



**БАНК МИА**

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением Совета директоров  
КБ «МИА» (АО)  
от 30.10.2015 г.  
Протокол № 8 от 02.11.2015 г.

**Положение**  
**о Комитете Совета директоров**  
**Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство»**  
**(Акционерное Общество) по аудиту**  
**(редакция № 1)**

**Москва, 2015**

**Оглавление:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. ПРАВОВОЙ СТАТУС, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ .....	4
4. КОМПЕТЕНЦИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ .....	6
5. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ) СОСТАВА КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАБОТЫ .....	9
6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТА ПО АУДИТУ .....	11
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	11

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1 Назначение и область применения**

Положение о Комитете Совета директоров Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) по аудиту (далее - Положение) определяет цели, задачи, направления деятельности, компетенцию, права и обязанности Комитета Совета директоров Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) по аудиту, порядок его образования, деятельности, порядок взаимодействия с органами управления Банка, службами (сотрудниками) Банка, осуществляющими внутренний аудит, аудиторской организацией, Ревизионной комиссией и другие вопросы.

### **1.2 Список используемых документов:**

- Устав КБ «МИА» (АО);
- Кодекс корпоративного управления Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество), утвержден решением Совета директоров 24.02.2015 г., протокол № 1;
- Постановление Правительства Москвы от 02.05.2006 г. № 304-ПП «Об итогах деятельности хозяйственных обществ с долей города Москвы и утверждении стандартов корпоративного поведения города Москвы как акционера»;
- Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмо Банка России от 07.02.2007 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Письмо Банка России от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов. Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков);
- Письмо Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (Система внутреннего контроля в банках: основы организации)
- Письмо Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- Другие документы.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения применяются следующие термины и определения:

**Банк** - Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество);

**Комитет по аудиту (Комитет)** - Комитет Совета директоров Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) по аудиту;

**Совет директоров** – Совет директоров Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество);

**Аудиторская организация (аудитор)** – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов, осуществляющая внешнюю аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (обязательный аудит) на основании договора (контракта), заключенного по результатам открытого конкурса, проведенного в соответствии с требованиями законодательства<sup>1</sup> Российской Федерации.

**Аффилированное лицо Банка** - физическое и юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность Банка. Более полная информация о перечне таких лиц приведена в Порядке осуществления в КБ «МИА» (АО) сделок со связанными с Банком лицами, связанными заемщиками.

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность** – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составляемая в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, подлежащая обязательному аудиту и раскрываемая неограниченному кругу лиц.

## 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ

Комитет по аудиту создается Советом директоров в соответствии с Уставом Банка для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров, в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Советом директоров, в том числе осуществления контроля над полнотой и достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, процессом ее подготовки, представления и раскрытия неограниченному кругу лиц, функционированием системы внутреннего контроля, другим вопросам, в части, относящейся к деятельности Комитета.

Комитет действует в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Положением, утверждаемым Советом директоров. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые могут передаваться на рассмотрение Совету директоров.

***Для выполнения целей Комитет по аудиту осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:***

- участие в рассмотрении вопросов, касающихся подходов при составлении, представлении и раскрытии информации в области бухгалтерской (финансовой) отчетности;

---

<sup>1</sup> На дату разработки настоящего Положения таким документом является Федеральный закон от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»

- участие в разработке процедур внутреннего контроля и наблюдение за их выполнением;
- взаимодействие с аудиторской организацией, в том числе участие в разработке документации для проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- взаимодействие с Ревизионной комиссией;
- взаимодействие со Службой внутреннего аудита.

По решению Совета директоров Комитету по аудиту, для рассмотрения, могут быть поручены другие вопросы, соответствующие целям создания Комитета.

