

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ЗАО АКБ Алеф-Банк»

Протокол №20 от «26» сентября 2014г.

Председатель Совета директоров




Н.В. Ульянова

П О Л О Ж Е Н И Е

«О комитете Совета директоров по аудиту

Закрытого акционерного общества

«Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»

(ЗАО АКБ «Алеф-Банк»)

г. Москва
2014г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о комитете Совета директоров по аудиту ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Положение) определяет порядок формирования комитета Совета директоров по аудиту (далее - Комитет), его задачи и функции, права и обязанности членов Комитета, порядок работы Комитета. Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Банк), регулирующими деятельность органов управления Банка, Кодексом корпоративного поведения (рекомендованного к применению Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р).

1.2. Комитет создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности и функционированием систем внутреннего контроля, в том числе для оценки кандидатов в аудиторы Банка, для оценки заключения аудитора Банка, для оценки эффективности процедур внутреннего контроля и подготовки предложений по их совершенствованию.

1.3. Комитет обеспечивает непосредственное участие Совета директоров ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Совет директоров) в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В своей работе Комитет исходит из того, что профессиональная осведомленность членов Совета директоров в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка необходима для того, чтобы Совет директоров был в состоянии проконтролировать исполнение бизнес-плана Банка, эффективность работы системы внутреннего контроля и управления рисками Банка.

1.4. Комитет является органом Совета директоров, создаваемым для предварительного рассмотрения некоторых вопросов, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров к компетенции Совета директоров. В своей деятельности Комитет подотчетен и подконтролен Совету директоров Банка. В то же время Комитет вправе принимать решения в адрес третьих лиц, носящие рекомендательный характер.

2. Задачи и функции Комитета

2.1. Основными задачами Комитета являются:

- оценка достоверности финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Банком своим инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам;
- организация взаимодействия Банка с внешним аудитором;
- надзор за формированием системы внутреннего контроля и функционированием внутреннего аудита (в том числе 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);
- решение иных задач, соответствующих целям создания Комитета.

2.2. Основными функциями Комитета являются:

2.2.1. В части оценки достоверности финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Банком своим инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам:

- периодическое рассмотрение учетной политики Банка, предложений Правления Банка, аудиторов и иных заинтересованных лиц по ее совершенствованию;
- предварительное рассмотрение годового отчета, годовой и ежеквартальной финансовой отчетности Банка, иных публично раскрываемых документов и материалов, содержащих результаты финансовой отчетности, а также анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка на предмет их полноты и достоверности;

2.2.2. В части организации взаимодействия Банка с внешним аудитором:

- оценка кандидатов в аудиторы, подготовка Совету директоров предложения по внесению кандидатур аудиторов и размера оплаты их услуг на рассмотрение общего собрания акционеров, в том числе, при необходимости, утверждение условий конкурсного отбора аудитора, результатов конкурса, осуществление контроля за ходом проведения конкурса;
- оценка заключения аудитора, рассмотрение заключений внешнего аудитора, включая проблемы, возникавшие в ходе проведения аудита, оценка замечаний и рекомендаций аудитора, рассмотрение разногласий, возникающих между Правлением Банка и аудитором, контроль за деятельностью Правления Банка по реализации принятых замечаний и предложений аудитора;
- обсуждение с внешним аудитором планов и состава работ по аудиту финансовой отчетности, вопросов организации работы;

2.2.3. В части надзора за формированием системы внутреннего контроля и функционированием внутреннего аудита (в том числе наблюдения 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):

- оценка эффективности процедур внутреннего контроля эмитента и подготовка предложений по их совершенствованию;
- предварительное рассмотрение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита, внесенной Председателем Банка;
- предварительное рассмотрение проектов внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры внутреннего контроля и работу службы внутреннего аудита;
- предварительное утверждение планов службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов о результатах проверок службы внутреннего аудита, отчетов о проделанной работе Контролера;
- рассмотрение выявленных случаев мошенничества, нарушения (неисполнения) норм законодательства, устава и внутренних нормативных актов Банка, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка, порядок составления бухгалтерской и

налоговой отчетности, порядок реализации процедур раскрытия информации и иных процедур в соответствии с компетенцией Комитета;

- контроль деятельности Правления Банка по пресечению выявленных нарушений и злоупотреблений, разработка предложений по предупреждению нарушений и злоупотреблений

- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

- 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 аудиторами.

