

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

рішенням Наглядової Ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

протокол №2020052901

Від 29.05.2020



Голова Наглядової Ради Д. М. Волинець

## ПОЛОЖЕННЯ

про Комітет Наглядової Ради з питань аудиту

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Київ-2020

## 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 внутрішньобанківських документів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

1.2. Положення є внутрішнім 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.

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

1.4. Комітет в своїй діяльності керується цим Положенням, Положенням про Наглядову Раду Банку, Статутом Банку, іншими внутрішньобанківськими документами, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради Банку, законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.5. Комітет у своїй діяльності підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

1.6. Обрання та припинення повноважень Голови і членів Комітету належить до компетенції Наглядової Ради Банку.

1.7. 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 компетенції 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 аудитора (аудиторської фірми) Банку належать:

2.2.1. надання рекомендацій Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним;

2.2.2. контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;

2.2.3. 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 зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);

2.2.5. дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій.

### 3. Правовий статус та склад Комітету

3.1. Наглядова Рада несе відповідальність за роботу Комітету. Комітет створюється за рішенням Наглядової Ради Банку і може у будь-який час бути ліквідованим за її рішенням.

3.2. Комітет складається не менш ніж з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою Радою Банку зі свого складу, простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, присутніх на засіданні. Більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової Ради (незалежні директори).

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

3.4. Наглядова Рада Банку вправі у будь-який час припинити повноваження будь-якого з членів Комітету і обрати замість нього іншу особу, у т.ч. шляхом періодичної 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 3.8 цього Положення.

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

3.6. Члени Комітету обираються на строк, визначений в рішенні Наглядової Ради Банку про їх обрання. У разі, якщо у рішенні Наглядової Ради Банку не визначений строк, на який член Наглядової Ради Банку обирається до складу Комітету, його повноваження дійсні до прийняття Наглядовою Радою Банку рішення про припинення його повноважень.

3.7. У будь-якому разі повноваження члена Комітету припиняються одночасно з припиненням його повноважень як члена Наглядової Ради Банку.

3.8. Членом Комітету може бути член Наглядової Ради, який має спеціальні знання та досвід у сфері зовнішнього та/або внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

3.9. Комітет очолює незалежний член Наглядової Ради Банку (незалежний директор). Голова Наглядової Ради Банку не може бути головою Комітету. Голова іншого комітету Наглядової Ради Банку не може бути головою Комітету.

3.10. Комітет виконує обов'язки та завдання відповідно до свого предмета відання та компетенцій, визначених цим Положенням, зокрема здійснює:

3.10.1. підготовку матеріалів до засідань Наглядової Ради Банку та надання звітів Наглядовій Раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету;

3.10.2. моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;

3.10.3. моніторинг впровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;

3.10.4. моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;

3.10.5. ужиття визначених Наглядовою Радою Банку заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю;

3.10.6. 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;

3.10.7. 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;

3.10.8. аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

3.10.9. надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо призначення або звільнення з посади керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

3.10.10. надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку;

3.10.11. надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов отримання послуг зовнішньою аудиторською фірмою та розміру її винагороди;

3.10.12. перевірку та контроль за дотриманням аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності;

3.10.13. обговорення з 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;

3.10.14. взаємодію з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;

3.10.15. перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;

3.10.16. усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами;

3.10.17. надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, виявлених Національним банком.

3.11. Члени Комітету мають права, що впливають із компетенції Комітету та поставлених перед Комітетом завдань.

3.12. Члени Комітету мають необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), фінансову діяльність Банку, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

3.13. Член Комітету забезпечує дотримання встановленого законодавством України порядку використання та розкриття інформації з обмеженим доступом, доступ до якої ним отримано.

3.14. 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.

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

#### **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. На першому засіданні Комітету із числа його членів обирається Секретар Комітету. Секретарем Комітету може бути обраний один з членів Комітету, або будь-яка особа, яка не входить до його складу та складу Наглядової Ради. Секретар Комітету обирається простою більшістю голосів присутніх на засіданні Комітету.

4.3. Голова Комітету організує його роботу, скликає засідання Комітету щонайменше раз у квартал та головує на засіданнях Комітету. У разі неможливості виконання Головою Комітету

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

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, а у разі його відсутності - 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.

4.4. Секретар Комітету веде діловодство, протоколи засідань, інші документи Комітету, забезпечує організацію роботи Комітету та його взаємодію з Наглядовою Радою Банку та Правлінням. Корпоративний секретар, або особа, що входить до складу підрозділу, що виконує функції Корпоративного секретаря, у разі його обрання Наглядовою Радою відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», може бути обраний та виконувати функції Секретаря Комітету.

4.5. 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, а також 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, супроводжуються 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.

4.6. 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.

4.7. Рішення Комітету приймаються простою більшістю голосів членів Комітету, які беруть участь у засіданні. Кожен член Комітету під час голосування має один голос. У разі рівного розподілу голосів, питання виноситься на розгляд Наглядової Ради Банку.

4.8. 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.

4.9. Протокол засідання Комітету включає інформацію про:

- дату проведення засідання,
- місце проведення засідання,
- час початку та час завершення засідання,
- форму проведення засідання (відкрите/закрите; чергове/позачергове),
- присутніх на засіданні членів Комітету,
- інформацію щодо кворуму,
- запрошених на засідання Комітету,
- порядок денний,
- доповідача і зміст доповіді щодо обговорених питань,
- висловлені думки членів Комітету щодо обговореного питання,
- окрему думку члена Комітету, яка відрізняється від думок більшості,
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Комітету).

4.10. Члени Комітету мають право приймати участь у засіданнях із застосуванням технологій відеоконференції (у т.ч. за допомогою Skype чи аналогічних засобів) або з використанням телефонного зв'язку в режимі конференції, про що робиться відповідна відмітка у протоколі засідання Комітету. Таке засідання Комітету вважається очним, розгляд питань та прийняття

рішень здійснюється в такому ж порядку, як при фактичній присутності членів Комітету на засіданні. Протокол такого засідання Комітету складається за місцезнаходженням Секретаря Комітету. 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.

4.11. Протоколи Комітету передаються Наглядовій Раді Банку для прийняття нею відповідного рішення з питань, розглянутих Комітетом.

Документи, які продукує Комітет, у т.ч. рішення, висновки, пропозиції, звіти тощо, передаються Наглядовій Раді протягом п'яти робочих днів з дати прийняття Комітетом відповідного рішення і зберігаються у паперовому вигляді разом із протоколом Наглядової Ради, що стосується даного рішення Комітету. Зазначені документи в електронній формі можуть зберігатись у секретаря.

4.12. 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.

4.13. 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 інформацію про наявність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

4.14. 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.

4.15. Комітет підтримує належну співпрацю з підрозділами контролю Банку<sup>2</sup> 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 окремим додатком або 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 суперечить чинному законодавству України та нормативним 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.

<sup>2</sup> підрозділам з управління ризиками, підрозділам контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділам внутрішнього аудиту

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