

**Утверждено:**

Председатель Совета директоров  
ПАО Комбанк «Химик»



\_\_\_\_\_  
О.В.Юрицына

**Протокол**

**№ 14 от « 26 » января 2021г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ  
В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ  
ПАО КОМБАНК «ХИМИК»**

2021г.

## I. Общие положения

1.1. Настоящее положение (далее - Положение) определяет основные цели деятельности, компетенцию и полномочия Комитета Совета директоров 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 в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Положением.

Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

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

1.4. При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами, а также Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

## II. Компетенция и обязанности Комитета

2.1. Компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность, внутренний и внешний аудит.

2.2. К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

### 2.2.1. В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

### 2.2.2. В области проведения внутреннего аудита:

- 1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- 2) предварительное рассмотрение документов (изменений к ним), определяющих политику в области внутреннего аудита, деятельность службы внутреннего аудита (Положения о внутреннем аудите);
- 3) рассмотрение вопроса о необходимости создания отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, структуре и численном составе службы, и предоставление результатов рассмотрения совету директоров банка;
- 4) рассмотрение плана деятельности и бюджета службы внутреннего аудита;
- 5) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
- 6) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- 7) рассмотрение результатов работ службы внутреннего аудита, о проведенных проверках, выявленных замечаниях и принятых мерах по устранению и недопущению нарушений в будущем (не реже одного раза в полугодие), рассмотрение заключения об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке (не реже одного раза в год);

8) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

9) проведение Комитетом по аудиту оценки достаточности ресурсов, выделенных для осуществления функции внутреннего аудита (не реже одного раза в год);

10) рассмотрение иной информации, связанной с деятельностью службы внутреннего аудита (в том числе по бюджету службы внутреннего аудита, по назначению/освобождению от должности руководителя службы, выплатам нефиксированного вознаграждения и др.).

Перечень и порядок представления руководителем службы внутреннего аудита соответствующей информации Комитету по аудиту определены в Положении «О службе внутреннего аудита».

### 2.2.3. В области проведения внешнего аудита:

1) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешнего аудитора (аудиторской организации), включая оценку кандидатов в аудиторы банка, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешнего аудитора, по оплате их услуг и условиям привлечения аудитора;

2) предварительное одобрение проекта договора на оказание аудиторских услуг;

3) надзор за проведением внешнего аудита, выполнением плана аудиторской проверки;

4) оценка качества работы внешнего аудитора банка и его соответствие принципам независимости и целесообразности

5) оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

6) анализ полученной существенной информации и рекомендаций внешнего аудитора, их обсуждение на совместных встречах с внешним аудитором, доведение итогов до сведения ответственных должностных лиц и Совета директоров Банка;

7) обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением (службой) внутреннего аудита и внешним аудитором банка;

8) разработка и контроль за исполнением политики банка, определяющей принципы оказания банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

2.3. Комитет обязан своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий.

2.4. Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка и отчитывается Совету директоров о принятых Комитетом решениях по каждому рассматриваемому на заседаниях вопросу в рамках своих компетенций.

## III. 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 членов Совета директоров, соответствующих следующим критериям:

- член Совета директоров (кандидат) и (или) связанные с ним лица не являются и в течение 3-х последних календарных лет не являлись членами исполнительных органов или работниками Банка;
- член Совета директоров (кандидат) и (или) связанные с ним лица не являются Председателем Совета директоров Банка;



- не получали от Банка (или лиц, под контролем которых находится Банк) «крупных» денежных вознаграждений (превышающих 2 млн. руб.).

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

3.2.3. Член Комитета может являться членом других комитетов в составе Совета директоров Банка. Максимальное число комитетов, в работе которых может принимать участие член Совета директоров, составляет не более двух.

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

Председатель Комитета не может являться председателем какого-либо другого комитета в составе Совета директоров Банка.

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. Не реже одного раза в год представляет отчет о работе Комитета Совету директоров.

3.7. При вхождении в состав Комитета его членам Председателем Комитета (либо Председателем Совета директоров) должны быть подробно разъяснены их функции и полномочия.

Членам Комитета должна быть предоставлена возможность при необходимости пройти обучение, необходимое для выполнения ими своих функций.

#### IV. 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 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. Регулярные (очередные) заседания Комитета должны проводиться до даты запланированных заседаний совета директоров, чтобы обеспечить возможность своевременного предоставления отчета о деятельности Комитета совету директоров.

4.1.5. Член Комитета вправе обратиться к председателю Комитета с предложением о проведении внеочередного заседания Комитета.

4.1.6. 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 пять рабочих дней 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, а также документы, необходимые для подготовки и участия в заседании, могут направляться по телекоммуникационным или иным каналам связи, позволяющим достоверно установить отправителя, в том числе по электронной почте.

4.1.7. По решению председателя Комитет вправе проводить заседания посредством видео-конференц-связи или телефона. Председатель вправе обратиться к Комитету с просьбой принять решение относительно определенных документов путем обмена сообщениями по электронной почте, факсу и письмами.

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

4.1.9. 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 контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, выполнения мероприятий по результатам проверок службы внутреннего аудита и аудитора Банка.

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

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

4.1.12. Председатель Комитета в течение пяти рабочих дней после даты проведения заседания Комитета обеспечивает подготовку протокола заседания и его подписание.

4.1.13. Председатель Комитета обеспечивает хранение протоколов заседаний Комитета и их доступность для ознакомления всеми членами совета директоров Общества.

## 4.2. Кворум и принятие решений

4.2.1. 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.

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

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

## V. Оценка деятельности и вознаграждение членов Комитета

5.1. Оценка деятельности Комитета и его членов ежегодно проводится советом директоров Банка в составе общей оценки деятельности Совета директоров.

5.2. Размер вознаграждения и возмещаемых расходов (компенсаций) членов Комитета и его председателя определяется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению членов Совета директоров (Положение о Совете директоров ПАО Комбанк «Химик»).

## VI. Утверждение и изменение Положения

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

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

### С Положением ознакомлены:

Зам. Председателя Правления  
ПАО Комбанк «Химик»



О.П.Гераськина

Начальник юридического  
отдела



Т.М.Ивченко

Главный бухгалтер  
ПАО Комбанк «Химик»



Д.А.Гречиха

Руководитель СВА



О.О.Мокина