

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
29 июня 2011 года, протокол № 5/2011

ПОЛОЖЕНИЕ
о Комитете по аудиту и рискам Совета директоров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

г. Казань

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА	3
3. СОСТАВ КОМИТЕТА.....	6
4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ КОМИТЕТА	7
5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМИТЕТА И ЕГО ЧЛЕНОВ	8
6. ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА.....	9
7. РЕШЕНИЯ КОМИТЕТА.....	11
8. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ПО КАНДИДАТУРЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА.....	12
9. ПОДОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	12
10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С ОРГАНАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА	13
11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА.....	14
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Комитете по аудиту и рискам Совета директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (далее – Положение, Комитет, Совет директоров и Банк соответственно) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, Положением о Совете директоров Банка и определяет правовой статус, задачи и компетенцию, требования к структуре и составу, порядок формирования и функционирования, права и обязанности членов Комитета.

1.2. Комитет является специальным постоянно действующим органом и создается Советом директоров Банка для изучения состояния дел по отдельным наиболее важным вопросам своей компетенции и их предварительного рассмотрения. Комитет не является органом управления Банка и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров. Решения Комитета имеют для Совета директоров, иных органов управления и контроля Банка рекомендательный характер. Комитет в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

1.3. Комитет действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Положением, и руководствуется в своей деятельности нормативными и законодательными актами Российской Федерации, российским «Кодексом корпоративного поведения» и Кодексом корпоративного управления ОАО «АИКБ «Татфондбанк», Уставом и Положением о Совете директоров, решениями Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка, планами проведения заседаний Совета директоров, а также внутренними документами, утверждаемыми Общим Собранием акционеров и Советом директоров Банка.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

2.1. Целями создания Комитета является повышение эффективности систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками Банка, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем.

2.2. Комитет действует в интересах акционеров Банка, Банка и его инвесторов и обеспечивает фактическое участие членов Совета директоров в осуществлении контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением законодательства и требований регулирующих органов, обеспечением достоверности финансовой отчетности, прозрачности и полноты финансовой информации.

2.3. В процессе своей деятельности Комитет взаимодействует по вопросам своей компетенции с другими Комитетами Совета директоров, ревизионной комиссией, аудиторскими организациями, исполнительными органами Банка, иными органами управления и контроля, Службой внутреннего контроля, службами контроля на рынке ценных бумаг, финансового мониторинга, комплаенс-контроля, подразделениями блока анализа, планирования, отчетности и рисков, главным бухгалтером, подразделениями блока расчетов, регистрации и учета и, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка, специальными комитетами и комиссиями, консультативными советами и рабочими группами, а также с организациями и обществами, оказывающими услуги Банку в соответствии с заключенными с ними договорами.

2.4. Деятельность Комитета осуществляется посредством изучения его членами состояния дел в Банке по вопросам, входящим в компетенцию Комитета, и проведения заседаний Комитета.

2.5. Основными задачами Комитета по аудиту и рискам являются:

- 1) обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов Совета директоров с менеджментом Банка по вопросам компетенции Комитета;
- 2) оценка эффективности и адекватности систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками Банка, участие в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля Банка;
- 3) выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров и исполнительным органам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

2.6. В компетенцию Комитета по аудиту и рискам входят следующие вопросы:

- 1) контроль за финансово–хозяйственной деятельностью Банка;
- 2) контроль за подготовкой достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности и ее раскрытием в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка;
- 3) контроль за соблюдением законодательных и нормативно-правовых требований, осуществлением комплаенс-функции в Банке;
- 4) оценка достоверности и точности информации, получаемой Советом директоров от менеджмента Банка;
- 5) рассмотрение процедур и документов, подготовленных исполнительными органами и структурными подразделениями Банка, обеспечивающих функционирование систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками Банка, подготовка предложений по их совершенствованию, в том числе о получении Банком соответствующих консультационных услуг;
- 6) взаимодействие с ревизионной комиссией и с организациями, оказывающими аудиторские услуги Банку, выработка совместных рекомендаций по существенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 7) подготовка рекомендаций Совета директоров Общему Собранию акционеров в отношении кандидатур членов ревизионной комиссии Банка;
- 8) оценка деятельности ревизионной комиссии Банка и предоставление рекомендаций по повышению эффективности её работы;
- 9) анализ отчетов и заключений, предложений и рекомендаций ревизионной комиссии, аудиторских организаций и контролирующих служб Банка, подготовка рекомендаций в отношении планов проверок, а также инициирование внеочередных и целевых проверок;
- 10) предварительное рассмотрение аудиторских заключений (совместно с ревизионной комиссией и контролируемыми службами Банка) и представление результатов рассмотрения в качестве материалов к годовому Общему Собранию акционеров Банка;
- 11) предоставление ревизионной комиссии Банка рекомендаций по содержанию Годового отчета, включая все формы финансовой отчетности, до его предварительного утверждения Советом директоров Банка;
- 12) подготовка рекомендаций о предварительном утверждении Советом директоров Годового отчета Банка;
- 13) определение целесообразности проведения конкурса по выбору аудиторских организаций для осуществления аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по Российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) и по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), анализ их профессиональной квалификации и независимости, риска возникновения конфликта интересов и размера вознаграждения,