2.2.4. В части решения иных задач, соответствующих целям создания Комитета:

- осуществление координации деятельности службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и ревизионной комиссии Банка;

- выполнение поручений Совета директоров Банка в пределах компетенции Комитета;

- ежегодная оценка эффективности работы Комитета и его членов.

3. Формирование Комитета

3.1. Количественный и персональный состав Комитета определяется решением Совета директоров и может составлять не менее 2 человек. Совет директоров принимает решения об избрании лиц в состав Комитета простым большинством голосов при наличии кворума на соответствующем заседании Совета директоров.

3.2. В состав Комитета могут входить только следующие члены Совета директоров:

- лица, не занимающие руководящих должностей в Банке и его дочерних компаниях;

- лица, имеющие опыт работы в сфере юриспруденции и/или финансов и/или бухгалтерского учета. Члены Комитета должны иметь безупречную репутацию.

3.3. Полномочия членов Комитета сохраняются до изменения состава Совета директоров. При изменении состава Совета директоров состав Комитета переизбирается на первом после изменения состава Совета директоров заседании Совета директоров.

3.4. Совет директоров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий одного, нескольких или всех членов Комитета, об изменении количественного состава Комитета, об избрании новых членов Комитета.

3.5. Полномочия Председателя и членов Комитета прекращаются при поступлении в Совет директоров от этих лиц соответствующего заявления.

3.6. В случае досрочного прекращения полномочий члена Комитета Совет директоров на ближайшем заседании должен рассмотреть вопрос о персональном составе Комитета.

3.7. Председатель Комитета назначается и освобождается от должности решением Совета директоров.

4. Права и обязанности Комитета

4.1. Комитет вправе:

- рассматривать любые вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Положением;

- требовать включения вопроса, относящегося к компетенции Комитета, в повестку дня очередного заседания Совета директоров, а также требовать проведения внеочередного заседания Совета директоров Банка;

- приглашать на свои заседания руководителей и специалистов Банка;

- привлекать к своей работе независимых специалистов и консультантов;

4.2. Комитет обязан:

- осуществлять свою деятельность в интересах Банка и его акционеров;

- информировать акционеров Банка о своей деятельности;

- не реже одного раза в год отчитываться о результатах своей работы перед Советом директоров.

4.3. Члены Комитета имеют право:

- запрашивать у должностных лиц Банка и получать документы и информацию по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;

- требовать и получать от должностных лиц Банка личные устные или письменные разъяснения и заверения;

- участвовать в заседании и голосовать по всем рассматриваемым вопросам;

- в случае невозможности принять личное участие в работе Комитета направлять свое письменное мнение в отношении рассматриваемых вопросов, которое должно быть учтено при определении кворума и подведении итогов рассмотрения соответствующих вопросов;

- требовать внесения в протокол заседания Комитета своего особого письменного мнения.

4.4. Член Комитета обязан:

- действовать в интересах Банка и его акционеров;

- не допускать принятия необоснованных решений и рекомендаций, воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении решения, которых у члена Комитета не сложилась обоснованная позиция;

- обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей ему доступной в результате работы в Комитете;

- исполнять поручения Председателя Комитета.

4.5. Общее руководство деятельностью Комитета осуществляет Председатель Комитета. Председатель Комитета представляет интересы Комитета перед должностными лицами Банка, а также третьими лицами; имеет право выступать устно или письменно от

имени Комитета.

Председатель Комитета несет ответственность за выполнение Комитетом своих функций.

4.6. Председатель Комитета:

- разрабатывает и выносит на утверждение Комитета план работы Комитета;
- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в заседании Комитета;
- организует ведение протокола заседаний Комитета и подписывает протоколы заседаний Комитета;
- распределяет обязанности между членами Комитета, дает им поручения, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
- отчитывается о результатах работы Комитета перед Советом директоров Банка;
- осуществляет контроль за исполнением принятых решений;
- выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета.

В отсутствие Председателя Комитета исполнение его обязанностей может быть возложено на одного из членов Комитета решением Комитета.

