

УТВЕРЖДЕНО  
Наблюдательным советом  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»  
Протокол №14 от 23 декабря 2016 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Комитете по аудиту, рискам и стратегии**  
**Наблюдательного совета**  
**Публичного акционерного общества**  
**«БАНК УРАЛСИБ»**

Москва, 2016

**Оглавление:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ФУНКЦИИ КОМИТЕТА
3. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ КОМИТЕТА
4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ  
КОМИТЕТОМ

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») определяет порядок образования, деятельности и функции Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Комитет).

1.2. Комитет создается в целях анализа и поддержания эффективной и адекватной системы внутреннего контроля в Банке.

1.3. Комитет не является органом Банка. Комитет не имеет права действовать от имени Наблюдательного совета Банка.

1.4. Члены Комитета обязаны:

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

1.5. Члены Комитета имеют право требовать от ревизионной комиссии, аудитора, исполнительных органов и работников Банка представления необходимой информации (документов и материалов) в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в том числе настоящим Положением.

1.6. Комитет представляет Наблюдательному совету ежегодный отчет о реализации выполняемых им функций.

## **2. Функции Комитета**

2.1. Исключительными функциями Комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения аудитора Банка;
- оценка эффективности процедур системы управления рисками и внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию
- оценка приоритетных направлений деятельности Банка.

2.2. В рамках оценки кандидатов в аудиторы Банка Комитет:

- осуществляет контроль за проведением открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита Банка;
- рассматривает предложения по выбору аудитора Банка;
- рекомендует Наблюдательному совету кандидатуру аудитора Банка и размер оплаты его услуг.

2.3. В рамках оценки заключения аудитора Банка Комитет:

- осуществляет надзор за работой аудитора Банка, проводит анализ объективности и квалификации аудитора Банка, рассматривает план работы аудитора Банка, дает свои заключения и рекомендации, осуществляет наблюдение за объемом осуществляемых аудиторских процедур, оценивает независимость аудитора и любые потенциальные конфликты интересов;
- анализирует отчеты и заключения аудитора Банка и представляет Наблюдательному совету заключения по указанным документам до их вынесения Наблюдательным советом на рассмотрение Общего собрания акционеров;

- определяет требования, соблюдение которых позволяет квалифицировать аудитора как независимого по отношению к Банку. В частности, Комитет четко определяет те виды услуг, которые аудитор может предоставлять Банку, не ставя под сомнение свою независимость по отношению к нему. Комитет получает от аудитора письменное подтверждение соблюдения этих требований;

- проводит встречи с представителями аудитора Банка по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения;

- рассматривает любые существенные разногласия между аудиторами, Службой внутреннего аудита Банка и исполнительными органами Банка, касающиеся осуществления контроля за деятельностью Банка;

- проводит встречи с руководством Банка, Службой внутреннего аудита Банка и аудитором Банка с целью анализа финансовой отчетности;

- анализирует существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты, оценивает степень их возможного влияния на финансовую отчетность, анализирует изменения в политике и практике бухгалтерского учета.

2.4. В рамках оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовки предложений по их совершенствованию Комитет осуществляет:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

- предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита;

- проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета Банка;

- оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;

- подготовку рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них 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;

- анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита или внешнего аудитора;

- рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, об изменении структуры Службы внутреннего аудита, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита;

- рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита, подготовку Наблюдательному совету предложений по устранению выявленных нарушений;

- надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности, оценку надлежащего и достаточного раскрытия информации;

- анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;

- анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по итогам таких проверок.

2.5. В рамках управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур общества, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики управления конфликтом интересов.

2.6. В рамках оценки приоритетных направлений деятельности Банка:

- предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по подготовке, изменению, дополнению и реализации долгосрочной и краткосрочной стратегий развития Банка;
- мониторинг исполнения выработанной стратегии Банка, бизнес-планов и иных показателей Банка;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликтов интересов;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

2.7. В функции Комитета также входит предварительное рассмотрение проектов решений Наблюдательного совета Банка по следующим вопросам:

- утверждение внутренних документов Банка, связанных с функциями Комитета;
- определение размера оплаты услуг аудитора;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- принятие решения о проверке ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Комитету может быть поручено предварительное рассмотрение проектов решений по другим вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка, связанным с функциями Комитета.

