

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
ОАО «АКИБАНК»
от «30» сентября 2015г.
протокол № 4

ПОЛОЖЕНИЕ
о комитете по аудиту и рискам
Наблюдательного совета ОАО «АКИБАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА..... | 3 |
| 3. СОСТАВ КОМИТЕТА..... | 6 |
| 4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ КОМИТЕТА..... | 6 |
| 5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА..... | 7 |
| 6. ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА..... | 8 |
| 7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА..... | 10 |
| 8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С БАНКОМ..... | 11 |
| 9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА..... | 11 |
| 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 12 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение «О Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного совета ОАО «АКИБАНК» (далее Положение о Комитете, Комитет и Банк соответственно) разработано с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете, Положением о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов и определяет правовой статус, задачи и компетенцию Комитета, требования к структуре и составу, порядок формирования и функционирования, права и обязанности членов Комитета. При изменении действующего законодательства настоящее Положение действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам.

1.2. Комитет является специализированным и постоянно действующим органом Наблюдательного совета. Комитет в своей деятельности является независимым от исполнительных органов Банка.

1.3. Комитет не является органом управления Банка и не вправе действовать от имени Банка или Наблюдательного совета. Решения Комитета имеют для Наблюдательного совета рекомендательный характер. Комитет в своей деятельности подотчетен Наблюдательному совету.

1.4. Комитет действует в интересах акционеров и инвесторов Банка и обеспечивает участие членов Наблюдательного совета в осуществлении контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением законодательства и требований регулирующих органов, обеспечением достоверности финансовой отчетности.

1.5. Комитет действует в рамках полномочий, предоставленных ему Наблюдательным советом в соответствии с настоящим Положением и руководствуется в своей деятельности нормативными и законодательными актами Российской Федерации, рекомендациям Банка России «О кодексе корпоративного управления», Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете, решениями собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета, принятыми Наблюдательным советом стратегическими планами и иными документами, утвержденными акционерами Банка и членами Наблюдательного совета.

1.6. В своей деятельности Комитет взаимодействует с другими Комитетами Наблюдательного совета, ревизионной комиссией, аудиторской организацией, исполнительными органами Банка, главным бухгалтером, сотрудниками отдела внутреннего аудита, департамента по управлению банковскими рисками, комплаенс-контроля, сотрудниками отдела планирования и экономического анализа, с другими структурными подразделениями Банка, а также организациями и обществами, оказывающими услуги Банку в соответствии с заключенными договорами.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

2.1. Основными целями создания Комитета является повышение эффективности систем риск-ориентированного внутреннего контроля и управления рисками Банка, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета по вопросам эффективного функционирования указанных систем.

2.2. Основными задачами Комитета являются:

- оценка эффективности и адекватности систем риск-ориентированного внутреннего контроля и управления рисками Банка, участие в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля, выработка и предоставление рекомендаций Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета;

2.3. В компетенцию Комитета входит:

- обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного совета за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов Наблюдательного совета и руководства Банка;
- анализ и оценка исполнения политики Банка в области риск-ориентированного внутреннего контроля и управления рисками;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности отдела внутреннего аудита, в том числе анализ отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок, а также оценка эффективности выполнения руководителем отдела внутреннего аудита возложенных на него функций;
- рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, анализ достаточности капитала Банка и ликвидности на покрытие рисков, подготовка предложений по утверждению порядка управления значимыми рисками и контроль за их реализацией;
- контроль порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, а также сценариев стресс-тестирования;
- предоставление рекомендаций по утверждению планов восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности или восстановления деятельности в случае нестандартных или чрезвычайных ситуаций;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- контроль за подготовкой достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности и ее раскрытием в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка;
- контроль за соблюдением законодательных и нормативно-правовых требований, осуществлением комплаенс-функции в Банке;
- анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- оценка достоверности и точности информации, получаемой Наблюдательным советом;
- рассмотрение процедур и документов, подготовленных исполнительными органами и структурными подразделениями Банка, обеспечивающих функционирование систем риск-ориентированного внутреннего контроля и управления рисками Банка, подготовка предложений по их совершенствованию, в том числе о получении Банком соответствующих консультационных услуг;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатур членов ревизионной комиссии Банка;
- оценка деятельности ревизионной комиссии Банка и предоставление рекомендаций по повышению эффективности её работы;
- анализ отчетов и заключений, предложений и рекомендаций ревизионной комиссии, аудиторских организаций и контролирующих служб Банка, подготовка рекомендаций в отношении планов проверок, а также инициирование внеочередных и целевых проверок;
- предварительное рассмотрение аудиторских заключений (совместно с ревизионной комиссией и контролирующими службами Банка) и представление результатов рассмотрения в качестве материалов к годовому общему собранию акционеров Банка;
- предоставление ревизионной комиссии Банка рекомендаций по содержанию годового отчета, включая все формы финансовой отчетности, до его предварительного утверждения Наблюдательным советом Банка;
- определение целесообразности проведения конкурса по выбору аудиторских организаций для осуществления аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по Российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) и по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), анализ их профессиональной квалификации и независимости, риска возникновения конфликта интересов и размера вознаграждения;

