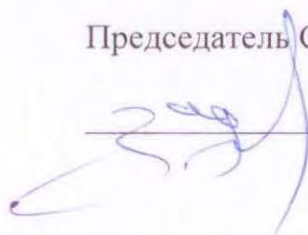


**УТВЕРЖДЕНО**

решением Совета директоров  
(Протокол от 9 июля 2012 г. № 08)

Председатель Совета директоров

 / М.М.Задорнов

Приложение № 1  
к Протоколу заседания  
Совета директоров  
ОАО «ТрансКредитБанк»  
№ 08 от 09.07.2012

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»  
по аудиту**

**(Редакция 2)**

## Оглавление

Статья I.	Общие положения .....	3
Статья II.	Цели и задачи Комитета.....	3
Статья III.	Полномочия Комитета .....	4
Статья IV.	Права и обязанности членов Комитета .....	7
Статья V.	Порядок избрания и состав Комитета .....	7
Статья VI.	Председатель Комитета .....	8
Статья VII.	Секретарь Комитета .....	9
Статья VIII.	Порядок работы Комитета .....	9
Статья IX.	Сроки и порядок созыва очередных и внеочередных заседаний Комитета.....	10
Статья X.	Порядок проведения заседаний Комитета .....	11
Статья XI.	Порядок принятия решений Комитетом .....	11
Статья XII.	Протокол заседания Комитета .....	12
Статья XIII.	Подотчетность Комитета .....	12
Статья XIV.	Взаимодействие Комитета с руководством Банка и иными лицами.....	13
Статья XV.	Конфиденциальная информация.....	13
Статья XVI.	Ответственность членов Комитета .....	14
Статья XVII.	Утверждение и изменение настоящего Положения.....	14
Статья XVIII.	Финансовое обеспечение деятельности комитета.....	14

## **Статья I. Общие положения**

- 1.1 Настоящее Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по аудиту (далее – Положение) разработано в соответствии Уставом ОАО «ТрансКредитБанк» (далее Банк), Положением о Совете директоров Банка и Кодексом корпоративного управления Банка
- 1.2 Настоящее Положение является внутренним документом ОАО «ТрансКредитБанк», регламентирующим деятельность Комитета Совета директоров Банка по аудиту, и определяющим вопросы его компетенции, порядок формирования, а также взаимодействия с внешним аудитором, Департаментом внутреннего контроля, исполнительными органами и сотрудниками Банка.
- 1.3 Комитет Совета директоров Банка по аудиту (далее – Комитет) является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях содействия Совету директоров Банка в осуществлении его контрольных функций.
- 1.4 Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров Банка, в соответствии с настоящим Положением.
- 1.5 Комитет руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров ОАО «ТрансКредитБанк», решениями Совета директоров Банка, Кодексом корпоративного управления, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, решениями Комитета, а также наилучшей практикой корпоративного управления.

## **Статья II. Цели и задачи Комитета**

- 2.1 Основной целью Комитета является содействие Совету директоров Банка в реализации функции контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 2.2 Комитет по аудиту решает следующие задачи:
  - 2.2.1 Надзор за достоверностью и полнотой финансовой отчетности Банка;
  - 2.2.2 Оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля Банка, включая систему управления рисками;
  - 2.2.3 Оценка и обеспечение эффективности внешнего аудита, а также независимости и объективности аудита финансовой отчетности по российским и международным стандартам;
  - 2.2.4 Оценка и обеспечение эффективности внутреннего аудита, осуществляемого Департаментом внутреннего контроля, а также независимости и объективности указанного Департамента;

- 2.2.5 Надзор за процессом соблюдения законодательства и Кодекса деловой этики Банка
- 2.3 В необходимых случаях по решению Совет директоров Банка Комитет по аудиту может решать задачи по проверке иных сфер деятельности Банка и готовить рекомендации Совету директоров Банка для принятия решений по данным вопросам

### **Статья III. Полномочия Комитета**

К полномочиям Комитета входят следующие вопросы:

- 3.1 В части финансовой отчетности:
- 3.1.1 Обсуждение с руководством Банка и внешним аудитором финансовой отчетности, а также обоснованности и приемлемости использованных принципов бухгалтерского учёта, существенных оценочных показателей в финансовой отчетности, существенных корректировок отчетности.
  - 3.1.2 Обсуждение с руководством Банка, внешним и внутренними аудиторами предлагаемых (предполагаемых) изменений в учётной политики Банка, а также степени влияния этих изменений на содержание отчетности.
  - 3.1.3 Рассмотрение и обсуждение с ревизионной комиссией Банка результатов ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе пояснений Президента и иных должностных лиц Банка по итогам ревизионной проверки, а также информации, представленной в отчете ревизионной комиссии по результатам ревизионной проверки, до вынесения отчета ревизионной комиссии на рассмотрение общего собрания акционеров Банка.
  - 3.1.4 Подготовка отчета Совету директоров Банка о выявленных за отчетный период нарушениях в финансово-хозяйственной деятельности Банка и предложения по их устранению и профилактике.
  - 3.1.5 Разработка совместно с Президентом Банка и Департаментом внутреннего контроля Банка мероприятий по устранению и профилактике выявленных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка.
  - 3.1.6 Контроль выполнения Банком рекомендаций по устранению и профилактике выявленных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка отчета Совету директоров Банка об их устранении.
  - 3.1.7 Рассмотрение любых существенных разногласий между внешним аудитором и менеджментом, касающиеся финансовой отчетности Банка.
  - 3.1.8 Рассмотрение и анализ изменений законодательства, которые могут оказать существенное влияние на содержание финансовой отчетности Банка.
  - 3.1.9 Анализ рекомендаций и предписаний регулирующих и надзорных органов, которые могут оказать существенное влияние на содержание финансовой отчетности Компании.

- 3.1.10 Подготовка Совету директоров Банка предложений по организации финансово-хозяйственной деятельности в рамках компетенций Комитета.
- 3.2 В части внутреннего контроля:
- 3.2.1 Анализ отчетов внешнего и внутренних аудиторов о состоянии системы внутреннего контроля;
- 3.2.2 Разработка совместно с Президентом и Департаментом внутреннего контроля Банка процедур внутреннего контроля; оценка эффективности процедур внутреннего контроля, действующих в Банке; подготовка предложений по их совершенствованию.
- 3.2.3 Проведение регулярных встреч с менеджментом для рассмотрения существенных рисков и проблем контроля и соответствующих планов менеджмента;
- 3.2.4 Анализ результатов и качества выполнения разработанных менеджментом мероприятий (корректирующих шагов) по совершенствованию системы внутреннего контроля.
- 3.3 В части внешнего аудита:
- 3.3.1 Оценка кандидатуры аудитора, в том числе анализ его профессиональной квалификации и независимости, риска возникновения конфликта интересов; выработка рекомендаций по выбору аудитора Банка;
- 3.3.2 Контроль проведения конкурсного отбора (тендера) аудитора Банка, в случае его проведения.
- 3.3.3 Рассмотрение плана аудиторских процедур, объема предполагаемых работ и их стоимости; согласование существенных условий договора между Банком и аудитором;
- 3.3.4 Подготовка и представление Совету директоров Банка предложения о размере и порядке выплаты вознаграждения аудитору Банка;
- 3.3.5 Определение совместно с аудитором подхода к проведению внешнего аудита на текущий год с учетом существующей в Банке ситуации и изменений в требованиях нормативно-правовых актов;
- 3.3.6 Проведение встреч с аудитором Банка, с участием и без участия Президента, членов Правления и уполномоченных сотрудников Банка, по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения,
- 3.3.7 Рассмотрение и обсуждение с внешним аудитором результатов ежегодных промежуточных аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе пояснений Президента и иных должностных лиц Банка по итогам аудиторских проверок.
- 3.4 В части организации внутреннего аудита
- 3.4.1 Рассмотрение периодических отчетов Департамента внутреннего контроля об основных результатах работы и наиболее существенных аудиторских комментариев.