2.8. Комитет обеспечивает постоянное взаимодействие Наблюдательного совета с:

- аудитором (аудиторами) Банка;
- независимым оценщиком;
- ревизионной комиссией;
- исполнительными органами;
- Службой внутреннего аудита.

2.9. Комитет оценивает заключение (отчет) аудитора Банка и предоставляет свою оценку в письменном виде Наблюдательному совету.

2.10. Комитет способствует решению сложных вопросов и получению необходимой полной информации аудитором Банка.

2.11. Комитет рассматривает требования аудитора о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и представляет Наблюдательному совету рекомендации о возможности удовлетворения этого требования.

2.12. Комитет может приглашать на заседания членов ревизионной комиссии Банка для рассмотрения:

- заключения ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;
- заключения ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;

- заключения ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

2.13. Комитет рассматривает требования ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и представляет Наблюдательному совету рекомендации о возможности удовлетворения этого требования.

2.14. Комитет вправе готовить рекомендации по внесению изменений и дополнений в Положение о ревизионной комиссии Банка.

2.15. Служба внутреннего аудита Банка обязана сообщать Комитету о выявленных нарушениях в деятельности Банка. На ежеквартальной основе Служба внутреннего аудита представляет на рассмотрение Комитета отчет о проведенных проверках и основных выявленных недостатках.

2.16. Исполнительные органы обязаны предоставлять Комитету необходимую информацию, обеспечивать полноту указанной информации и своевременность ее предоставления, проявлять собственную инициативу в предоставлении информации, не ограничиваясь ответами на запросы Комитета, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

### **3. Порядок образования Комитета**

3.1. Комитет формируется из членов Наблюдательного совета Банка, обладающих профессиональным опытом и знаниями в области внутреннего контроля, аудита, финансов, бухгалтерского учета и управления финансовыми институтами.

Комитет может состоять как из членов Наблюдательного совета, так и иных лиц, уполномоченных Наблюдательным советом. Комитет должен возглавляться независимым членом Наблюдательного совета Банка.

Для целей настоящего Положения независимым членом Наблюдательного совета Банка признается член Наблюдательного совета, соответствующий требованиям, установленным Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. №06-52/2463.

3.2. Комитет состоит не менее чем из трех членов. Общее количество членов Комитета определяется решением Наблюдательного совета при их избрании.

3.3. По решению Наблюдательного совета полномочия всех или части членов Комитета могут быть прекращены досрочно.

3.4. Член Комитета может входить в состав не более чем одного другого комитета Наблюдательного совета Банка.

3.5. Председатель Комитета избирается членами Комитета из их числа.

3.6. Председатель Наблюдательного совета не может быть Председателем Комитета.

3.7. Председатель Комитета:

- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- формирует повестку дня заседаний Комитета;
- обеспечивает ведение протокола заседаний Комитета;
- подписывает и представляет в Наблюдательный совет Банка от имени Комитета протоколы и иные документы);
- поддерживает постоянные контакты с исполнительными органами Банка, а при необходимости и с руководителями структурных подразделений Банка;
- несет ответственность за организацию работы Комитета.

3.8. Секретарь Комитета не является членом Комитета и обеспечивает решение технических, а также процедурных вопросов деятельности Комитета и взаимодействия Комитета с иными органами Банка. Секретарь Комитета назначается Председателем Правления Банка.