***Основными задачами Комитета по аудиту являются:***

***1) в области бухгалтерской (финансовой) отчетности:***

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- б) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- в) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

***2) в области участия в разработке процедур внутреннего контроля и наблюдения за их выполнением;***

- контроль за соблюдением информационной политики Банка;
- контроль в области противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц, включая халатность, мошенничество, взяточничество и коррупцию, коммерческий подкуп, злоупотребления и различные противоправные действия, которые наносят ущерб Банку;
- а) контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- б) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- в) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

***3) в области проведения ревизий, внутреннего и внешнего аудита :***

- а) обеспечение независимости и объективности осуществления функции Службой внутреннего аудита;
- б) рассмотрение положения о Службе внутреннего аудита;
- в) рассмотрение плана работы Службы внутреннего аудита;
- г) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере оплаты труда сотрудников Службы;
- д) рассмотрение существующих ограничений полномочий на реализацию функций Службы внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции Службы внутреннего аудита;
- е) оценка эффективности осуществления функций Службы внутреннего аудита;
- ж) контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в части выбора аудиторской организации;

- з) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской организации по отношению к Банку, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений и рекомендаций по продлению или расторжению договора с аудиторской организацией;
- и) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
- к) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и аудиторской организацией;
- л) контроль за оказанием аудиторской организацией сопутствующих услуг Банку;
- м) содействие Ревизионной комиссии при проведении ревизий в Банке, в том числе доведение всей имеющейся информации о выявленных фактах в рамках функционирования системы внутреннего контроля и внешнего аудита, способных оказать существенное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Контроль за выполнением Банком рекомендаций, изложенных в заключениях Ревизионной комиссии.

#### **4. КОМПЕТЕНЦИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ**

##### **4.1. Компетенция**

Исходя из задач и направлений деятельности к компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

При осуществлении контроля в области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- содействие исполнительным органам в организации и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и в обеспечении достоверности, прозрачности и полноты раскрываемой информации;
- рассмотрение вопросов относящихся к подходам в учетной политике, применяемой при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая оценку такой политики;
- содействие при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности и заявлений о предварительных финансовых результатах до их опубликования;
- выявление и анализ существенных вопросов в сфере бухгалтерского учета и отчетности, включая вопросы, которые отражены в выпущенных в последнее время предписаниях органах регулирования и документах профессиональных ассоциаций, а также выработка мнения о влиянии таких вопросов на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

При участии в разработке процедур внутреннего контроля и наблюдении за их выполнением:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности, предназначенной для Совета директоров, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- оценка общей эффективности процедур внутреннего контроля и системы внутреннего контроля, подготовка предложений по их совершенствованию;
- проверка выполнения Банком рекомендаций Службы внутреннего аудита и аудиторской организации;

- контроль за соблюдением действующего законодательства в части финансово-хозяйственной деятельности, разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности системы внутреннего контроля и финансово-хозяйственной деятельности в связи с изменением действующего законодательства.

#### При взаимодействии с аудиторской организацией

- консультирование и подготовка рекомендаций органам управления Банка по осуществлению процедур по выбору аудиторской организации и порядку проведения внешних аудиторских проверок;
- участие в разработке документации для проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- участие в конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита, включая осуществление процедуры оценки кандидатов в аудиторские организации;
- обсуждение с аудиторской организацией объема аудиторских процедур и подхода к проведению аудита;
- обсуждение и устранение проблем, возникающих при проведении аудита, включая ограничения в отношении объема аудиторских процедур и доступа к информации;
- проведение встреч членов Комитета с аудиторской организацией для рассмотрения вопросов, требующих, по мнению аудитора Банка или Комитета, конфиденциального обсуждения;
- обсуждение существенных замечаний и рекомендаций, предоставленных аудиторской организацией в своих заключениях и/или отчетах, участие в разработке требуемых мер для выполнения рекомендаций и устранения замечаний;
- 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 аудиторской организацией;
- оценка заключения аудитора,
- анализ качества проведенного внешнего аудита и предоставление при необходимости Совету директоров рекомендаций по продлению или расторжению договора с аудиторской организацией.