подготовка рекомендаций Совету директоров по кандидатурам аудиторских организаций для утверждения годовым Общим Собранием акционеров Банка;

14) ежегодный анализ качества внешнего аудита и предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по заключению, продлению или расторжению договора с аудитором Банка, обеспечение наличия в договоре с внешним аудитором Банка процедуры смены сотрудников, непосредственно проводящих аудит Банка, через каждые пять-семь лет;

15) обсуждение существенных выводов и рекомендаций, предоставленных аудиторскими организациями Банка, а также предложений менеджмента в ответ на такие выводы и рекомендации, и участие в разработке требуемых мер на основе таких выводов и рекомендаций;

16) рассмотрение кандидатур на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по кандидатуре лица на утверждение в данной должности (совместно с Комитетом по кадрам и вознаграждениям);

17) предварительное рассмотрение плана работы Службы внутреннего контроля и подготовка предложений и рекомендаций по его содержанию;

18) участие в разработке рекомендаций по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, аудиторскими организациями, ревизионной комиссией Банка, Банком России и органами государственной власти, и предотвращению подобных нарушений в будущем;

19) подготовка рекомендаций по совершенствованию организационной структуры и состава риск-менеджмента Банка;

20) оценка сдвигов в конфигурации и внутренней структуре банковского риска, рассмотрение существенных финансовых и других рисков, включая кредитные, рыночные, операционные и стратегические риски, а также риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск (совместно с менеджментом и внешними аудиторами);

21) анализ разработанных исполнительными органами Банка концепций, программ и планов стратегического развития с целью оценки стратегического риска (совместно с Комитетом по стратегии);

22) оценка влияния происходящих изменений в деятельности Банка и его дочерних компаний (освоение новых услуг и инструментов, выход на новые рынки и т.д.) на общий профиль банковского риска;

23) определение сфер управления рисками, требующих дальнейшей разработки менеджментом;

24) надзор за деятельностью по управлению рисками менеджеров высшего звена, оценка соответствия между результатами их действий и принципами утвержденной Советом директоров политики, между характеристиками рисков и действиями по управлению рисками;

25) рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций по политике управления активами, лимитами, ликвидностью и политике ограничения рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;

26) обеспечение эффективного контроля менеджмента над объемами банковских операций, лимитами риска по операциям (в первую очередь по операциям со связанными сторонами), и мерами, принимаемыми в случае превышения лимитов риска;

27) рассмотрение предложений менеджмента по поводу конкретных операций и разработка рекомендаций Совету директоров Банка в случаях необходимости их одобрения Советом директоров;

28) контроль за соблюдением в Банке принципа разделения критических полномочий (распределения обязанностей, обеспечивающего исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов);

29) подготовка предложений Совету директоров Банка по определению цены (денежной оценки) имущества в случаях, установленных законодательством РФ, Уставом Банка и внутренними документами Банка, а также на основании поручения Совета директоров Банка, анализ процедур и процесса оценки имущества.

3. СОСТАВ КОМИТЕТА

3.1. Количественный состав Комитета определяется решением Совета директоров Банка и не может быть менее трех членов.

3.2. Члены Комитета избираются из числа членов Совета директоров Банка, при этом Комитет должен состоять только из независимых директоров. В случаях, когда сформировать Комитет из независимых директоров невозможно в силу объективных причин, Комитет должен возглавляться независимым директором и состоять из независимых директоров и членов Совета директоров, не являющихся должностными лицами или работниками Банка.

