

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

**Публичного акционерного общества
«Промсвязьбанк»**

ПАО «Промсвязьбанк»

Утверждено:

**Советом директоров
ПАО «Промсвязьбанк»**

**Протокол №07-15/СД
от 16 апреля 2015 года**

г. Москва

2015 год

СО Д Е Р Ж А Н И Е

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
3. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КОМИТЕТА	4
4. СОСТАВ КОМИТЕТА.....	6
5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМИТЕТА	7
6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ КОМИТЕТА.....	8
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА.....	10
8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О КОМИТЕТЕ ...	10

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Положение) используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк – Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».

Комитет – Комитет по аудиту Совета директоров Банка.

Подразделения внутреннего контроля – структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- Департамент внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (Комплаенс);
- Отдел управления комплаенс риском
- Служба комплаенс-контроля операций на финансовых рынках;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба управления рисками;
- иные структурные подразделения и работники (служащие) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом Банка и внутренними документами Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Комитет образовывается по решению Совета директоров Банка и формируется в соответствии с настоящим Положением.

2.2. Настоящее Положение определяет статус Комитета, его количественный состав и функции, а также устанавливает полномочия, принципы и порядок работы Комитета, в том числе порядок взаимодействия Комитета с аудиторами, органами управления и работниками Банка.

2.3. Целью деятельности Комитета является обеспечение контроля со стороны Совета директоров Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2.4. Комитет в своей деятельности руководствуется:

- законодательством Российской Федерации;
- Уставом Банка;
- Положением о Совете директоров Банка;
- решениями Совета директоров Банка;
- настоящим Положением;
- иными документами, утвержденными Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

2.5. Комитет в своей работе подотчетен Совету директоров Банка и возглавляется Председателем Комитета.

- 2.6.** Комитет действует в рамках предоставленных ему Советом директоров Банка полномочий в соответствии с настоящим Положением.
- 2.7.** В случае изменения наименований подразделений и (или) должностей лиц, участвующих в осуществлении деятельности в рамках настоящего Положения, при условии сохранения за ними определенных для данных подразделений и (или) должностных лиц настоящим Положением функций, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений Банка и (или) должностных лиц, работа в соответствии с настоящим Положением осуществляется соответствующими подразделениями и (или) должностными лицами до внесения изменений в настоящее Положение.
- 2.8.** Члены Комитета обязаны соблюдать конфиденциальность полученной ими информации о деятельности Банка, а также соблюдать правила использования служебной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

3. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

3.1. Основными задачами Комитета являются:

- предварительное рассмотрение наиболее важных вопросов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- осуществление контроля за достоверностью, точностью и полнотой составления финансовой отчетности Банка;
- осуществление контроля за надежностью и эффективностью работы систем управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- осуществление контроля эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также иных нарушениях в деятельности Банка и осуществление контроля за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка в рамках такой системы;
- осуществление контроля за эффективностью системы корпоративного управления, а также за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных государственных органов, обязательных для исполнения кредитными организациями, созданными на территории Российской Федерации.

3.2. Комитет содействует обеспечению фактического участия членов Совета директоров Банка в осуществлении контроля и установлению их персональной осведомленности в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.3. Комитет для достижения цели и решения поставленных задач уполномочен выполнять следующие функции:

3.3.1. В области финансовой отчетности:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Банка;

- анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении финансовой отчетности Банка;
- анализ официального раскрытия информации, касающегося финансовой отчетности и результатов деятельности Банка за отчетный период;

3.3.2. В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

- контроль за надежностью и эффективностью систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по направлениям проверок, осуществляемых Подразделениями внутреннего контроля на основании требований Совета директоров Банка;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики управления конфликтом интересов;
- рассмотрение политики организации и функционирования системы внутреннего контроля, политики комплаенс, а также иных внутренних документов Банка в области внутреннего контроля;