- 3.4.2 Представление рекомендаций Совету директоров Банка для утверждения кандидатуры директора Департамента внутреннего контроля Банка, а также инициирование рассмотрения Советом директоров Банка вопроса о расторжении трудового договора с директором Департамента внутреннего контроля;
  - 3.4.3 Представление Совету директоров Банка существенных условий трудового договора с директором Департамента внутреннего контроля; включая размер его вознаграждения;
  - 3.4.4 Согласование ежегодного план деятельности и структуры Департамента внутреннего контроля и представление его Совету директоров Банка на утверждение;
  - 3.4.5 Рассмотрение фактов не обоснованного ограничения деятельности Департамента внутреннего контроля со стороны Президента и иных сотрудников Банка, оказание содействия по их устранению;
  - 3.4.6 Проведение закрытых (без участия Президента, иных должностных лиц и сотрудников Банка) встреч с Департаментом внутреннего контроля;
  - 3.4.7 Предварительное рассмотрение и согласование внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Департамента внутреннего контроля, и представление их Совету директоров Банка на утверждение;
  - 3.4.8 Оценка результативности работы Департамента внутреннего контроля и разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности Службы внутреннего контроля.
- 3.5 В части надзора за соблюдением законодательства и Кодекса деловой этики Банка:
- 3.5.1 Взаимодействие с руководством Банка, с внешними и внутренними аудиторами в отношении оценки и минимизации рисков, которые могут влиять на качество и достоверность финансовой отчетности Банка.
  - 3.5.2 Оценка эффективности процедур, призванных обеспечить соблюдение законодательства Банком
  - 3.5.3 Оценка эффективности процедур, призванных обеспечить соблюдение сотрудниками Кодекса Этики Банка
  - 3.5.4 Получение и изучение отчетов надзорных и регулирующих органов ( в том числе органов налогового контроля ), внешних и внутренних аудиторов и контролеров, Руководства Банка по вопросам соблюдения законодательства и Кодекса Деловой этики Банка.
  - 3.5.5 Проведение специальных расследований по выявленным фактам хищения имущества Банка и контроль принятия Президентом Банка мер по профилактике хищений, а также иных расследований в рамках своей компетенции.
  - 3.5.6 Утверждение процедуры «горячей линии», посредством которой сотрудники Банка могут на конфиденциальной основе и анонимно обращаться с информацией о предполагаемых нарушениях Кодекса Деловой этики и/или злоупотреблениях, в том числе касающихся полноты

и достоверности финансовой отчетности, а также порядок рассмотрения и реагирования на обращения.

- 3.5.7 Подготовка по запросу Совета директоров Банка или по своей инициативе заключений и рекомендаций по иным вопросам финансово-хозяйственной деятельности и отчетности Банка в рамках компетенции Комитета.

#### **Статья IV. Права и обязанности членов Комитета**

- 4.1 Члены Комитета действуют на основании решений Совета директоров Банка, подотчетны Совету директоров Банка.
- 4.2 Члены Комитета вправе:
- 4.2.1 действовать от лица Комитета на основании соответствующего решения Комитета или по поручению председателя Комитета, зафиксированного в протоколе заседания Комитета;
  - 4.2.2 получать документы, отчеты, объяснения и другую информацию, связанные с деятельностью Банка и относящиеся к компетенции Комитета, у Президента, Вице-президентов, членов Правления Банка, членов Совета директоров Банка и работников Банка по направленному председателем Комитета письменному запросу;
  - 4.2.3 пользоваться в рамках бюджета Комитета, утвержденного Советом директоров Банка, услугами внешних экспертов и консультантов с соблюдением режима сохранения коммерческой и банковской тайны;
  - 4.2.4 приглашать Президента, членов Правления и других должностных лиц Банка на заседания Комитета в качестве наблюдателей;
- 4.3 Ежегодно Комитет проводит анализ и оценку настоящего Положения на предмет соответствия современным требованиям и при необходимости представляет Совету директоров Банка предложения по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение.
- 4.4 Комитет отчитывается о результатах своей работы перед Советом директоров Банка.
- 4.5 Члены Комитета обязаны:
- 4.5.1 участвовать в работе Комитета и присутствовать на всех его заседаниях;
  - 4.5.2 соблюдать конфиденциальность всей информации, которая становится им известной в ходе исполнения обязанностей членов Комитета.
  - 4.5.3 сообщать Совету директоров Банка о любых изменениях в своем статусе независимого директора или о возникновении конфликта интересов заинтересованности в связи с решениями, которые должны быть приняты Комитетом.