Для целей настоящего Положения независимым директором признается член Совета директоров, соответствующий критериям, которые определены в пункте 3.8.1. Положения о Совете директоров Банка, пункте 2.2.2 главы 3 «Кодекса корпоративного поведения», одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 28 ноября 2001 года, а также требованиям Правил листинга организованных фондовых площадок (фондовых бирж), на которых обращаются ценные бумаги Банка.

3.3. При избрании членов Комитета должны учитываться их профессиональная подготовка, знания и опыт в направлениях деятельности Комитета, иные специальные знания, необходимые для осуществления членами Комитета своих полномочий.

Каждый из членов Комитета должен иметь высшее образование, хорошую деловую и личную репутацию, обладать знаниями и опытом работы в области финансовой отчетности. При этом по крайней мере один член Комитета должен быть специалистом в сфере бухгалтерского учета и/или финансового менеджмента кредитной организации.

Члены Комитета должны быть знакомы с принципами корпоративного управления, с отечественной и мировой практикой и законодательно-нормативной базой в области корпоративного поведения.

3.4. Любой член Комитета (в том числе Председатель) не может быть избран в состав более двух Комитетов Совета директоров Банка.

3.5. Сроки полномочий членов Комитета совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров Банка.

3.6. Совет директоров Банка вправе в любой момент прекратить полномочия любого члена Комитета, а также переизбрать весь состав Комитета.

3.7. Изменения в составе Комитета могут быть произведены Советом директоров Банка в следующих случаях:

- избрание нового члена Комитета взамен выбывшего (при сложении полномочий по собственному желанию или при наличии очевидных обстоятельств);
- избрание новых членов Комитета в случае увеличения его численного состава;
- досрочное прекращение полномочий действующего члена Комитета и/или избрание нового члена Комитета по предложению любого из членов Совета директоров Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ КОМИТЕТА

4.1. Совет директоров из числа членов Комитета утверждает Председателя Комитета, главной задачей которого является руководство работой Комитета, обеспечение ее эффективности и объективности, организация выработки коллегиального мнения членов Комитета по рассматриваемым вопросам.

4.2. Председатель Комитета по аудиту и рискам не может быть избран Председателем другого Комитета Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров не может быть Председателем Комитета по аудиту и рискам.

4.3. Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:

- разрабатывает план работы Комитета и проведения очередных заседаний на срок полномочий Комитета с учетом Плана проведения заседаний Совета директоров Банка, представляет указанный план на утверждение Комитету, обеспечивает его доведение до заинтересованных лиц;
- распределяет обязанности между членами Комитета;
- определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- по предложениям членов Комитета и Секретаря Комитета определяет список лиц, приглашенных для участия в заседании Комитета;
- принимает решения о созыве заседаний Комитета и председательствует на них;
- организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивание мнения лиц, приглашенных к участию в заседании;
- организует ведение протоколов заседаний Комитета и подписывает их;
- контролирует исполнение решений Комитета и плана его работы;
- представляет Комитет при взаимодействии с органами и должностными лицами Банка и иными лицами, осуществляет официальную переписку Комитета, подписывает документы и материалы от его имени;
- поддерживает постоянные контакты с Председателем Совета директоров, Президентом Банка, Корпоративным секретарем, а также с исполнительными органами, структурными подразделениями и работниками Банка с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Комитетом решений, и обеспечения их эффективного взаимодействия с Советом директоров Банка;
- обеспечивает в процессе деятельности Комитета соблюдение требований действующего законодательства, Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;
- выполняет иные функции в соответствии с правами и обязанностями, которые предусмотрены для членов Совета директоров Банка.

4.4. Функции Секретаря Комитета исполняет лицо, назначенное решением Комитета. При отсутствии Секретаря Комитета его функции по согласованию с Председателем Комитета исполняет Секретарь Совета директоров, Корпоративный секретарь или сотрудник Аппарата Совета директоров.

4.5. Секретарь Комитета обеспечивает подготовку и проведение заседаний Комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, подготовку совместно с Председателем Комитета проектов решений и рекомендаций Комитета, своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседаний и материалов по вопросам повестки дня.

