

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

рішенням Наглядової ради  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

протокол №2023122701

від «27» грудня 2023

Заступник Голови Наглядової ради



Анатолій КОСМІН

**ПОЛОЖЕННЯ**

**про Комітет Наглядової ради з питань аудиту**

**ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

**Київ-2023**

## 1. Загальні положення

1.1. Положення «Про Комітет Наглядової Ради з питань аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі - «Положення») розроблено у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про Наглядову раду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та інших внутрішніх нормативних документів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

1.2. Положення є внутрішнім нормативним документом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі - «Банк»), що визначає порядок створення та діяльності Комітету Наглядової ради з питань аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі - «Комітет») Банку, у тому числі його організаційну структуру, функції, права, обов'язки та відповідальність, порядок проведення засідань.

1.3. Комітет є постійним колегіальним органом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», створеним з метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

1.4. Комітет в своїй діяльності керується законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, цим Положенням та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

1.5. Комітет у своїй діяльності підпорядковується Наглядовій раді Банку.

1.6. Фінансування діяльності Комітету, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком за рахунок витрат у порядку, визначеному чинним законодавством України.

## 2. Предмет відання та повноваження Комітету

2.1. До предмета відання Комітету щодо організації внутрішнього аудиту належать:

2.1.1. здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку;

2.1.2. перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;

2.1.3. надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;

2.1.4. складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження.

2.2. До компетенції Комітету щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми) Банку належать:

2.2.1. надання рекомендацій Наглядовій раді щодо добору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми) та умов договору з ним;

2.2.2. оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторської фірми), які надають послуги з обов'язкового аудиту;

2.2.3. надання Наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;

2.2.4. перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Банку на рекомендації, надані у письмовій формі суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою);

2.2.5. дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторської фірми), надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Банку з огляду на існування таких обставин;

2.2.6. інші питання, передбачені законодавством України або статутом Банку.

2.3. Повноваження Комітету включають:

- 2.3.1. підготовку матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету;
- 2.3.2. моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- 2.3.3. моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- 2.3.4. моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- 2.3.5. ужиття визначених Наглядовою радою Банку заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю;
- 2.3.6. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 2.3.7. моніторинг та перевірку ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 2.3.8. аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 2.3.9. обговорення з зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;
- 2.3.10. взаємодію з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;
- 2.3.11. перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;
- 2.3.12. усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами;
- 2.3.13. надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, виявлених Національним банком.
- 2.4. Члени Комітету мають права, що впливають із покладених повноважень Комітету.
- 2.5. Члени Комітету мають необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (включаючи первинні облікові документи), фінансову діяльність Банку, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.
- 2.6. Члени Комітету мають право вносити пропозиції щодо внесення змін і доповнень до цього Положення.
- 2.7. Член Комітету забезпечує дотримання встановленого законодавством України порядку використання та розкриття інформації з обмеженим доступом, доступ до якої ним отримано.
- 2.8. Члени Комітету зобов'язані повідомляти про виникнення конфлікту інтересів у зв'язку з рішеннями, які будуть прийняті Комітетом. Члени Комітету зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Члени Комітету зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню ними своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.
- Члени Комітету зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Комітету не має права голосу під час прийняття

таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

2.9. Комітет, для отримання фахових консультацій з предмета відання Комітету, має право залучати експертів з питань, що стосуються юридичних питань, фінансів, обліку, аудиту, оцінки, інформаційних технологій тощо

### **3. Правовий статус та склад Комітету**

3.1. Комітет створюється за рішенням Наглядової ради Банку із числа членів Наглядової ради.

3.2. Комітет складається не менш ніж з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою радою Банку простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової Ради (незалежні директори).

Комітет очолює незалежний член Наглядової ради. Голова Наглядової ради Банку не може бути головою Комітету. Голова іншого комітету Наглядової ради Банку не може бути головою Комітету.

3.3. Повноваження членів Комітету дійсні з моменту їх обрання Наглядовою радою Банку.

3.4. Члени Комітету обираються Наглядовою радою на строк до обрання нового складу Наглядової ради. У разі, якщо кількісний склад Комітету стає менший, ніж визначений цим Положенням, Голова Наглядової ради має право включити питання про обрання члена (ів) Комітету до порядку денного засідання Наглядової ради.