#### При взаимодействии с Ревизионной комиссией

- предоставление Ревизионной комиссии Банка рекомендаций в отношении анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, основных аспектов учетной политики, оценочных суждений и результатов аудита;
- предоставление Ревизионной комиссии Банка рекомендаций по содержанию бухгалтерской (финансовой) отчетности до ее утверждения Общим собранием акционеров;
- обсуждение с членами Ревизионной комиссии существенных замечаний и рекомендаций, изложенных аудиторской организацией в своих заключениях и/или отчетах,
- совместное участие в разработке требуемых мер для выполнения рекомендаций и устранения замечаний аудиторской организации;
- обсуждение с членами Ревизионной комиссии вопросов, касающихся контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционирования системы внутреннего контроля в Банке;

- участие на заседаниях Ревизионной комиссии (при наличии приглашения);
- рассмотрение, в случае направления Председателем Ревизионной комиссии информации, связанной с выявлением при проведении проверок (ревизий) нарушениях (недостатках).

#### При взаимодействии со Службой внутреннего аудита

Мероприятия, осуществляемые при анализе отчетов о выполнении планов проверок, предоставляемых Совету директоров Службой внутреннего аудита, а именно:

- проведение мониторинга и анализа эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- проведение оценки эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций.

Мероприятия, осуществляемые при подготовке Службой внутреннего аудита новой редакции (изменений) положения о Службе, плана работы и других документов, выносимых на утверждение Совету директоров:

- предварительные консультации и оценка документов, выносимых на утверждение Совету директоров на предмет соответствия их требованиям Устава, нормативным документам Банка России, внутренним документам Банка.

Рассмотрение вопросов и реализация мер в случае направления руководителем Службы внутреннего аудита информации о:

- выявлении нарушений (недостатков) при проведении Службой проверок;
- устранении (не устранении) выявленных нарушений и о мерах, предпринятых Банком по их устранению;
- выявлении фактов неисполнения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и принятых в соответствии с ним внутренних документов Банка, и о фактах неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, и связанных с ними рисках;
- мнении руководителя Службы, что руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Очные встречи с руководителем Службы внутреннего аудита (не реже одного раза в квартал) для рассмотрения вопросов, относящимся к деятельности Службы внутреннего аудита, а именно: обеспечение независимости деятельности, наличие (отсутствие) ограничений полномочий Службы внутреннего аудита, другие вопросы.

## **4.2. Права**

### ***Члены Комитета вправе:***

- В пределах своей компетенции запрашивать документы, отчеты, объяснения и другую информацию у руководителей, других должностных лиц и работников Банка.
- приглашать, в случае необходимости, на свои заседания любых должностных лиц Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и представителей аудиторской организации;
- привлекать к участию в работе Комитета независимых консультантов (экспертов) не являющихся членами Комитета и обладающими необходимыми профессиональными знаниями для подготовки материалов и рекомендаций по вопросам повестки дня;



- в пределах своей компетенции и в предусмотренном настоящим Положением порядке исполнять любые другие обязанности, которые могут быть определены Советом директоров.

#### **4.3. Обязанности**

##### ***Члены Комитета обязаны:***

- участвовать в работе Комитета и присутствовать на его заседаниях;
- соблюдать конфиденциальность всей информации, которая становится им известной в ходе исполнения должностных обязанностей;
- сообщать Совету директоров о любых изменениях в своем статусе независимого директора или о возникновении конфликта интересов в связи с решениями, которые должны быть приняты Комитетом;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

#### **5. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ) СОСТАВА КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАБОТЫ**

Комитет по аудиту избирается из числа членов Совета директоров. Комитет является постоянно действующим Комитетом Совета директоров. В своей деятельности Комитет подотчетен Совету директоров.

Комитет состоит не менее чем из трех и не более чем из пяти членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров.

Сроки полномочий членов Комитета совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любой момент прекратить полномочия любого члена Комитета на любых основаниях или без таковых, а также переизбрать весь состав. Член Комитета вправе по своей инициативе отказаться от вхождения в состав Комитета в любое время, письменно известив об этом Председателя Совета директоров.