3.3.3. В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего и внешнего аудита;
- рассмотрение положения о Департаменте внутреннего аудита Банка, а также иных внутренних документов Банка в области внутреннего аудита;
- рассмотрение планов работы Департамента внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение вопросов об утверждении (назначении, освобождении от занимаемой должности) руководителя Департамента внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

- контроль выполнения рекомендаций внешнего аудитора руководством и работниками Банка;
- обеспечение эффективного взаимодействия между Департаментом внутреннего аудита Банка и внешними аудиторами Банка;
- разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания и совмещения аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера Банку;

3.3.4. В области противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников, третьих лиц и иных нарушениях.

3.3.5. Подготавливать и направлять Совету директоров Банка информацию, касающуюся вопросов, в отношении которых Комитет рекомендует предпринять какие-либо действия, и предоставлять соответствующие рекомендации в отношении таких действий.

4. СОСТАВ КОМИТЕТА

4.1. Количественный состав Комитета определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее трех членов.

4.2. Членами Комитета могут быть только независимые члены Совета директоров Банка. В тех случаях, когда это невозможно в силу объективных причин, Комитет должен возглавляться независимым директором, большинство членов комитета должны составлять независимые директора, а остальными членами комитета могут быть неисполнительные члены Совета директоров Банка.

При этом применяются критерии независимости членов Совета директоров Банка, определенные в Кодексе корпоративного управления Банка, Правилах листинга бирж, на которых допущены к организованным торгам ценные бумаги Банка, а также в Кодексе корпоративного управления, одобренного Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 21 марта 2014 года.

К работе в Комитете могут привлекаться (с правом совещательного голоса) в качестве экспертов лица, не являющиеся членами Комитета и обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

4.3. Для руководства деятельностью Комитета и координации его отношений с Советом директоров Банка из общего числа членов Комитета избирается его Председатель. Главной задачей Председателя Комитета является организация работы Комитета и обеспечение объективности при выработке Комитетом рекомендаций, предоставляемых на рассмотрение Совету директоров Банка.

- 4.4. Председатель Комитета может входить в другие комитеты Совета директоров Банка, но не может быть Председателем другого комитета Совета директоров Банка.
- 4.5. В случае необходимости на заседания Комитета могут приглашаться Председатель Правления Банка, члены Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка, внешний аудитор, руководители Подразделений внутреннего контроля, другие должностные лица и работники Банка.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМИТЕТА

5.1. Председатель и члены Комитета избираются простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка из числа независимых (либо с учетом п.4.2. настоящего Положения – и неисполнительных) членов Совета директоров Банка по представлению любого члена Совета директоров Банка на первом заседании после избрания нового состава Совета директоров Банка и действуют до момента избрания нового состава Совета директоров Банка.

5.2. По решению Совета директоров Банка полномочия всех или отдельных членов Комитета могут быть прекращены досрочно в следующих случаях:

5.2.1. Прекращение полномочий члена Комитета по собственному желанию.

Член Комитета вправе сложить с себя полномочия члена Комитета, уведомив об этом Председателя Совета директоров Банка и Председателя Комитета путем направления заказного письма в адрес Банка или передачи письма Секретарю Комитета за один месяц до предполагаемой даты сложения полномочий.

В этом случае Совет директоров Банка на ближайшем заседании проводит избрание нового члена Комитета либо принимает решение об утверждении меньшего численного состава Комитета (но не менее трёх членов). До этого момента член Комитета продолжает исполнять свои обязанности в полном объеме.

5.2.2. Если Совет директоров Банка по собственной инициативе освободит члена Комитета от исполнения его обязанностей.

В этом случае Совет директоров Банка на том же заседании, на котором принято решение об освобождении члена Комитета от исполнения его обязанностей, проводит избрание нового члена Комитета либо принимает решение об утверждении меньшего численного состава Комитета (но не менее трёх членов).