3.5. У процесі переобрання членів Комітету Наглядова рада Банку розглядає питання про доцільність заміни/ротації, дотримуючись правил, встановлених цим Положенням. Доцільність періодичної ротації членів Комітету розглядається Наглядовою радою за умови одночасної відповідності таким підставам:

- чинний персональний склад Комітету не зазнавав змін протягом трьох років поспіль,
- пропонувані члени до нового персонального складу Комітету відповідають встановленим вимогам, у т.ч. кваліфікаційним та визначеним пунктом 3.7. цього Положення.

3.6. Делегування членами Комітету, включаючи Голову Комітету, своїх повноважень, визначених цим Положенням, третім особам не допускається.

3.7. Член Комітету повинен мати спеціальні знання та досвід у сфері зовнішнього та/або внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

3.8. Комітет має право запросити членів Наглядової Ради Банку, керівників підрозділу контролю<sup>1</sup>, Голову або членів Правління Банку, інших працівників Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до компетенції Комітету.

### **4. Порядок роботи Комітету**

4.1. Засідання Комітету проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Комітету можуть скликатися за ініціативою Голови Комітету, будь-кого з членів Комітету, Наглядової Ради Банку або керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

4.2. Засідання Комітету може проводитись шляхом очного голосування членів Комітету або заочного голосування. Рішення щодо конкретного способу проведення засідання Комітету приймається Головою Комітету.

Член Комітету має право приймати участь у засіданнях шляхом очного голосування шляхом особистої присутності у місці проведення засідання або шляхом дистанційної участі за допомогою відео- або телефонної конференції, за умови, що всі учасники засідання мають можливість чути один одного та спілкуватися між собою. Інформація про участь члена Комітету у засіданні за допомогою відео- або телефонної конференції зазначається у протоколі засідання. Протокол такого засідання Комітету складається за місцезнаходженням Секретаря Комітету.

<sup>1</sup> підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту

В разі відсутності головуючого на засіданні Комітету у день складення відповідного протоколу за місцем його складання, про це робиться відповідна відмітка в тексті протоколу, а протокол такого засідання підписується членом Комітету, який присутній за місцем складання протоколу.

Засідання Комітету шляхом заочного голосування проводиться шляхом направлення членами Комітету повідомлення їх особистої думки засобами електронної пошти чи шляхом направлення електронного повідомлення з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем.

У разі проведення засідання Комітету шляхом заочного голосування дата голосування є датою проведення засідання Комітету шляхом заочного голосування.

4.3. Засідання Комітету вважаються правомочними, якщо в них бере участь не менше ніж половина його складу. При необхідності, на засідання Комітету можуть бути запрошені інші зацікавлені особи, у тому числі представники підрозділу внутрішнього аудиту Банку, члени Правління, Наглядової ради Банку, зовнішні аудитори Банку, ключові керівники Банку, інші спеціалісти та консультанти, із обов'язковим дотриманням режиму конфіденційності, у разі такої необхідності.

4.4. Рішення Комітету приймаються простою більшістю голосів членів Комітету, які беруть участь у засіданні. Кожен член Комітету під час голосування має один голос. 4.5. На першому засіданні Комітету обирається Секретар Комітету. Секретарем Комітету може бути обраний один з членів Комітету або секретар корпоративний. Секретар Комітету обирається простою більшістю голосів членів Комітету.

4.6. Голова Комітету:

- організує роботу Комітету;
- скликає засідання Комітету та головує на засіданнях Комітету;
- представляє Комітет, доповідає про роботу Комітету перед Наглядовою радою;
- забезпечує та координує роботу з виконання рішень Комітету;
- здійснює інші повноваження, передбачені законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

У разі неможливості виконання Головою Комітету своїх повноважень його повноваження виконує один із членів Комітету за відповідним рішенням Комітету, при цьому, у разі наявності у складі Комітету іншого ніж Голова Комітету незалежного члена Наглядової Ради, виконання обов'язку Голови Комітету покладається на нього якщо він не є Головою іншого комітету Наглядової ради Банку, або на будь-якого іншого члена Комітету.

Голова Комітету відповідає за забезпечення організації оформлення та зберігання документації щодо роботи Комітету, у т.ч. протоколів засідань, рішень Комітету тощо.