#### **Статья V. Порядок избрания и состав Комитета**

- 5.1 Количественный состав Комитета определяется решением Совета директоров Банка и не может быть менее 3 членов.

- 5.2 Члены Комитета избираются большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров Банка (при условии наличия на заседании кворума).
- 5.3 Члены Комитета избираются из числа членов Совета директоров Банка на срок до избрания следующего состава Совета директоров Банка Общим собранием акционеров Банка.
- 5.4 В состав Комитета могут быть избраны только члены Совета директоров.
- 5.5 Совет директоров Банка вправе в любой момент прекратить полномочия любого члена Комитета, а также переизбрать весь состав Комитета.

## **Статья VI. Председатель Комитета**

- 6.1 Председатель Комитета избирается из числа членов Комитета на заседании Совета директоров. Решение об избрании Председателя Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров Банка.
- 6.2 Председатель Комитета не может быть избран из числа членов исполнительных органов Банка (Президент или член Правления Банка), входящих в состав Совета директоров.
- 6.3 Председатель Комитета может быть избран из числа независимых директоров, если последние были избраны в Комитет.
- 6.4 Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:
  - 6.4.1 созывает заседания Комитета и председательствует на них;
  - 6.4.2 утверждает повестку дня заседаний Комитета;
  - 6.4.3 организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивание мнения лиц, приглашенных к участию в заседании;
  - 6.4.4 поддерживает постоянные контакты с членами Правления и Совета директоров Банка, Президентом, Вице-президентами Банка с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Комитетом решений, и с целью обеспечения их эффективного взаимодействия с Советом директоров Банка;
  - 6.4.5 распределяет обязанности между членами Комитета;
  - 6.4.6 разрабатывает план очередных заседаний на текущий квартал с учетом плана заседаний Совета директоров Банка.
  - 6.4.7 осуществляет контроль за выполнением плана работы Комитета;
  - 6.4.8 подписывает протокол заседания Комитета;
  - 6.4.9 определяет перечень материалов по вопросам повестки дня, предоставляемых членам Комитета и приглашенным лицам;
  - 6.4.10 определяет список лиц, приглашаемых для участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня;
  - 6.4.11 подписывает разработанные и принятые Комитетом в ходе выполнения возложенных на него функций рекомендации, запросы и иные документы;
  - 6.4.12 представляет Комитет в отношениях с органами управления и контроля Банка и иными лицами;



- 6.4.13 выражает позицию Комитета по вопросам, относящимся к компетенции комитета;
  - 6.4.14 отчитывается перед Советом директоров Банка о деятельности комитета;
  - 6.4.15 выполняет иные функции, предусмотренные уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.
- 6.5 Члены Комитета подотчетны председателю Комитета и отчитываются перед ним о результатах своей работы.