- ежегодный анализ качества внешнего аудита и предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по заключению, продлению или расторжению договора с аудитором Банка;
- обсуждение существенных выводов и рекомендаций, предоставленных аудиторскими организациями Банка, а также предложений руководства Банка в ответ на такие выводы и рекомендации и участие в разработке требуемых мер на основе таких выводов и рекомендаций;
- рассмотрение кандидатур на должность руководителя отдела внутреннего аудита и департамента по управлению банковскими рисками Банка и предоставление рекомендаций Наблюдательному совету по кандидатуре лиц на утверждение в данной должности;
- подготовка рекомендаций по условиям вознаграждения руководителей отдела внутреннего контроля и аудита, департамента по управлению банковскими рисками;
- оценка соответствия общего по Банку объема стимулирующих выплат величине всех принимаемых Банком рисков и доходности его деятельности;
- рассмотрение существенных ограничений полномочий или бюджета систем риск-ориентированного внутреннего контроля и управления рисками, в том числе Контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг, способных негативно повлиять на эффективность систем риск-ориентированного внутреннего контроля и управления рисками;
- участие в разработке рекомендаций по устранению нарушений, выявленных отделом внутреннего аудита, аудиторскими организациями, ревизионной комиссией Банка, Банком России и органами государственной власти, и предотвращению подобных нарушений в будущем;
- подготовка рекомендаций по совершенствованию организационной структуры системы управления рисками и состава департамента по управлению банковскими рисками Банка;
- предварительное рассмотрение и представление рекомендаций Наблюдательному совету по утверждению совокупной величины риска, который может быть принят Банком согласно поставленных перед ним стратегических целей и задач;
- рассмотрение отчетов по существенным финансовым и другим рискам, включая кредитные, рыночные, операционные и стратегические риски, а также риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск;
- анализ разработанных исполнительными органами Банка концепций, программ и планов стратегического развития с целью оценки стратегического риска;
- рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций по политике управления активами, лимитами, ликвидностью и политике ограничения рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- рассмотрение предложений по поводу конкретных операций и разработка рекомендаций Наблюдательному совету Банка в случаях необходимости их одобрения Наблюдательным советом;
- контроль за соблюдением в Банке принципа разделения критических полномочий и распределения обязанностей, обеспечивающего исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;
- подтверждение наличия фактов манипулирования показателями отчетности или иных недобросовестных действий со стороны руководящих сотрудников Банка;
- контроль эффективности системы предотвращения недобросовестных действий сотрудников Банка и третьих лиц (включая халатность, мошенничество, взяточничество и коррупцию, коммерческий подкуп, злоупотребления и иные противоправные действия, способные нанести ущерб Банку);

- надзор за проведением специальных расследований по вопросам случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий сотрудников и иных нарушениях;
- контроль за соблюдением политики информационной безопасности Банка;
- подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по определению цены (денежной оценки) имущества в случаях, установленных законодательством РФ, Уставом Банка и внутренними документами Банка, а также на основании поручения Наблюдательного совета Банка, анализ процедур и процесса оценки имущества;

3. СОСТАВ КОМИТЕТА

3.1. Решение о формировании Комитета по аудиту и рискам принимается Наблюдательным советом. Формирование состава Комитета по аудиту и рискам формируется в срок не более 1 месяца с момента утверждения нового состава Наблюдательного совета:

3.2. Состав Комитета утверждается сроком на один год.