### **4. Порядок проведения заседаний и принятия решений Комитетом**

- 4.1. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.
- 4.2. Заседание Комитета созывается Председателем Комитета по его собственной инициативе или по требованию члена Комитета.
- 4.3. На заседания Комитета могут приглашаться члены Наблюдательного совета Банка, не являющиеся членами Комитета, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены ревизионной комиссии Банка, представители аудитора Банка, руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс Банка, руководитель Службы внутреннего аудита Банка, иные работники Банка.
- В случае необходимости к работе Комитета могут привлекаться на постоянной или временной основе консультанты (эксперты), обладающие необходимыми профессиональными знаниями.
- 4.4. Члены Наблюдательного совета Банка, не являющиеся членами Комитета, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены ревизионной комиссии Банка, представители аудитора Банка, руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс Банка, руководитель Службы внутреннего аудита Банка, а также привлеченные для работы в Комитете эксперты могут обращаться к Председателю Комитета с предложением рассмотреть любой вопрос, относящийся к компетенции Комитета. Такой вопрос может быть рассмотрен либо на ближайшем запланированном заседании Комитета, либо, если вопрос имеет особое значение и его рассмотрение не терпит отлагательства, на специально созванном заседании Комитета.
- 4.5. Сообщение о проведении заседания Комитета, а также направление необходимых материалов членам Комитета производится в срок не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты проведения заседания способом, согласованным членами Комитета. По решению Председателя Комитета допускается сокращение этого срока.
- 4.6. Председатель Комитета предпринимает необходимые меры, чтобы сообщение о проведении заседания было направлено участникам заседания должным образом и в надлежащие сроки. Приглашение на заседание Комитета Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и других работников Банка, членов ревизионной комиссии Банка, представителей аудитора Банка, а также привлечение для работы в заседании экспертов производится заблаговременно с учетом необходимости приглашенным подготовиться к заседанию Комитета.
- 4.7. Повестку дня заседания Комитета определяет Председатель Комитета. При этом любой член Комитета имеет право инициировать включение в повестку дня дополнительного вопроса, относящегося к компетенции Комитета. По решению Председателя Комитета повестка дня может быть изменена и дополнена. При необходимости Комитет может отказаться от обсуждения вопросов определенных повесткой дня текущего заседания, в пользу иных, наиболее приоритетных, по решению большинства членов Комитета, вопросов.
- 4.8. Для проведения заседаний Комитета могут применяться средства связи (телефонные и видеоконференции). Лица, приглашенные для участия в заседании, в том числе члены Комитета, могут представить свои мнения по вопросам повестки дня в письменном виде.
- 4.9. Заседание считается правомочным (имеет кворум), когда на нем присутствует (к началу заседания получены письменные мнения) большинство членов Комитета. В случае отсутствия кворума заседание Комитета переносится.
- 4.10. При наличии личной заинтересованности члена Комитета в рассмотрении вопроса повестки дня Комитета данная информация должна быть представлена таким членом Комитета Председателю Комитета до проведения заседания Комитета, на котором должен быть рассмотрен указанный вопрос.
- 4.11. Заседание Комитета ведет Председатель. В ходе заседания заслушиваются мнения членов Комитета и лиц, приглашенных на заседание Комитета, по вопросам повестки дня.
- 4.12. Все решения Комитета принимаются большинством голосов членов Комитета, принимающих участие в заседании (направившие свои письменные мнения к началу заседания), при этом каждый член Комитета имеет один голос.

Решения Комитета могут приниматься без совместного присутствия членов Комитета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, путем проведения заочного голосования.

4.13. По итогам заседания (заочного голосования) секретарь Комитета составляет и подписывает протокол заседания (заочного голосования). Протокол подписывается также Председателем Комитета.

В протоколе заседания (заочного голосования) Комитета указываются:

- дата, время и место проведения заседания (дата и время проведения заочного голосования);
- форма проведения (заседание или заочное голосование);
- список лиц, присутствующих на заседании Комитета (принявших участие в заочном голосовании);
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования;
- принятые решения.

Протокол хранится у секретаря Комитета, который должен обеспечивать доступ к протоколам Комитета, а также к материалам, рассмотренным на заседаниях Комитета, всем членам Комитета, членам Наблюдательного совета и секретарю Наблюдательного совета.