5. Порядок работы и обеспечение деятельности Комитета

5.1. Деятельность Комитета осуществляется посредством проведения заседаний, в ходе которых рассматриваются соответствующие вопросы повестки дня и в ходе свободной дискуссии вырабатывается коллективное решение.

5.2. Комитет работает на плановой основе, как правило, совпадающей с работой Совета директоров.

5.3. В некоторых случаях сроки, порядок, форма проведения и повестка дня очередного заседания определяются Председателем Комитета на основании плана работы Комитета, предложений членов Комитета, поручений Совета директоров Банка.

5.4. Член Совета директоров, член Комитета, представитель внешнего аудитора, руководитель службы внутреннего аудита, единоличный исполнительный орган Банка могут предложить дополнительный вопрос для включения в повестку дня очередного заседания или потребовать проведения внеочередного заседания, обратившись к Председателю Комитета не позднее, чем за 10 дней до даты проведения планового (предлагаемого внепланового) заседания. Предложение должно быть представлено Секретарю Совета директоров на имя Председателя Комитета в письменной форме. В случае если вопрос, предложенный к рассмотрению, находится в компетенции Комитета, и представленное письменное обоснование содержит достаточно информации для принятия обоснованного решения по такому вопросу, Председатель Комитета обязан принять решение о включении предложенного вопроса в повестку дня заседания Комитета либо провести внеочередное заседание Комитета.

5.5. Комитет может проводить совместные заседания с иными комитетами Совета директоров Банка, исполнительными органами Банка.

5.6. Уведомление о предстоящем заседании Комитета направляется членам Комитета средствами электронной почтовой связи или передается Секретарем Совета директоров не позднее, чем за 7 дней до даты проведения заседания с приложением к нему материалов по вопросам повестки дня заседания.

Уведомление содержит информацию о дате, месте, времени (форме) проведения заседания, его повестке дня. В случае, если материалы содержат информацию конфиденциального характера, они могут быть направлены членам Комитета с использованием услуг курьерской службы.

5.7. По решению Председателя Комитета для участия в заседании могут приглашаться иные лица.

5.8. Решения принимаются простым большинством голосов. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача голоса другому лицу не допускается. Лица, приглашенные на заседание, в голосовании не участвуют. При равенстве голосов голос Председателя Комитета является решающим. При проведении заседания в очной форме голосование осуществляется поднятием рук. При необходимости решения могут быть приняты без совместного присутствия всех членов Комитета в одном помещении, посредством осуществления видеоконференц-связи или телефонной связи, в этом случае форма проведения заседания считается очной, при условии обязательного участия в голосовании Председателя Комитета. При проведении заседания в заочной форме осуществляется голосование бюллетенями.

5.9. Кворум для проведения заседания Комитета составляет более половины от числа избранных членов Комитета. При отсутствии кворума Председатель Комитета принимает решение о переносе заседания. В случае, когда количество членов Комитета становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение об избрании нового состава Комитета.

5.10. По результатам проведенного заседания не позднее одного рабочего дня после даты проведения заседания Секретарь Совета директоров подготавливает протокол заседания Комитета (далее - Протокол). В протоколе заседания Комитета указывается:

- дата, место и время проведения заседания;
- состав участников заседания, включая членов Комитета и приглашенных лиц;
- повестка дня заседания;
- предложения и замечания, высказанные в процессе обсуждения рассматриваемых вопросов;
- результаты голосования по рассматриваемым вопросам и принятые решения.

5.11. Протокол подписывается Председателем Комитета и направляется Секретарем Совета директоров всем членам Комитета, а при необходимости членам Совета директоров, исполнительным органам Банка, а также иным лицам, для которых такие решения и рекомендации обязательны для исполнения.

6. Заключительные положения

6.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется Советом директоров по собственной инициативе или по инициативе Комитета.

6.2. В случае, если нормы настоящего Положения приходят в противоречие с нормами действующего законодательства, Устава Банка, Положения «О Совете директоров ЗАО АКБ «Алеф-Банк», такие нормы не подлежат применению.

Председатель Совета директоров



Н.В. Ульянова

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено печатью
5 (пять) листов.

Председатель Совета директоров
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Н.В. Ульянова
Н.В. Ульянова