4.7. Секретар Комітету веде протоколи засідань, інші документи Комітету, забезпечує організацію роботи Комітету та його взаємодію з Наглядовою радою Банку та Правлінням.

4.8. Порядок денний засідань Комітету формується Головою Комітету та складається Секретарем. Питання до порядку денного засідань Комітету включаються за пропозицією Голови та членів Комітету, Наглядової ради, Правління Банку, ключових керівників та підрозділів Банку. Матеріали з питань порядку денного надаються Секретарем Комітету учасникам засідання до початку засідання у строк, який дозволяє ознайомитись з питанням, що виноситься на обговорення.

Документи, які передаються Комітету для роботи, можуть супроводжуватися відповідною інформаційною запискою, що містить клопотання та стислий опис питання, мають відповідати критеріям повноти та цілісності, бути належним чином оформлені, у т.ч. засвідчені підписами осіб, які мають такі повноваження, містити погоджувальні підписи осіб відповідно до підпорядкованості, визначеної організаційною структурою Банку.

4.9. Протокол засідання Комітету оформляється протягом п'яти робочих днів після проведення засідання, підписується головуючим на засіданні Комітету, за виключенням випадків, визначених цим Положенням. Витяги з протоколів Комітету підписуються Головою Комітету, або головуючим на відповідному засіданні Комітету, або секретарем Комітету. Протокол засідання

Комітету може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Комітету та секретаря такого засідання.

4.10. Протокол засідання Комітету включає інформацію про:

- дату проведення засідання та спосіб проведення засідання (очне або заочне голосування),
- місце, час початку та час завершення проведення засідання (у разі проведення засідання шляхом очного голосування),
- форму проведення засідання (відкрите/закрите (у разі проведення очного засідання); чергове/позачергове),
- присутніх на засіданні членів Комітету або перелік членів Комітету, які приймали участь у голосуванні (у разі проведення засідання шляхом заочного голосування),
- інформацію щодо кворуму,
- запрошених на засідання Комітету (у разі проведення засідання шляхом очного голосування),
- порядок денний - перелік розглянутих питань,
- доповідача і зміст доповіді щодо обговорених питань,- висловлені думки членів Комітету щодо обговореного питання,  
(у разі проведення засідання шляхом очного голосування),
- окрему думку члена Комітету, яка відрізняється від думок більшості,
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Комітету).

4.11. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції Комітету, виключно на підставі і в межах пропозицій Комітету, що викладені у відповідному протоколі Комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію Комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його Комітету для повторного розгляду.

4.12. Комітет доповідає Наглядовій раді про результати своєї діяльності не менше одного разу на шість місяців.

Зазначені у доповідях відомості щодо діяльності Комітету повинні містити інформацію про персональний склад Комітету, кількість засідань Комітету та основну діяльність Комітету. Звіт Комітету також має містити оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторської фірми), які надають послуги з обов'язкового аудиту.

4.13. Комітет підтримує належну взаємодію з іншими комітетами Наглядової ради Банку шляхом перехресної участі членів одного комітету Наглядової Ради в інших комітетах, з урахуванням обмежень, встановлених цим Положенням. Комітет підтримує належну взаємодію з Наглядовою радою Банку згідно з даним Положенням.

4.14. Комітет підтримує належну співпрацю з підрозділами контролю Банку (підрозділом з управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділом внутрішнього аудиту) і Правлінням Банку шляхом обміну інформацією з підрозділами контролю і Правлінням та залучення керівників підрозділів контролю і членів Правління Банку до критичного обговорення під час прийняття рішень.

## 5. Прикінцеві положення

5.1. Це Положення затверджується Наглядовою радою.

5.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення оформлюються шляхом викладення Положення в новій редакції і набувають чинності з моменту затвердження Наглядовою радою.

5.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, або нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України, або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення діє лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Припинення дії чи недійсність будь-якого з пунктів цього Положення не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів Положення.

5.4. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передує даті затвердження цього Положення.

5.5. Проставленням свого підпису нижче Голова та члени Комітету засвідчують факт ознайомлення із Положенням:

\_\_\_\_\_ ППБ

\_\_\_\_\_ підпис

\_\_\_\_\_ ППБ

\_\_\_\_\_ підпис

\_\_\_\_\_ ППБ

\_\_\_\_\_ підпис