5.3. При избрании членов Комитета должны учитываться их образование, профессиональная подготовка, опыт работы в сфере деятельности Комитета, навыки обращения с финансово-хозяйственной документацией и иные специальные знания, необходимые для осуществления членами Комитета своих полномочий.

5.4. Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:

- осуществляет общее руководство деятельностью Комитета;
- утверждает повестку дня заседания Комитета;
- принимает решение о проведении заседания Комитета;
- созывает заседания Комитета и председательствует на них, организует обсуждение вопросов на заседаниях;
- организует разработку плана очередных заседаний Комитета на текущий год, учитывая план заседаний Совета директоров Банка и предложения членов Комитета;

- представляет результаты работы Комитета на заседаниях Совета директоров Банка;
- выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Положением.

5.5. Секретарь Совета директоров исполняет функции Секретаря Комитета, если иное не определено решением Совета директоров Банка.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ КОМИТЕТА

6.1. Заседания Комитета могут быть плановыми и внеочередными. Плановые заседания Комитета проводятся в соответствии с утвержденным Комитетом планом работы, основанном на плане работы Совета директоров Банка. В случае, если вопрос, вынесенный на рассмотрение Комитета, имеет важное значение и (или) его рассмотрение требует срочного решения, то проводится внеочередное заседание Комитета.

6.2. Повестку дня заседания утверждает Председатель Комитета.

Член Комитета вправе вносить вопросы в повестку дня заседания Комитета до ее утверждения. По взаимному согласию членов Комитета повестка дня может быть изменена и (или) дополнена.

Члены Совета директоров Банка, не являющиеся членами Комитета, Председатель Правления Банка, руководители Подразделений внутреннего контроля, члены Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка, внешний аудитор, а также привлеченные для работы в Комитете эксперты могут направлять Председателю Комитета предложения по рассмотрению вопросов, относящихся к компетенции Комитета. Указанные вопросы могут быть рассмотрены на ближайшем плановом заседании Комитета либо, при условии, что вопрос имеет важное значение, и/или его рассмотрение требует срочного решения, на внеочередном заседании Комитета.

6.3. Решение о проведении заседания Комитета принимается Председателем Комитета.

6.4. Уведомление членов Комитета и приглашенных на заседание Комитета лиц о дате, времени, месте и повестке дня заседания Комитета осуществляется Секретарем Комитета не позднее, чем за три календарных дня до даты заседания (даты окончания приема бюллетеней при заочном голосовании), по электронной почте с подтверждением получения сообщения.

6.5. Необходимые материалы по вопросам, включенным в повестку дня заседания Комитета, предоставляются членам Комитета не позднее, чем за один рабочий день до даты заседания (даты окончания приема бюллетеней при заочном голосовании).

6.6. Работа Комитета осуществляется в форме заседаний или путем проведения заочного голосования. Для проведения заседаний Комитета могут применяться технические средства связи (телефонные конференции и т.д.). Лица, приглашенные для участия в очном заседании, в том числе члены Комитета, которые не могут принять участие в заседании, могут представить свои письменные мнения по вопросам повестки дня.

Заседания Комитета проводит Председатель Комитета.

6.7. Комитет уполномочен решать относящиеся к его компетенции вопросы (имеет кворум), если в заседании Комитета принимает участие не менее половины от общего числа членов Комитета, в том числе Председатель Комитета.

6.8. Наличие кворума фиксируется Секретарем Комитета при открытии заседания Комитета и отражается в протоколе заседания Комитета. При отсутствии кворума проводится повторное заседание Комитета с той же повесткой дня.