## **Статья VII. Секретарь Комитета**

- 7.1 Функции секретаря Комитета осуществляет секретарь Совета директоров Банка, если решением Комитета не предусмотрено иное.
- 7.2 Секретарь Комитета осуществляет обеспечение деятельности Комитета:
  - 7.2.1 обеспечивает подготовку и проведение заседаний Комитета;
  - 7.2.2 осуществляет сбор и систематизацию материалов к заседаниям;
  - 7.2.3 обеспечивает своевременное направление членам Комитета и лицам, приглашенным для участия в заседании Комитета, всей необходимой информации: информации о проведении заседания, повестки дня заседания и материалов по вопросам повестки дня;
  - 7.2.4 осуществляет протоколирование заседаний Комитета, организует подготовку проектов решений Комитета;
  - 7.2.5 обеспечивает хранение протоколов заседаний Комитета, рекомендаций, вырабатываемых Комитетом, и иных документов и материалов, относящихся к деятельности Комитета в соответствии с порядком хранения документации, принятым Обществом;
  - 7.2.6 осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Положением.

## **Статья VIII. Порядок работы Комитета**

- 8.1 Комитет проводит регулярные заседания не реже двух раз в квартал, и внеочередные заседания по мере необходимости, в сроки, определяемые при принятии решений о созыве внеочередного заседания Комитета.
- 8.2 Заседания Комитета проводятся не позднее, чем за 5 рабочих дней до соответствующего заседания Совета директоров Банка.
- 8.3 Заседания проводятся в очной форме путем совместного присутствия членов Комитета.
- 8.4 При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Комитета, отсутствующего на заседании Комитета, по вопросам повестки дня
- 8.5 Заседание Комитета считается правомочным (имеет кворум), в случае если на нем присутствуют и (или) представили письменное мнение не менее половины от общего числа членов Комитета.

- 8.6 В случае отсутствия кворума Председатель Комитета принимает решение о переносе заседания Комитета и определяет дату его проведения в соответствии со сроком, определенным в п.8.2. настоящего Положения.
- 8.7 На заседании Комитета ведется протокол.

#### **Статья IX. Сроки и порядок созыва очередных и внеочередных заседаний Комитета**

- 9.1 Очередные заседания Комитета проводятся по плану, утвержденному Комитетом, или по решению Совета директоров.
- 9.2 Решение о созыве очередного заседания Комитета принимает Председатель Комитета в соответствии с планом проведения очередных заседаний Комитета или по решению Совета директоров. Решение о созыве очередного заседания Комитета должно содержать информацию о дате, времени и месте проведения заседания, вопросах повестки дня, а также перечень лиц, приглашенных к участию в заседании.
- 9.3 Внеочередное заседание Комитета созывается Председателем Комитета по указанию Председателя Совета директоров, по требованию любого члена Совета директоров, а также по собственной инициативе Председателя Комитета, согласованной с Председателем Совета директоров Банка.
- 9.4 В случае поступления указания Председателя Совета директоров Банка о созыве внеочередного заседания Комитета, Председатель Комитета обязан созвать внеочередное заседание в течение 5 (пяти) рабочих дней.
- 9.5 Иные лица, имеющие в соответствии с п. 9.3. право требовать созыва внеочередного заседания Комитета, направляют секретарю Комитета требование о созыве заседания Комитета.
- 9.6 Требование о созыве внеочередного заседания Комитета должно быть направлено не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты проведения внеочередного заседания Комитета и содержать мотивированную причину его созыва и вопросы, выносимые на рассмотрение Комитета. Секретарь Комитета доводит указанное требование до сведения Председателя Комитета не позднее следующего дня после его получения.
- 9.7 В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного заседания Председатель Комитета принимает решение о проведении внеочередного заседания Комитета, в котором определяет дату, время и место заседания, либо решение об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета.
- 9.8 Мотивированное решение об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета направляется лицу, требующему созыва такого заседания, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия Председателем решения об отказе в созыве заседания.

