

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров (наблюдательного совета)

ПАО Комбанк «Химик»,

Протокол № 1/24__ от 01.02. 2024 г.

Председатель Совета директоров (наблюдательного совета)

ПОЛОЖЕНИЕ

о комитете Совета директоров (наблюдательного совета)

ПАО Комбанк «Химик»

по аудиту

г. Дзержинск Нижегородской области

2024

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Компетенция и обязанности Комитета.....	3
3. Состав Комитета.....	5
4. Порядок работы Комитета.....	6
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 (наблюдательного совета) ПАО Комбанк «Химик» по аудиту (далее - Положение) определяет основные цели деятельности, компетенцию и полномочия комитета Совета директоров (наблюдательного совета) ПАО Комбанк «Химик» по аудиту (далее - Комитет), а также порядок формирования состава Комитета и порядок его работы.

1.2. Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров (наблюдательного совета) в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО Комбанк «Химик» (далее – Банк). Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

1.3. Комитет представляет Совету директоров (наблюдательному совету) заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции. По требованию Совета директоров (наблюдательного совета) Комитет представляет Совету директоров (наблюдательному совету) отчеты о своей деятельности.

1.4. При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Банка, Положением о Совете директоров (наблюдательном совете) 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;
- 4) рассмотрение переписки с регулирующими и иными государственными органами, а также сообщений работников Банка и публикаций, в которых поднимаются существенные вопросы в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка/консолидированной финансовой отчетности Банка/учетной политики 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 рассмотрение вопросов эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления;
- 2) рассмотрение вопросов исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля, наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- 3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- 4) рассмотрение вопросов исполнения утвержденного Банком порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 5) предварительное рассмотрение представляемых Совету директоров (наблюдательному совету) внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля.

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, в том числе внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, правила и процедуры внутреннего аудита;
- 3) рассмотрение планов работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов работы; разработка рекомендаций Совету директоров (наблюдательному совету) по их утверждению;
- 4) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) начальника Службы внутреннего аудита;
- 5) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- 6) мониторинг, анализ и оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, оценка эффективности выполнения начальником Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 7) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторских организаций Банка, включая рассмотрение кандидатур в аудиторы Банка, выработку рекомендаций по проведению внешних аудиторских проверок и утверждению и отстранению внешних аудиторских организаций Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

- 8) наблюдение за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторских проверок и заключений аудиторских организаций;
- 9) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторскими организациями Банка;
- 10) контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг;
- 11) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

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 (наблюдательный совет) о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий;
- 2) по требованию Совета директоров (наблюдательного совета) предоставлять Совету директоров (наблюдательному совету) отчеты о своей деятельности.

2.5. Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров (наблюдательному совету) Банка.

3. Состав Комитета

3.1. Комитет состоит не менее чем из двух членов, которые определяются Советом директоров (наблюдательным советом) из своего состава по представлению Председателя Совета директоров (наблюдательного совета) сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Совет директоров (наблюдательный совет) вправе досрочно прекратить полномочия членов Комитета и заново сформировать состав Комитета.

3.2. К составу Комитета предъявляются следующие требования:

3.2.1. В состав Комитета не должны входить лица, являющиеся членами исполнительных органов Банка;

3.2.2. Один из членов Совета директоров (наблюдательного совета) - членов Комитета должен обладать опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) консолидированной финансовой отчетности.

3.3. Председатель Комитета определяется Советом директоров (наблюдательным советом) по представлению председателя Совета директоров (наблюдательного совета).

3.4. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) 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) принимает решение о созыве заседаний Комитета и председательствует на них;
- 3) утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- 4) способствует проведению открытого и конструктивного обсуждения вопросов, входящих в компетенцию Комитета, и выработке согласованных заключений и рекомендаций;
- 5) докладывает о результатах работы Комитета на заседаниях Совета директоров (наблюдательного совета).

4. Порядок работы Комитета

4.1. Решения по вопросам компетенции Комитета могут приниматься путем проведения заседаний в форме совместного присутствия членов Комитета, в т.ч. посредством видео-конференц-связи или телефона, а также путем обмена сообщениями по электронной почте/ факсу.

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

4.3. Председатель Комитета, при необходимости, приглашает для участия в заседаниях Комитета членов исполнительных органов Банка.

4.4. Председатель Комитета, при необходимости, приглашает на заседания Комитета любых должностных лиц Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и представителей внешних аудиторских организаций Банка.

4.5. Члены исполнительных органов Банка, иные должностные лица Банка, руководитель Службы внутреннего аудита по требованию Председателя Комитета предоставляют необходимые документы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Комитета, а также письменные пояснения по представленным документам. Указанные документы и пояснения должны быть представлены в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего письменного запроса.

4.6. Решения Комитета имеют рекомендательный характер.

5. Оценка деятельности и вознаграждение членов Комитета

5.1. Оценка деятельности Комитета и его членов ежегодно проводится Советом директоров (наблюдательным советом) Банка.

5.2. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Комитета за исполнение ими своих должностных обязанностей может выплачиваться вознаграждение.

6. Утверждение и изменение Положения

6.1. Положение, а также любые изменения к нему утверждаются Советом директоров (наблюдательным советом) Банка.