Каждый из членов Комитета может переизбираться на новый срок неограниченное число раз. По мере возможности Совет директоров будет избирать в Комитет только своих независимых членов.

Членами Комитета не могут быть Генеральный директор или члены Правления Банка.

Члены Совета директоров не могут участвовать в работе более чем трех комитетов одновременно.

Члены Комитета должны иметь высшее финансовое или юридическое образование и соответствующий опыт работы, уметь взаимодействовать с ключевыми менеджерами Банка, аудитором Банка и другими заинтересованными лицами. Один из независимых директоров - член Комитета по аудиту должен обладать опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Комитет возглавляется Председателем, избираемым Советом директоров, им не может быть председатель Совета директоров.

Председатель Комитета должен удовлетворять следующим требованиям:

- не являться на момент избрания и в течение 1 года, предшествующего избранию, должностным лицом или работником Банка;
- не являться аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка;
- не являться стороной по обязательствам перед Банком, в соответствии с условиями которых наступает возможность приобретения имущества (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанного лица, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров Банка.
- не являться представителем государства, т.е. лицом, которое является представителем Российской Федерации или субъекта Российской Федерации в Совете директоров, в отношении которого принято решение об использовании специального права ("золотой акции"), и лицом, избранным в Совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такой член Совета директоров должен голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.), соответственно, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

Председатель Комитета:

- планирует и организует работу Комитета;
- назначает дату, время и место проведения заседаний, формирует повестку дня Комитета;
- подписывает от имени Комитета запросы/ответы аудиторской организации, Ревизионной комиссии, иным органам и организациям;
- принимает решение о привлечении к работе Комитета внешних консультантов (экспертов);
- председательствует на заседаниях Комитета;
- контролирует исполнение принятых решений;
- представляет точку зрения Комитета на заседаниях Совета директоров, Ревизионной комиссии, встречах с аудиторской организацией и Службой внутреннего аудита;
- отчитывается перед Советом директоров о результатах работы Комитета;
- решает другие необходимые вопросы, связанные с деятельностью Комитета.

Работа Комитета осуществляется в форме заседаний. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но в любом случае не реже одного раза в шесть месяцев. Заседания Комитета созываются по инициативе председателя Комитета, любого члена Комитета или по решению Совета директоров по мере необходимости. Председатель Комитета может созвать заседание Комитета по просьбе аудиторской организации или Службы внутреннего аудита.

Заседания проводятся в следующих формах: совместное присутствие, заочное голосование.

Заседание Комитета имеет кворум, если на нем присутствует не менее половины членов Комитета.

Заседание оформляется протоколом и подписывается всеми членами Комитета, участвовавшими в заседании.

Комитет принимает решение большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

Функции Секретаря Комитета не предусмотрены. Оформление протоколов, подготовка выписок из протоколов заседаний Комитета, организация взаимодействия с Советом директоров, Генеральным директором, Председателем Правления Банка и др. осуществляется по решению Председателя Комитета.

## **6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТА ПО АУДИТУ**

Вознаграждение членов Комитета устанавливается в соответствии с нормами Положения о Совете директоров.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящее Положение, а также изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются Советом директоров Банка.

Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Банка.

Настоящее Положение подлежит применению в части, не противоречащей законодательству и иным правовым актам РФ, а также Уставу Банка.

В случае если в результате изменения законодательства и иных правовых актов РФ или Устава Банка отдельные положения настоящего Положения вступают в противоречие с ними, они утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение не применяются.

Информация о наличии Комитета по аудиту эмитента, его функциях, персональном и количественном составе раскрывается неограниченному кругу лиц в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка.

Члены Комитета несут ответственность в соответствии с нормами Закона «Об акционерных обществах», регулирующими ответственность членов Совета директоров и Кодексом корпоративного управления Банка.