3.3. Количественный состав Комитета не может быть менее 3 человек.

3.4. В состав Комитета не может войти кандидат, который являлся членом Комитета в предыдущем отчетном периоде и участвовал менее чем на 75% заседаниях.

3.5. Члены Комитета избираются из числа членов Наблюдательного совета, при этом Комитет должен состоять из независимых директоров. В случае если по объективным причинам сформировать Комитет только из числа независимых директоров невозможно, то возглавлять Комитет должен независимый директор, и состоять Комитет может из независимых директоров и/или членов Наблюдательного совета, не являющихся должностными лицами или сотрудниками Банка.

3.6. Для целей настоящего Положения о Комитете независимым директором признается лицо, являющееся членом Наблюдательного совета и не связанное с Банком, с его существенными акционерами или контрагентами, а также с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием, и соответствующее критериям независимости, изложенным в Правилах листинга организованных фондовых площадок.

3.7. Члены Комитета должны иметь высшее образование, хорошую деловую репутацию, обладать знаниями и опытом в сфере финансовой отчетности, в сфере управления рисками, должны быть знакомы с принципами корпоративного управления, с отечественной и мировой практикой в области корпоративного поведения, а также с законодательно-нормативной базой.

3.8. Члены Комитета по аудиту и рискам должны обладать достаточным временем. Члены Комитета по аудиту и рискам не могут быть участниками иных Комитетов Банка.

3.9. Наблюдательный совет вправе в любой момент прекратить полномочия любого члена Комитета, переизбрать весь состав Комитета.

3.10. Сроки полномочий членов Комитета по аудитам и рискам совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Наблюдательного совета Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ КОМИТЕТА

4.1. Комитет по аудиту и рискам возглавляет председатель комитета, избираемый Наблюдательным советом из числа независимых директоров по представлению председателя Наблюдательного совета.

4.2. В случае отсутствия по каким-либо причинам председателя Комитета по аудиту и рискам на заседании, члены Комитета, присутствующие на заседании, могут выбрать из своего числа лицо, которое будет председательствовать на данном заседании Комитета.

4.3. В процессе заседания председатель Комитета играет роль наблюдателя, предоставляя возможность всем высказаться, следя за регламентом и управляя процессом обсуждения. Подводя итог дискуссии, он четко формулирует выводы для постановки вопросов на голосование и записи в протокол.

4.4. Председатель Комитета по аудиту и рискам может быть освобожден от исполнения обязанностей председателя Комитета в любое время решением Наблюдательного совета.

4.5. Председатель Комитета по аудиту и рискам не может быть избран председателем Наблюдательного совета.

4.6. Председатель Комитета по аудиту и рискам выполняет следующие функции:

- определяет порядок работы Комитета;
- распределяет обязанности между членами Комитета;
- определяет приоритеты в деятельности Комитета по аудиту и рискам и формирует план работы Комитета;
- принимает решение о созыве заседания Комитета и председательствует на них;
- предлагает повестку дня заседаний Комитета;
- способствует проведению открытого и конструктивного обсуждения вопросов повестки дня и выработке согласованных заключений и рекомендаций;
- организует порядок ведения протоколов и подписывает их;
- поддерживает постоянный контакт с председателем Наблюдательного совета;
- взаимодействует с руководителями отделов внутреннего контроля, внутреннего аудита, департамента по управления банковскими рисками, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, планирует встречи, в том числе с участием иных членов Комитета по аудиту и рискам;
- докладывает о результатах работы Комитета по аудиту и рискам членам Наблюдательного совета, в том числе в рамках годового отчета о деятельности комитета;
- представляет Комитет по аудиту и рискам в отношениях с исполнительными органами Банка, ревизионной комиссией Банка, внешним аудитором Банка, другими лицами и организациями, привлеченными к работе Комитетом по аудиту и рискам или Банком.