4.6. Секретарь Комитета присутствует на заседаниях Комитета и осуществляет протоколирование заседаний, а также обеспечивает хранение документов и материалов по деятельности Комитета.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМИТЕТА И ЕГО ЧЛЕНОВ

5.1. Комитет вправе:

- предварительно изучать и рассматривать любые вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Положением в соответствии с планом работы Комитета, а также в инициативном порядке и/или по поручению Совета директоров;
- требовать включения вопроса, относящегося к компетенции Комитета, в повестку дня очередного заседания Совета директоров, а также требовать проведения внеочередного заседания Совета директоров;
- участвовать в контроле исполнения решений и поручений Совета директоров по вопросам своей деятельности;
- пользоваться услугами руководителей и специалистов Банка по вопросам своей компетенции и приглашать их на свои заседания;
- привлекать к своей работе внешних экспертов и консультантов.

5.2. Комитет обязан:

- выполнять возложенные на Комитет задачи в соответствии с настоящим Положением, требованиями законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- осуществлять свою деятельность в интересах Банка, его акционеров и инвесторов;
- информировать акционеров Банка о своей деятельности по их запросам;
- отчитываться перед Советом директоров Банка о результатах своей работы.

5.3. Члены Комитета вправе:

- запрашивать у должностных лиц и органов управления Банка документы, отчеты, объяснения и другую информацию (материалы), касающиеся вопросов компетенции Комитета, в устной и/или письменной форме;
- вносить предложения по формированию плана работы Комитета, инициировать рассмотрение вопросов компетенции Комитета на заседаниях Комитета и Совета директоров Банка;
- участвовать во встречах с представителями инвестиционного сообщества с целью обсуждения вопросов компетенции Комитета;
- приглашать руководителей, других должностных лиц и работников Банка на заседания Комитета;
- пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов.

5.4. Члены Комитета обязаны:

- участвовать в работе Комитета и присутствовать на его заседаниях, активно участвовать в рассмотрении вопросов, входящих в компетенцию Комитета;
- изучать документы, представляемые к заседанию и на заседании Комитета, и вырабатывать собственную позицию по каждому вопросу повестки дня;
- 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;

- информировать Совет директоров о возникновении конфликта интересов в связи с решениями, которые приняты или должны быть приняты Комитетом;
- принимать меры по повышению своей профессиональной подготовки в сферах компетенции Комитета;
- хранить банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, а также не разглашать ставшие ему известными в связи с работой в Комитете сведения, содержание банковской, коммерческую тайну, инсайдерскую или иную конфиденциальную информацию в соответствии с Положением об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и другими внутренними документами;
- сообщать Банку в лице Председателя Совета директоров, Президента и (или) Корпоративного секретаря о возникновении обстоятельств, влияющих на отнесение их к категории независимых директоров;
- исполнять поручения Председателя Комитета.

5.5. Члены Комитета несут ответственность в соответствии с нормами Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава и Положения о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», регулирующими ответственность членов Совета директоров.

6. ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА

6.1. Заседания Комитета проводятся по плану, утвержденному Комитетом (очередное заседание), а также по мере необходимости по требованию или предложению лиц, указанных в п. 6.13 настоящего Положения (внеочередное заседание), но не реже 4-х раз в год.

6.2. Решение о созыве очередного заседания, дате, времени и месте проведения, повестке дня, списке лиц, приглашенных для участия в заседании, принимается Председателем Комитета.

6.3. Любой член Комитета имеет право инициировать включение в повестку дня дополнительного вопроса, относящегося к компетенции Комитета. Повестка может быть изменена и дополнена по решению Комитета. При необходимости Комитет единогласным решением может отказаться от обсуждения вопросов, определенных повесткой текущего заседания, в пользу иных, наиболее приоритетных, по мнению членов Комитета, вопросов.

6.4. Члены Совета директоров, не являющиеся членами Комитета, Председатель Правления Банка, а также привлеченные для работы в Комитете эксперты могут обращаться к Председателю Комитета с требованием или предложением рассмотреть любой вопрос, относящийся к компетенции Комитета. Такой вопрос может быть рассмотрен либо на ближайшем запланированном очередном заседании Комитета, либо, если вопрос имеет особое значение и его рассмотрение не терпит отлагательства, на специально созванном внеочередном заседании Комитета.

6.5. В случае необходимости на заседания Комитета могут приглашаться для обсуждения вопросов, входящих в компетенцию Комитета, члены Совета директоров, не являющиеся членами Комитета, Председатель Правления, члены Правления, должностные лица и руководители структурных подразделений Банка, внешние консультанты и иные лица (эксперты), обладающие необходимыми профессиональными знаниями. Приглашенные лица не имеют права голоса при принятии решений Комитетом.

