайменше з 50% її Членів.

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

5.7. 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.

5.8. У разі відсутності будь-якого Члена Комісії на трьох засіданнях поспіль Голова Комісії безпосередньо або двоє членів комісії, за винятком Голови, інформують про це Голову Наглядової Ради, після чого Рада може запропонувати Загальним Зборам акціонерів прийняти рішення щодо заміни цього Члена, з урахуванням пояснень, наданих Членом Голові Наглядової Ради стосовно її/його відсутності.

5.9. Хід усіх засідань оформлюється письмово у вигляді протоколів, які засвідчуються Головою Комісії протягом десяти робочих днів. Протоколи та інша необхідна кореспонденція знаходяться у відповідальності Виконавчого Секретаря. Протоколи кожного засідання Комісії включаються до Порядку денного засідань Наглядової ради та обговорюються відповідним чином.

5.10. Доступ до Протоколів засідань надається лише після попередньої письмової згоди Голови Наглядової Ради або Голови Комісії, за винятком запитів регулюючих наглядових органів. Відповідні дозволи зберігаються Виконавчим Секретарем.

5.11. Голова Комісії може безпосередньо зустрітись і обговорити питання із Керівником Внутрішнього аудиту, головним бухгалтером, Керівником підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, окремо від запланованих засідань комісії. Інші члени комісії також можуть бути запрошені на такі дискусії, які не вважаються засіданнями Комітету.

6. Обов'язки Ревізійної комісії

Ревізійна комісія має наступні обов'язки:

А. Фінансова звітність

- Ревізійна комісія керує підготовкою річної та проміжної фінансової звітності Банку (МСФЗ та нормативних) відповідно до діючих стандартів бухгалтерського обліку, до затвердження їх Загальними зборами акціонерів, з тим, щоб розглянути точність і повноту фінансової інформації і висловити свою думку з наступних тем: огляд обов'язкового аудиту річних та періодичних фінансових звітів проведених зовнішнім аудитом
- будь-який значний або незвичайний правочин, який може істотно вплинути на фінансову звітність
- оцінювання керівництва для усвідомлення положень та інших питань для подальшого розгляду, які можуть істотно вплинути на фінансову звітність
- будь-які істотні коректування на рахунках запропонованих зовнішнім аудитором

В. Зовнішній аудит

- i. Ревізійна комісія оцінює діяльність зовнішніх аудиторів і, коли це доречно, рекомендує Наглядовій раді заміну або обрання інших зовнішніх аудиторів, забезпечуючи, відкрити і прозору ротацию принаймні раз на сім років.
- ii. Ревізійна комісія проінформована про передбачувану аудиторську стратегію зовнішніх аудиторів, якої слід дотримуватися, в тому числі координації зусиль аудиту з внутрішнім аудитом Банку.
- iii. Ревізійна комісія забезпечує незалежність зовнішніх аудиторів Банку та його підрозділів. Правила, що застосовуються до послуг може бути виконані зовнішнім аудитором та базуються на трьох основних принципах, порушення яких може погіршити чи сприятися так, що погіршує їх незалежність: (1) аудитори не можуть перевіряти свою власну роботу; (2) аудитори не можуть брати на себе відповідальність з управління в Банку, і (3) аудитори можуть надавати консультаційні послуги своїм клієнтам по мірі того, положення пункту Б.vii застосовуються. У цьому контексті будь-які послуги, крім обов'язкового аудиту, що пропонуються Банку аудиторською фірмою, повинні бути доведені до відома Ревізійній комісії та отримати попереднє схвалення. Крім того, щорічно Ревізійна комісія вимагає і отримує від зовнішніх аудиторів наступне: письмове підтвердження ними, про їх незалежність перед Банком; письмовий звіт про всі послуги, що надаються Банком, крім обов'язкового аудиту.
- iv. Зовнішні аудитори повідомляють Ревізійну комісію про будь-які проблеми або виявлених слабких сторін СВК, на які вони звернули увагу під час обов'язкового аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та передового досвіду.
- v. Ревізійна комісія, коли вважає це необхідним, просить від Ради і від управління проведення додаткового аудиту зовнішніми аудиторами чи іншими спеціалізованими консультантами.
- vi. Ревізійна комісія інформується зовнішніми аудиторами про будь-які обмеження, які можуть бути поставлені їм у здійсненні їх аудиторської роботи. Комітет оцінює об'єктивність і незалежність команди зовнішнього аудитора.
- vii. Ревізійна комісія оцінює і попередньо схвалює всі аудиторські і не аудиторські послуги з метою забезпечення об'єктивності та незалежності зовнішнього аудитора, беручи до уваги всі відповідні і прийняті правила, що стосуються цього питання.

