

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н от 21 марта 2017 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О КОМИТЕТЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО АУДИТУ
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

Москва,
2017

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Компетенция и обязанности Комитета	3
3. Состав Комитета	5
4. Порядок работы Комитета	5
5. Оценка деятельности и вознаграждение членов Комитета.....	7
6. Утверждение и изменение Положения	7

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Комитете Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО (далее – «Положение») определяет основные цели деятельности, компетенцию и полномочия Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) по аудиту (далее – «Комитет»), а также порядок формирования состава Комитета и порядок его работы.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, в том числе, но не ограничиваясь:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмом Банка России от 15.09.2016 № ИН-015-52/66 «О положениях о совете директоров и о комитетах совета директоров публичного акционерного общества»;
- Уставом Банка;
- Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО.

1.3. Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

1.4. Комитет предоставляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции. Комитет предоставляет Совету директоров годовой отчет о проделанной работе, а также отчет о своей деятельности в любое время по требованию Совета директоров.

1.5. При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

2. Компетенция и обязанности Комитета

2.1. Компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

2.2. К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

2.2.1. В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- 1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- 2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- 3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.

2.2.2. В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

1) контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;

2) анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;

3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

2.2.3. В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;

2) рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита;

3) рассмотрение плана деятельности и бюджета Службы внутреннего аудита;

4) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;

5) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;

6) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

7) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов во внешние аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

8) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

9) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;

10) разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

2.2.4. В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

2.3. В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

2.4. Комитет обязан:

1) своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых нехарактерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий;

2) представлять Совету директоров отчет о деятельности Комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Банка для включения в годовой отчет Банка.

2.5. Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Комитета.

3. Состав Комитета

3.1. Комитет состоит не менее чем из трех членов, которые определяются Советом директоров из своего состава по представлению Председателя Совета директоров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия членов Комитета и заново сформировать состав Комитета.

3.2. К составу Комитета предъявляются следующие требования:

3.2.1. Комитет формируется из независимых членов Совета директоров.

3.2.2. По крайней мере один из независимых членов Совета директоров - членов Комитета должен обладать знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) консолидированной финансовой отчетности.

3.3. Председатель Комитета определяется Советом директоров по представлению Председателя Совета директоров.

3.4. Председатель Совета директоров не может являться Председателем Комитета.

3.5. Председатель Комитета должен обладать знаниями и опытом, необходимыми для осуществления контроля за проведением аудита, управлением рисками и реализацией иных функций, входящих в компетенцию Комитета.

3.6. Председатель Комитета:

- 1) устанавливает порядок работы Комитета;
- 2) определяет приоритеты в деятельности Комитета и формирует план его работы;
- 3) принимает решение о созыве заседаний Комитета и председательствует на них;
- 4) утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- 5) способствует проведению открытого и конструктивного обсуждения вопросов повестки дня и выработке согласованных заключений и рекомендаций;
- 6) докладывает о результатах работы Комитета на заседаниях Совета директоров.

3.7. При избрании в состав Комитета, его членам разъясняются их функции и полномочия. Членам Комитета предоставляется возможность при необходимости в любой момент пройти обучение, необходимое для выполнения ими своих функций.

4. Порядок работы Комитета

4.1. Заседания комитета

4.1.1. Комитет проводит заседания на регулярной основе, по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. В случае необходимости Комитет проводит внеочередные заседания.

4.1.2. Заседания Комитета созываются секретарем Комитета по решению Председателя Комитета.

4.1.3. Председатель Комитета утверждает повестку дня и определяет продолжительность заседаний Комитета, а также обеспечивает эффективное исполнение Комитетом своих обязанностей.

4.1.4. Член Комитета вправе обратиться к Председателю Комитета с предложением о проведении внеочередного заседания Комитета.

4.1.5. Уведомление о проведении заседания Комитета, с указанием повестки дня заседания, места, времени и даты его проведения должно быть направлено каждому члену Комитета и иным лицам, присутствие которых на заседании Комитета необходимо. Уведомление должно быть направлено не позднее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания. Документы, необходимые для подготовки и участия в заседании, должны быть направлены членам Комитета,

а также иным лицам, приглашенным для участия в заседании Комитета, одновременно с уведомлением.

Уведомление о проведении заседания Комитета может передаваться посредством телефонной связи либо посредством ознакомления под расписку с соответствующим решением о назначении даты, времени, места проведения и повестки дня заседания, а также по телекоммуникационным или иным каналам связи, позволяющим достоверно установить отправителя, в том числе по электронной почте.

Документы, необходимые для подготовки и участия в заседании, могут направляться посредством электронной почты либо передаваться одновременно с вручением Уведомления о проведении заседания Комитета.

4.1.6. По решению Председателя Комитет вправе проводить заседания посредством видеоконференцсвязи или телефона. Председатель вправе обратиться к Комитету с просьбой принять решение относительно определенных документов путем обмена сообщениями по электронной почте, факсу и письмами.

4.1.7. С учетом специфики вопросов, рассматриваемых Комитетом, присутствие на заседаниях Комитета лиц, не являющихся членами Комитета, допускается исключительно по приглашению председателя Комитета.

4.1.8. Председатель Комитета при необходимости приглашает для участия в заседаниях Комитета членов исполнительных органов Банка. Комитет должен регулярно заслушивать отчеты членов исполнительных органов Банка по вопросам создания и функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, обеспечения ее эффективной работы.

4.1.9. Председатель Комитета, при необходимости, приглашает на заседания Комитета любых должностных лиц Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и представителей внешних аудиторов Банка, а также при необходимости привлекает к участию в работе Комитета независимых консультантов (экспертов) для подготовки материалов и рекомендаций по вопросам повестки дня.

4.1.10. Встречи Комитета или Председателя Комитета с руководителем Службы внутреннего аудита Банка по вопросам, относящимся к компетенции подразделения Службы внутреннего аудита, проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4.2. Секретарь Комитета

4.2.1. Секретарь Комитета избирается на каждом заседании из числа приглашенных лиц либо из числа членов Комитета.

4.2.2. Секретарь Комитета в течение пяти рабочих дней после даты проведения заседания Комитета готовит протокол заседания, подписывает (утверждает) его у Председателя Комитета и направляет всем членам Комитета.

4.2.3. Оригинал протокола передается для хранения Председателю Комитета. Председатель Комитета обеспечивает хранение протоколов заседаний Комитета и их доступность для ознакомления всеми членами Совета директоров Банка.

4.3. Кворум и принятие решений

4.3.1. Заседание Комитета является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа членов Комитета. Участие членов Комитета в заседании с использованием видеоконференции или телефонной связи учитывается для целей определения кворума и результатов голосования.

4.3.2. По решению Председателя Комитета решения на заседании Комитета могут приниматься заочным голосованием.

4.3.3. Решения Комитета принимаются большинством голосов участвующих в заседании (голосовании) членов Комитета. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Комитета.

5. Оценка деятельности и вознаграждение членов Комитета

5.1. Оценка деятельности Комитета и его членов ежегодно проводится Советом директоров Банка.

5.2. Председатель Комитета и члены Комитета получают вознаграждение как члены Совета директоров в порядке и размере, установленном Положением о Совете директоров Банка.

6. Утверждение и изменение Положения

6.1. Настоящее Положение, а также любые изменения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

6.2. Комитет ежегодно рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Положение.

6.3. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, приоритет имеют законодательные и нормативные акты. В таких случаях до утверждения изменений в Положение в установленном порядке, члены Комитета, исполнительные органы и структурные подразделения Банка руководствуются законодательными и нормативными актами Российской Федерации.