6.6. Заседания Комитета проводятся в следующих формах: очная (совместное присутствие, телефонная, видео- и/или аудио конференция) и заочная (голосование путем письменного опроса членов Комитета). Лица, приглашенные для участия в заседании, в том числе члены Комитета, могут представить свое мнение по вопросам повестки дня (всем или отдельным) в письменном виде или изложить его устно в ходе проведения заседания.

6.7. Если в повестку дня заседания Совета директоров Банка включены вопросы, отнесенные к компетенции Комитета, заседание Комитета проводится в срок, достаточный для представления мнения Комитета по этим вопросам к соответствующему заседанию Совета директоров Банка.

6.8. Заседание Комитета правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов Комитета. Наличие письменного мнения отсутствующего члена Комитета, подписанное им лично и представленное Секретарю Комитета до начала проведения заседания, учитывается при определении кворума и результатов голосования по рассматриваемым вопросам. Письменное мнение члена Комитета может содержать его голосование как по всем, так и по отдельным вопросам повестки дня.

6.9. Председательствует на заседаниях Председатель Комитета. В случае его отсутствия на заседании члены Комитета избирают председательствующего на заседании из числа присутствующих членов.

6.10. Подготовка заседания Комитета осуществляется Секретарем Комитета, который направляет уведомление о проведении заседания всем членам Комитета, а также лицам, принимающим участие в заседании с указанием повестки дня заседания, и предоставляет членам Комитета всю необходимую информацию по каждому пункту повестки дня, не позднее, чем за 3 (три) дня до проведения заседания. Уведомление и направление материалов осуществляется в любой удобной для членов Комитета форме: по телефону, факсу, обычной или электронной почте с учетом соблюдения требований конфиденциальности содержащейся в них информации.

6.11. Порядок заочного голосования членов Комитета аналогичен порядку, определенному Положением о Совете директоров Банка.

6.12. Каждое первое заседание Комитета нового состава проводится не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты проведения первого заседания Совета директоров Банка нового состава, на котором были избраны члены Комитета.

6.13. Внеочередное заседание Комитета проводится по инициативе Председателя Комитета либо по решению Комитета или Совета директоров, а также по требованию или предложению членов Комитета или членов Совета директоров Банка, не являющиеся членами Комитета, Правления Банка или членов Правления Банка.

6.14. Лица, указанные в п. 6.13 настоящего Положения, не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до предполагаемой даты проведения внеочередного заседания Комитета направляют Секретарю Комитета требование (предложение) на имя Председателя Комитета о созыве заседания и перечень вопросов повестки дня с обоснованием необходимости их рассмотрения, а также предлагаемый проект решения Комитета и необходимые информационные материалы (от имени коллегиальных органов указанные требования (предложения) подписываются их руководителями и вместе с необходимыми материалами направляются секретарями этих органов). Такое требование (предложение) должно быть оформлено и направлено в соответствии с Положением о Совете директоров Банка относительно предъявления требований о созыве заседаний Совета директоров Банка. Секретарь Комитета представляет полученные документы и материалы Председателю Комитета не позднее следующего рабочего дня после их получения.

6.15. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня предъявления требования (предложения) о созыве внеочередного заседания Председатель Комитета принимает решения, связанные с проведением внеочередного заседания Комитета, либо об отказе в его созыве. Мотивированное решение об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета направляется лицу, направившему требование (предложение), в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия Председателем Комитета такого решения.

6.16. Решение Председателя Комитета об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета может быть принято в следующих случаях:

- вопрос (вопросы), предложенный (-ые) для включения в повестку дня заседания Комитета, не отнесен (-ы) настоящим Положением к его компетенции;
- вопрос повестки дня, содержащийся в требовании (предложении) о созыве внеочередного заседания Комитета, уже включен в повестку ближайшего очередного заседания, созываемого в соответствии с решением Председателя Комитета, принятым до получения вышеуказанного требования (предложения);
- не соблюден установленный настоящим Положением порядок предъявления требований (предложений) о созыве заседания.