С. Внутрішній аудит, система внутрішнього контролю

- i. Ревізійна комісія контролює та щорічно оцінює адекватність і ефективність системи внутрішнього контролю ("СВК") Банку на основі даних та інформації, представлених Ревізійній комісії внутрішнім аудитом, зовнішніми аудитом та наглядовими органами. Ревізійна комісія оцінює роботу ICS, основу на відповідних даних та інформації, включених до кварталних та річних звітів, підготовлених відділом внутрішнього аудиту. Ревізійна комісія оцінює ефективність системи, прийнятої Банком з метою забезпечення дотримання законів, правил і положень і доручає провести перевірку Департаменту внутрішнього аудиту у випадках невідповідності.
- ii. Ревізійна комісія подає на затвердження Раді річний звіт з оцінки СВК Банку
- iii. Ревізійна комісія надає рекомендації Раді для сторін усунення випадків недостатності СВК та моніторингу, за допомогою внутрішнього аудиту, проведення відповідних виправних заходів.
- iv. Оцінка діяльності внутрішнього аудиту, приділяючи особливу увагу питанням, що стосуються незалежності та об'єктивності, якості роботи, обсягу проведених аудиторських перевірок, визначення пріоритетів аудиту щодо рівня ризиків та ефективності операцій аудиту в цілому.

Що стосується внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія забезпечує і гарантує:

- Незалежність його діяльності.
- необмежений доступ до всіх видів банківської діяльності, підрозділів і сфер, а також даних та інформації будь-якої форми (книги, документи, записи, банківські рахунки, портфелі і т.д.)
- Його безперешкодний контакт з будь-якими співробітниками, органами або персоналом Банку.
- Його можливість запитувати і отримувати від будь-якого члена всю інформацію та необхідні роз'яснення для виконання своєї місії в контексті проведення перевірок.

Крім того, Ревізійна комісія, за сприяння вищого керівництва Банку, гарантує, що внутрішній аудит буде забезпечений всіма ресурсами, необхідними для ефективного і результативного виконання його затвердженого плану з аудиту, моніторингу та оцінки ефективності СВК, з акцентом на управління ризиками, капіталом, і фінансовим контролем.

- v. Оцінює і представляє на затвердження Ради річний план дій внутрішнього аудиту. Крім того, Ревізійна комісія може запитувати проведення додаткових перевірок, які мають бути виконані внутрішнім аудитом в сферах, які Комісія вважає необхідними.
- vi. Рекомендує Раді кандидатуру керівника внутрішнього аудиту, так само, як його / її заміну.
- vii. Оцінює річні показники ефективності роботи керівника внутрішнього аудиту.
- viii. Затверджує Статут внутрішнього аудиту та зміни, якщо такі є, для подальшого та остаточного затвердження Наглядовою радою.
- ix. Гарантує наявність відповідних процедур, які забезпечують можливість подання анонімних звітів співробітників Банку до Ревізійної комісії і до Наглядової Ради з приводу серйозних порушень, недоліків або правопорушень, які можуть дійти до їх відома, а також захисту їх від імовірної помсти.

D. Комплаєнс - Кодекс професійної поведінки та етики

- i. Ревізійна комісія оцінює і коментує щорічні плани підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і гарантує, що такий план був відповідним чином підготовлений, з урахуванням чинних законів і положень.
- ii. Здійснює нагляд і оцінює на щорічній основі діяльність підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) беручи до уваги наступне:
 - Річний звіт з питань протидії відмивання коштів та фінансування тероризму.
 - Річний звіт керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
 - Річний звіт внутрішнього аудиту щодо СВК Банку
 - квартальні звіти підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), особливо з питань, що стосуються боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму
 - Будь-які виявлені порушення та рекомендації зі звітів компетентних органів.
- iii. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) інформує Ревізійну комісію про будь-які істотні зміни з питань дотримання нормативних вимог.
- iv. Ревізійна комісія забезпечує доведення до працівників через Мережу Банку (Інтранет) Кодексу професійної поведінки та етики.

7. Інші обов'язки

- i. Негайне повідомлення Наглядовій Раді та/або керівництву банку про будь-який випадок, який на їх погляд, швидше за все, приведе до значного впливу на операції Банку або Групи.

8. Звітність

На щорічній основі Ревізійна комісія оцінює свою діяльність і надає Загальним зборам акціонерів відповідний Звіт.

9. 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.

ДОДАТОК І

СКЛАД РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ (згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів No. 4/11 від 16.11.2015)

Голова	Александру Алквіадіс	
Члени	Євангелос Арванітіс	
	Янніс Псіхунтакіс	

Виконавчий Секретар (діючий)	
Секретар	

ДОДАТОК II

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 Ш

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)