4.7. Функции секретаря Комитета по аудиту и рискам исполняет лицо, назначенное решением Комитета по аудиту и рискам (как правило, из числа руководителей подразделений или сотрудников Банка, компетенция которых соответствует профилю Комитета). При отсутствии секретаря Комитета его функции по согласованию с председателем Комитета исполняет иное лицо по предложению Председателя правления Банка.

4.8. Секретарь Комитета по аудиту и рискам обеспечивает подготовку и проведение заседаний Комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, подготовку совместно с председателем Комитета проектов решений и рекомендаций Комитета, своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседаний и материалов по вопросам повестки дня.

4.9. Секретарь Комитета присутствует на заседаниях Комитета и осуществляет протоколирование заседаний, а также обеспечивает хранение документов и материалов по деятельности Комитета.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

5.1. Комитет по аудиту и рискам вправе:

- предварительно изучать и рассматривать любые вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Положением в соответствии с принятым планом работы Комитета;
- требовать включения вопроса, относящегося к компетенции Комитета по аудиту и рискам, в повестку дня очередного заседания Наблюдательного совета, а также требовать проведения внеочередного заседания Наблюдательного совета;
- участвовать в контроле исполнения решений и поручений Наблюдательного совета по вопросам своей деятельности;
- обращаться к руководителям и специалистам Банка с вопросами в рамках их компетенции и приглашать их на свои заседания;
- при необходимости привлекать к своей работе внешних экспертов и консультантов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов предмета деятельности Комитета по аудиту и рискам.

5.2. Комитет обязан:

- выполнять возложенные на Комитет задачи в соответствии с настоящим Положением, требованиями законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- осуществлять свою деятельность в интересах Банка, его акционеров и инвесторов;
- информировать акционеров Банка о своей деятельности по их запросам;
- отчитываться перед Наблюдательным советом Банка о результатах своей работы.

5.3. Член Комитета вправе:

- запрашивать у должностных лиц и органов управления Банка документы, отчеты, объяснения и другую информацию (материалы), касающиеся вопросов компетенции Комитета, в устной и/или письменной форме;
- вносить предложения по формированию плана работы Комитета по аудиту и рискам, инициировать рассмотрение вопросов компетенции Комитета на заседаниях Комитета и Наблюдательного совета Банка;
- приглашать руководителей, других должностных лиц Банка на заседания Комитета;
- пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов.

5.4. Член Комитета по аудиту и риска обязан:

- участвовать в работе Комитета и присутствовать на его заседаниях, активно участвовать в рассмотрении вопросов, входящих в компетенцию Комитета;
- изучать документы, представляемые к заседанию и на заседании Комитета, и вырабатывать собственную позицию по каждому вопросу повестки дня;
- незамедлительно информировать Комитет о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- избегать действий, которые могут скомпрометировать Комитет или поставить под вопрос профессионализм его членов;
- информировать членов Наблюдательного совета о возникновении конфликта интересов в связи с решениями, которые приняты или должны быть приняты Комитетом;
- принимать меры по повышению своей профессиональной подготовки в сферах компетенции Комитета;

- хранить банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, а также не разглашать ставшие ему известными в связи с работой в Комитете сведения, содержание банковской, коммерческую тайну, инсайдерскую или иную конфиденциальную информацию в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка;
- сообщать членам Комитета и Наблюдательного совета о возникновении обстоятельств, влияющих на отнесение его к категории независимых директоров;
- исполнять поручения председателя Комитета по аудиту и рискам.

5.5. Члены Комитета несут ответственность в соответствии с нормами Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава и Положения о Наблюдательном совете ОАО «АКИБАНК».

6. ЗАСЕДАНИЕ КОМИТЕТА

6.1. Заседание Комитета проводится при наличии кворума (не менее половины состава Комитета). Если Комитет по аудиту и рискам состоит из минимального количества членов (3 человека), то кворум может быть обеспечен только при наличии всех 3-х членов Комитета.

6.2. В случае отсутствия кворума вопросы повестки дня несостоявшегося заседания подлежат включению в повестку дня следующего заседания.