6.17. В случае обращения Председателя Совета директоров Банка с требованием или предложением о созыве внеочередного заседания Комитета либо принятия соответствующего решения Советом директоров Банка, Председатель Комитета обязан созвать внеочередное заседание в течение 5 (пяти) рабочих дней, если указанным обращением или решением не установлен иной срок. При наличии объективных причин, препятствующих созыву заседания в указанных случаях, Председатель Комитета должен уведомить о них Председателя Совета директоров Банка.

7. РЕШЕНИЯ КОМИТЕТА

7.1. При проведении заседания в очной форме голосование осуществляется поднятием рук или устным однозначным выражением мнения при использовании средств связи («за», «против», «воздержался», особое мнение). При проведении заседания в заочной форме голосование осуществляется бюллетенями (опросными листами).

7.2. При решении вопросов каждый член Комитета обладает одним голосом. При этом представленные письменные мнения отсутствующих членов Комитета учитываются при подсчете голосов.

7.3. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов от общего числа членов Комитета, принимающих участие в заседании Комитета. Лица, приглашенные на заседание, в голосовании не участвуют.

7.4. Передача права голоса членом Комитета иным лицам, в том числе другим членам Комитета, не допускается.

7.5. В случае равенства голосов членов Комитета голос Председателя Комитета является решающим.

7.6. В случае если не все члены Комитета проголосовали за рекомендации Комитета Совету директоров, принятые большинством голосов (ввиду отсутствия отдельных членов Комитета на заседании, голосования «против» или наличия особого мнения), информация об итогах голосования по вопросу об их принятии доводится до членов Совета директоров на заседании, к которому представлены указанные рекомендации, до их оглашения и/или рассмотрения.

7.7. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Комитета в формах, установленных настоящим Положением, Секретарь Комитета составляет протокол проведенного заседания.

7.8. В протоколе заседания Комитета указываются:

- дата, форма, место и время проведения заседания (или дата проведения заочного голосования);
- список членов Комитета, принявших участие в рассмотрении вопросов повестки дня заседания Комитета (с указанием формы участия), а также список иных лиц, присутствовавших на заседании;

- повестка дня;
- мнения и предложения членов Комитета по обсуждаемым вопросам повестки дня;
- итоги голосования по формулировкам решений, поставленным на голосование;
- принятые решения.

7.9. Протокол заседания Комитета подписывается председательствующим на заседании членом Комитета, который несет ответственность за правильность составления протокола. К протоколу прилагаются документы, утвержденные (принятые) Комитетом на данном заседании. К протоколу заседания, проведенного в форме заочного голосования, также прилагаются заполненные и подписанные факсимильные или сканированные копии бюллетеней (опросных листов) либо их оригиналы.

7.10. Копии протокола и другие материалы направляются членам Комитета по их устному запросу.

8. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ПО КАНДИДАТУРЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА

8.1. Комитет представляет на рассмотрение Совета директоров Банка рекомендации относительно кандидатуры аудиторской организации Банка (относительно отчетности по РПБУ и/или МСФО) не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения заседания Совета директоров, на котором будет решаться вопрос об их вынесении на утверждение Общим Собранием акционеров Банка.

8.2. Комитет вправе организовать конкурс по выбору аудиторской организации Банка, проведение которого регламентируется внутренним документом, утвержденным Советом директоров. В состав Комиссии, уполномоченной определять победителя конкурса по выбору аудиторской организации Банка, должен быть включен Председатель или другой член Комитета.

8.3. При выборе кандидатур аудиторских организаций Банка Комитет должен учитывать следующее:

- результаты конкурса по выбору аудиторской организации Банка (в случае его проведения) и мнение Правления Банка по данному вопросу;
- соответствие требованиям, предъявляемым к независимости аудиторских организаций;
- размер оплаты услуг по аудиту, оказываемых Банку;
- профессиональная компетентность и репутация аудиторской организации;
- требования банковского законодательства Российской Федерации в отношении осуществления аудиторской деятельности;
- возможность оказания аудиторской организацией сопутствующих аудиту услуг;
- иные требования, которые Комитет посчитает необходимыми.

8.4. Комитет вправе проводить встречи и переговоры с представителями аудиторских организаций, в том числе может обратиться к ним с просьбой о предоставлении необходимых материалов.

9. ПОДОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

9.1. Комитет представляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о своей работе в срок, достаточный для включения информации о деятельности Комитета в Годовой отчет Банка или представления ее в качестве материалов к годовому Общему Собранию акционеров Банка.