- 9.9 Решение Председателя Комитета об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета может быть принято в следующих случаях:
- 9.9.1 вопрос (вопросы), предложенный(-ые) для включения в повестку дня заседания Комитета, не отнесен(-ы) настоящим Положением к его компетенции;
  - 9.9.2 вопрос повестки дня, содержащийся в требовании о созыве внеочередного заседания Комитета, уже включен в повестку ближайшего очередного заседания, созываемого в соответствии с планом заседаний Комитета или решением Совета директоров, принятым до получения вышеуказанного требования;
  - 9.9.3 не соблюден установленный настоящим Положением порядок предъявления требований о созыве заседания Комитета.
- 9.10 Подготовка заседания Комитета осуществляется Секретарем Комитета под руководством Председателя Комитета.
- 9.11 На основании решения председателя Комитета о проведении заседания Комитета Секретарь Комитета направляет всем членам Комитета Сообщение о проведении заседания Комитета с указанием вида заседания (очередное / внеочередное), инициатора созыва, даты, времени и места проведения заседания, вопросов повестки дня, а также перечня лиц, приглашенных к участию в заседании всем членам Комитета и обеспечивает предоставление им всей необходимой информации на бумажном носителе по каждому пункту повестки дня не позднее, чем за 5 рабочих дней до проведения заседания.

## **Статья X. Порядок проведения заседаний Комитета**

- 10.1 Председательствует на заседаниях Комитета Председатель Комитета. В случае его отсутствия на заседании члены Комитета избирают председательствующего на заседании из числа присутствующих членов.
- 10.2 Заседание Комитета является правомочным в случаях, предусмотренных п. 8.5 настоящего Положения. При отсутствии кворума для проведения заседания Комитета должно быть проведено повторное заседание Комитета в течение 5 (пяти) рабочих дней с той же повесткой дня.
- 10.3 На заседаниях Комитета могут присутствовать по приглашению председателя Комитета, как сотрудники Банка, так и третьи лица при условии обеспечения соблюдения ими коммерческой тайны Банка. При обсуждении вопросов, затрагивающих сведения, составляющие банковскую тайну, третьи лица не могут присутствовать на заседаниях Комитета. Приглашенные лица не принимают участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Комитета.

## **Статья XI. Порядок принятия решений Комитетом**

- 11.1 При решении вопросов каждый член Комитета обладает одним голосом.

- 11.2 Передача права голоса членом Комитета иным лицам, в том числе другим членам Комитета, не допускается.
- 11.3 Решения на заседании Комитета принимаются простым большинством голосов от общего числа всех членов Комитета.

## **Статья XII. Протокол заседания Комитета**

- 12.1 Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Комитета секретарь Комитета составляет протокол проведенного заседания.
- 12.2 Протокол заседания Комитета подписывается председателем Комитета, а в случае его отсутствия – председательствующим на заседании членом Комитета, который несет ответственность за правильность составления протокола. Протокол составляется в двух экземплярах, один из которых в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания направляется Совету директоров Банка, с приложением подготовленных для него материалов и рекомендаций, а другой остается в архиве Комитета. Всем членам Комитета направляются копии протокола и подготовленных материалов и рекомендаций.
- 12.3 В протоколе заседания Комитета указываются:
- ☐ дата, место и время проведения заседания;
  - ☐ список членов Комитета, принявших участие в рассмотрении вопросов повестки дня Комитета, а также список иных лиц, присутствующих на заседании Комитета;
  - ☐ повестка дня;
  - ☐ предложения членов Комитета по вопросам повестки дня;
  - ☐ вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
  - ☐ принятые решения.
- 12.4 К протоколу заседания Комитета по требованию члена Комитета может быть приобщено его частное мнение в отношении принятых Комитетом решений.

## **Статья XIII. Подотчетность Комитета**

- 13.1 Комитет предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о результатах своей деятельности не позднее проведения Годового Общего собрания акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»
- 13.2 Отчет Комитета представляет Совету директоров Банка Председатель Комитета.
- 13.3 Совет директоров Банка рассматривает отчет Комитета на ближайшем заседании Совета директоров Банка.
- 13.4 Совет директоров Банка вправе поручить Комитету представить заключение по отдельным вопросам. Сроки подготовки и предоставления такого заключения определяются решением Совета директоров.