6.3. Все члены Комитета наделены правом решающего голоса. Члены Комитета имеют право голосовать только «за» или «против» рассматриваемого вопроса.

6.4. Заседания Комитета проводятся по плану, утвержденному Комитетом (очередное заседание), также по мере необходимости и по требованию или предложению лиц, указанных в п. 6.6 настоящего Положения (внеочередное заседание), но не реже 2-х раз в год.

6.5. Решение о созыве внеочередного заседания Комитета по аудиту и рискам, повестке дня, дате, времени и месте его проведения принимается председателем Комитета.

6.6. Внеочередное заседание Комитета по аудиту и рискам проводится по инициативе председателя Комитета, решения Комитета либо любого из членов Комитета, председателя Наблюдательного совета, решения Наблюдательного совета либо любого их членов Наблюдательного совета, решения правления Банка или любого из членов правления Банка.

6.7. Лица, указанные в п. 6.6 настоящего Положения, не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до предполагаемой даты проведения внеочередного заседания Комитета направляют секретарю Комитета по аудиту и рискам требование или предложение на имя Председателя Комитета о созыве заседания и перечень вопросов повестки дня с обоснованием необходимости их рассмотрения, а также предлагаемый проект решения Комитета и необходимые информационные материалы.

6.8. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня предъявления требования (предложения) о созыве внеочередного заседания Председатель Комитета по аудиту и рискам принимает решения, связанные с проведением внеочередного заседания Комитета, либо об отказе в его созыве. В случае решения об отказе созыва, секретарем Комитета направляется лицу, направившему требование (предложение), мотивированное решение Председателя Комитета об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия такого решения.

6.9. Решение Председателя Комитета по аудиту и рискам об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета может быть принято в следующих случаях:

- вопросы, предложенные для включения в повестку дня заседания Комитета, не относятся к компетенции Комитета по аудиту и рискам;

- вопросы повестки дня, содержащиеся в требовании (предложении) о созыве внеочередного заседания Комитета, уже включены в повестку ближайшего очередного заседания;

- не соблюден установленный настоящим Положением порядок предъявления требований (предложений) о созыве заседания, согласно п. 6.7. настоящего Положения.

6.10. Председательствует на заседаниях Председатель Комитета по аудиту и рискам. В случае его отсутствия на заседании члены Комитета избирают председательствующего на заседании из числа присутствующих членов.

6.11. Подготовка заседания Комитета по аудиту и рискам осуществляется секретарем Комитета, который направляет уведомление о проведении заседания всем членам Комитета, а также лицам, принимающим участие в заседании, с указанием повестки дня заседания и предоставляет членам Комитета всю необходимую информацию по каждому пункту повестки дня, не позднее, чем за 3 (три) дня до проведения заседания. Уведомление и направление материалов осуществляется в любой удобной для членов Комитета форме: по телефону, факсу, обычной или электронной почте с учетом соблюдения требований конфиденциальности содержащейся в них информации.

6.12. Каждое первое заседание Комитета по аудиту и рискам нового состава проводится не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты проведения первого заседания Наблюдательного совета Банка нового состава, на котором были избраны члены Комитета.

6.13. Решения Комитета принимаются открытым голосованием. Решение по каждому вопросу, вынесенному на обсуждение, протоколируется.

6.14. Решение по вопросу считается принятым, если за него проголосовало простое большинство присутствующих на заседании членов Комитета.

6.15. При равенстве голосов присутствующих членов Комитета, решающее значение в принятии решения по тому или иному вопросу имеет голос Председателя Комитета.

6.16. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Комитета по аудиту и рискам секретарь Комитета составляет протокол проведенного заседания.

6.17. В протоколе заседания Комитета указываются:

- дата, форма, место и время проведения заседания (или дата проведения заочного голосования);

- список членов Комитета, принявших участие в рассмотрении вопросов повестки дня заседания Комитета (с указанием формы участия), а также список иных лиц, присутствовавших на заседании;

- повестка дня;

- мнения и предложения членов Комитета по обсуждаемым вопросам повестки дня;

- итоги голосования по формулировкам решений, поставленным на голосование;

- принятые решения.