9.2. Отчет Комитета должен содержать информацию о деятельности Комитета в течение года о:

- представленных Комитетом рекомендациях по вопросам его компетенции;
- результатах мониторинга системы внутреннего контроля Банка и оценки деятельности ревизионной комиссии;
- взаимодействии Комитета с аудиторскими организациями, ревизионной комиссией, другими субъектами внутреннего контроля Банка;
- известных Комитету фактах нарушения Банком законодательных и нормативно-правовых требований и их последствиях;
- фактах наиболее существенных нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, аудиторскими организациями, ревизионной комиссией Банка, Банком России и органами государственной власти, и принятых Банком мерах по предотвращению подобных нарушений в будущем;
- полученных от внешних консультантов и/или экспертов юридических или других профессиональных услугах;
- выполнении утвержденного Комитетом плана работы.

Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

9.3. Отчет Комитета представляет Совету директоров Банка Председатель Комитета.

9.4. Комитет представляет Совету директоров Банка свои рекомендации в отношении содержания представленных аудиторских заключений.

9.5. Совет директоров Банка вправе поручить Комитету представить заключение по отдельным вопросам. В таком случае Совет директоров в своем поручении должен установить разумные сроки его исполнения Комитетом.

9.6. Комитет вправе по своему усмотрению направить Совету директоров Банка свои рекомендации по любому вопросу предмета своей деятельности, а в случаях, предусмотренных настоящим Положением, обязан подготовить заключение для Совета директоров Банка.

9.7. Вопрос о целесообразности исполнения рекомендаций Комитета решается органом управления Банка, которому они представлены.

9.8. Совет директоров Банка имеет право в любое время запросить у Председателя Комитета отчет о текущей деятельности Комитета. Сроки подготовки и предоставления такого отчета определяются решением Совета директоров.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С ОРГАНАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА

10.1. Порядок взаимодействия Комитета с контролирующими органами и службами Банка, а также с аудиторскими организациями регламентируется внутренним документом, утвержденным Советом директоров Банка.

10.2. Информация и материалы о деятельности Банка, необходимая членам Комитета для выработки рекомендаций по вопросам компетенции Комитета, предоставляется им через Секретаря Комитета в соответствии с порядком, установленным Положением о Совете директоров Банка.

10.3. Секретарь Комитета обеспечивает технические и процедурные вопросы взаимодействия Комитета с иными органами и должностными лицами Банка.

10.4. Председатель Правления определяет должностных лиц Банка, в функции которых входит взаимодействие с Комитетом и содействие осуществлению им своих полномочий.

Содействие обеспечению деятельности Комитета и взаимодействие с ним осуществляют также Президент Банка и Корпоративный секретарь Банка.

10.5. В случае необходимости к работе Комитета могут привлекаться эксперты и специалисты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов предмета деятельности Комитета. Порядок и условия привлечения экспертов и специалистов к работе Комитета определяются договором, заключаемым Банком с такими лицами.

10.6. Исполнительные органы и должностные лица Банка должны информировать Комитет обо всех значительных изменениях, касающихся вопросов компетенции Комитета, через Секретаря или Председателя Комитета.

10.7. Председатель Комитета должен информировать Председателя Совета директоров Банка о работе Комитета и вносить, в случае необходимости, предложения о внесении рассматриваемых Комитетом вопросов на заседания Совета директоров Банка.

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

11.1. Члену Комитета в период исполнения им своих обязанностей выплачивается вознаграждение и компенсируются расходы, связанные с исполнением им обязанностей члена Комитета.

11.2. Выплата вознаграждения и компенсаций членам Комитета регламентируется «Положением о вознаграждении членов Совета директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденным Общим Собранием акционеров Банка.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

12.2. Вопросы деятельности Комитета, не урегулированные настоящим Положением, регулируются обязательными для Банка законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

12.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены Комитета руководствуются законами и подзаконными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

12.4. Ежегодно Комитет проводит анализ и оценку настоящего Положения на предмет соответствия установленным требованиям, рекомендациям и передовой практике в областях деятельности Комитета и дает Совету директоров Банка рекомендации по внесению в настоящее Положение изменений, которые Комитет считает целесообразными.

12.5. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивают силу Положение о Комитете по аудиту Совета директоров Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» и Положение о Комитете по рискам Совета директоров Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк», утвержденные Советом директоров Банка 28 августа 2008 г., протокол № 10/2008.