- 13.5 Комитет имеет право направить Совету директоров Банка свои рекомендации по любому вопросу своей деятельности, а в случаях, предусмотренных настоящим Положением, обязан подготовить заключение для Совета директоров.
- 13.6 Совет директоров Банка имеет право в любое время в течение года потребовать у Комитета представить отчет о текущей деятельности Комитета. Сроки подготовки и предоставления такого отчета определяются решением Совета директоров.

#### **Статья XIV. Взаимодействие Комитета с руководством Банка и иными лицами**

- 14.1 Члены Комитета для обеспечения эффективной работы должны иметь доступ к необходимой информации.
- 14.2 Члены исполнительных органов, руководители структурных подразделений Банка, а также иные работники Банка по требованию Комитета обязаны в установленные им разумные сроки и в соответствии с существующей процедурой предоставить полную и достоверную информацию и документы. Требование о предоставлении информации и документов оформляется письменно за подписью Председателя Комитета.
- 14.3 Информация и документы предоставляются Комитету через секретаря Комитета.
- 14.4 В случае необходимости, по решению Совета директоров, 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, с соблюдением режима конфиденциальности, в том числе и по персональным данным.

#### **Статья XV. Конфиденциальная информация**

- 15.1 Материалы, представляемые членам Комитета, и решения Комитета носят конфиденциальный характер в части и в силу их соответствия признакам информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, изложенным в Информационной политике ОАО «ТрансКредитБанк». Порядок работы с такой информацией в Банке определяется внутренними документами Банка: Положением о защите конфиденциальной информации и Инструкцией по делопроизводству ОАО «ТрансКредитБанк».
- 15.2 Члены Комитета и секретарь Комитета, а также лица, приглашенные для участия в заседаниях Комитета, не вправе использовать в личных целях или разглашать конфиденциальную информацию.

**Статья XVI. Ответственность членов Комитета**

- 16.1 Члены Комитета несут ответственность в соответствии с нормами Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О коммерческой тайне», «О персональных данных», регулирующих ответственность членов Совета директоров.

**Статья XVII. Утверждение и изменение настоящего Положения**

- 17.1 Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании Совета директоров Банка.
- 17.2 Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними документами Банка.
- 17.3 Отчет Комитета, представляемый Совету директоров Банка, может содержать предложения Совету директоров Банка о необходимости внесения изменений и дополнений в настоящее Положение.

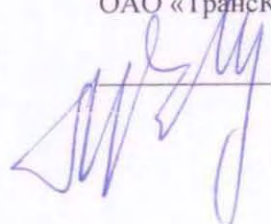
**Статья XVIII. Финансовое обеспечение деятельности комитета**

- 18.1. Бюджет Комитета сроком на один год утверждается Советом директоров Банка по представлению Комитета при утверждении годового финансового плана Банка.
- 18.2. Для обеспечения деятельности Комитета при формировании расходной части бюджета Банка предусматривается отдельная статья расходов. Расходы Комитета, в частности, включают вознаграждение секретарю Комитета и компенсацию расходов, связанных с выполнением Председателем, членами и секретарем Комитета своих функций, а также расходы на привлечение Комитетом внешних консультантов (экспертов), административные и иные расходы.
- 18.3. Размер вознаграждения секретарю Комитета и компенсации расходов Председателю, членам и секретарю Комитета определяется Советом директоров Банка, если иное не предусмотрено внутренними документами, принимаемыми Советом директоров Банка.
- 18.4. Определение размера и порядка расходования бюджета Комитета на привлечение внешних консультантов (экспертов) осуществляется по усмотрению Председателя комитета.
- 18.5. Комитет обязан выполнять утвержденный Советом директоров Банка бюджет Комитета, несет ответственность за своевременное и качественное формирование бюджета Комитета и целевое использование бюджетных средств.

Прошито и пронумеровано

14 (четырнадцать) лист(а/ов)

Секретарь Совета директоров  
ОАО «ТрансКредитБанк»

 А.Ю. Медведев