6.18. Протокол заседания Комитета по аудиту и рискам подписывается председательствующим на заседании членом Комитета, который несет ответственность за правильность составления протокола. К протоколу прилагаются документы, принятые Комитетом на данном заседании. К протоколу заседания, проведенного в форме заочного голосования, также прилагаются заполненные и подписанные факсимильные или сканированные копии бюллетеней (опросных листов) либо их оригиналы.

6.19. Копии протокола и другие материалы направляются членам Комитета по аудиту и рискам по их запросу.

7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА

7.1. Комитет по аудиту и рискам представляет Наблюдательному совету Банка ежегодный отчет не позднее 1 апреля каждого года.

7.2. Отчет Комитета по аудиту и рискам должен содержать информацию о деятельности Комитета в течение года:

- о представленных Комитетом рекомендациях по вопросам его компетенции;
- о результатах мониторинга системы внутреннего контроля Банка и оценки деятельности ревизионной комиссии;
- о взаимодействии Комитета с аудиторскими организациями, ревизионной комиссией, другими субъектами внутреннего контроля Банка;
- об известных фактах нарушения Банком законодательных и нормативно-правовых требований и их последствиях;
- о фактах наиболее существенных нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, аудиторскими организациями, ревизионной комиссией Банка, Банком России и органами государственной власти, и принятых Банком мерах по предотвращению подобных нарушений в будущем;
- о полученных от внешних консультантов и/или экспертов юридических или других профессиональных услугах;
- о выполнении утвержденного Комитетом плана работы.

Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

7.3. Отчет Комитета представляет Наблюдательному совету Банка Председатель Комитета по аудиту и рискам.

7.4. Вопрос о целесообразности исполнения рекомендаций Комитета по аудиту и рискам решается органом управления Банка, которому они представлены.

7.5. Наблюдательный совет Банка имеет право в любое время запросить у Председателя Комитета отчет о текущей деятельности Комитета по аудиту и рискам. Сроки подготовки и предоставления такого отчета определяются решением Наблюдательного совета.

8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С БАНКОМ

8.1. Информация и материалы о деятельности Банка, необходимые членам Комитета по аудиту и рискам для выработки рекомендаций по вопросам компетенции Комитета, предоставляются им через секретаря Комитета.

8.2. Секретарь Комитета обеспечивает технические и процедурные вопросы взаимодействия Комитета по аудиту и рискам с иными органами и должностными лицами Банка.

8.3. Председатель Правления определяет должностных лиц Банка, в функции которых входит взаимодействие с Комитетом по аудиту и рискам и содействие осуществлению им своих полномочий. Содействие обеспечению деятельности Комитета и взаимодействие с ним осуществляют также Председатель правления Банка и его первый заместитель.

8.4. Исполнительные органы и должностные лица Банка должны информировать Комитет обо всех значительных изменениях, касающихся вопросов компетенции Комитета по аудиту и рискам, через секретаря или Председателя Комитета.

8.5. Председатель Комитета по аудиту и рискам должен информировать Председателя Наблюдательного совета Банка о работе Комитета и вносить, в случае необходимости, предложения о внесении рассматриваемых Комитетом вопросов на заседания Наблюдательного совета Банка.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

9.1. Члену Комитета по аудиту и рискам в период исполнения им своих обязанностей выплачивается вознаграждение и компенсируются расходы, связанные с исполнением им обязанностей члена Комитета.

9.2. Выплата вознаграждения и компенсаций членам Комитета по аудиту и рискам утверждаются общим собранием акционеров Банка.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Наблюдательным советом Банка.

10.2. Вопросы деятельности Комитета по аудиту и рискам, не урегулированные настоящим Положением, регулируются обязательными для Банка законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

10.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены Комитета по аудиту и рискам руководствуются законами и подзаконными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

10.4. Ежегодно Комитет проводит анализ и оценку настоящего Положения на предмет соответствия установленным требованиям, рекомендациям и передовой практике в областях деятельности Комитета и дает Совету директоров Банка рекомендации по внесению в настоящее Положение изменений, которые Комитет считает целесообразными.

Председатель правления

И.Х.Галютдинов