- 6.9.** При определении наличия кворума учитываются письменные мнения отсутствующих членов Комитета, представленные в соответствии с пунктом 6.6. настоящего Положения. Мнение отсутствующего на заседании члена Комитета учитывается в случае, если:
- мнение представлено в письменной форме;
 - мнение представлено до момента начала голосования по вопросам повестки дня заседания Комитета;
 - мнение подписано членом Комитета собственноручно;
 - мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Комитета по вопросу повестки дня («за», «против», «воздержался»).
- 6.10.** Решения на заседании Комитета принимаются большинством голосов членов Комитета, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, путем открытого (заочного) голосования по вопросам повестки дня заседания. Каждый из членов Комитета, а также Председатель Комитета обладают одним голосом. Передача права голоса членом Комитета или Председателем Комитета другому члену Комитета или Председателю Комитета запрещается.
- 6.11.** На заседании Комитета помимо членов Комитета вправе присутствовать приглашенные членами Комитета лица, а также Секретарь Комитета. Указанные лица могут выступать в обсуждениях, вносить предложения по вопросам повестки дня, но не имеют права голоса по вопросам повестки дня заседания Комитета.
- 6.12.** Протокол заседания Комитета оформляется письменно и подписывается Председателем Комитета и Секретарем Комитета.
- 6.13.** В протоколе заседания указываются: форма, место, дата и время проведения заседания, лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания Комитета, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, принятые решения, письменные мнения отсутствующих на заседании членов Комитета. Персональное мнение члена Комитета, голосовавшего против принятия решения или воздержавшегося от голосования по вопросу повестки дня заседания Комитета, по желанию высказавшего его члена Комитета, может быть занесено в протокол заседания Комитета.
- 6.14.** Протокол заседания Комитета и, в случае их оформления, рекомендации Комитета (далее по тексту – Рекомендация) составляются в одном экземпляре, которые хранятся у Секретаря Комитета.
- 6.15.** В ходе проведения заседания Комитета должна быть раскрыта и доведена до сведения членов Комитета любая информация о наличии личной заинтересованности члена Комитета в рассмотрении того или иного вопроса.
- 6.16.** По итогам заседания Комитета может быть оформлена Рекомендация. Рекомендация отражает мнение Комитета в целом и утверждается решением Комитета. Если мнения членов Комитета не совпадают, то особые мнения, по желанию высказавших их членов Комитета, могут быть указаны в протоколе заседания Комитета.
- Рекомендация подписывается Председателем Комитета и Секретарем Комитета. К Рекомендации могут прилагаться материалы, рассмотренные на заседании Комитета. Председатель Комитета несет ответственность за своевременное и полное доведение Рекомендации до сведения членов Совета директоров Банка.
- 6.17.** Рекомендация представляется Председателем Комитета Совету директоров Банка. Рекомендация может быть принята к сведению членами Совета директоров Банка при обсуждении соответствующего вопроса на заседании Совета директоров Банка.

Члены Комитета и члены Совета директоров Банка, не являющиеся членами Комитета, должны иметь доступ к протоколам заседания Комитета, материалам, представленным на рассмотрение Комитета, и Рекомендациям.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

7.1. Члены Комитета обязаны:

- всесторонне и полно участвовать в работе Комитета;
- регулярно посещать заседания Комитета и принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня;
- изучать документы, представляемые на заседании и к заседанию Комитета;
- незамедлительно информировать Комитет о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- избегать действий, которые могут скомпрометировать компетентность Комитета или поставить под вопрос профессионализм его членов.

7.2. Члены Комитета имеют право запрашивать у Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, внешнего аудитора и руководителей Подразделений внутреннего контроля информацию и документы, касающиеся вопросов компетенции Комитета.

7.3. Комитет может обязать члена Комитета подробно изучить определенный вопрос, находящийся в компетенции Комитета, и довести до сведения членов Комитета выводы, сделанные на основании изученных данных.

8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О КОМИТЕТЕ

8.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

8.2. Комитет представляет Совету директоров Банка рекомендации о пересмотре настоящего Положения с целью учета изменений законодательства, иных нормативных актов, потребностей Банка.

8.3. Если в результате изменения нормативных актов Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Совете директоров Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, они утрачивают силу и до момента внесения изменения в Положение о Комитете члены Комитета руководствуются требованиями выше указанных нормативных документов.