

УТВЕРЖДЕНО  
решением Наблюдательного Совета  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»  
(протокол от 12.02.2021 № 03)

**ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ И РИСКАМ  
НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение определяет статус, порядок создания и компетенцию Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), полномочия и ответственность его членов, порядок созыва и проведения заседаний указанного комитета и оформления рекомендаций данного органа.

1.2. Настоящее Положение подготовлено в соответствии с Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, Положением о Наблюдательном Совете Банка.

1.3. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка (далее – Комитет) создан с целью анализа эффективности процедур внутреннего контроля и управления рисками Банка, а также подготовки предложений по их совершенствованию, представляемых Наблюдательному Совету Банка при принятии решений по данным вопросам.

1.4. Комитет действует в интересах акционеров Банка, а также самого Банка и его инвесторов, способствует установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и обеспечивает фактическое участие Наблюдательного Совета Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.5. Комитет действует в рамках полномочий, предоставленных ему Наблюдательным Советом Банка в соответствии с настоящим Положением.

1.6. В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Наблюдательному Совету Банка и руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, положением о Наблюдательном Совете Банка, решениями Наблюдательного Совета Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка, решениями Комитета, а также Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

**2. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ КОМИТЕТА**

2.1. Функции Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям и информационная безопасность.

2.1.1. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в отношении *бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка*:

2.1.1.1. Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка, в том числе подготовка рекомендаций руководству Банка в отношении порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, а также одобрения учетной политики Банка по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

2.1.1.2. Анализ существенных аспектов учетной политики Банка.

2.1.1.3. Участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка, в том числе рассмотрение совместно с руководством Банка годовой финансовой отчетности Банка, промежуточной финансовой отчетности Банка, а также годового отчета Банка, представляемого на утверждение годового Общего собрания акционеров.

2.1.1.4. Рассмотрение переписки с регулирующими и государственными органами, а также сообщений сотрудников и публикаций, в которых поднимаются существенные вопросы в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности и/или учетной политики Банка.

2.1.1.5. Рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия.

2.1.2. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими полномочиями в отношении *управления рисками и внутреннего контроля*:

2.1.2.1. Контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также внутреннего контроля Банка, и подготовка предложений по их совершенствованию;

2.1.2.2. Анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля.

2.1.2.3. Контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж.

2.1.2.4. Анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

2.1.2.5. Подготовка рекомендаций по развитию, улучшению и модернизации систем сбора, анализа, хранения и доведения до сведения членов Наблюдательного Совета Банка информации о рисках Банка, возникающих в ходе финансово-хозяйственной деятельности.

2.1.2.6. Подготовка рекомендаций по применению современных и эффективных способов (методов) и технологий выявления, оценки, оптимизации и нивелирования банковских рисков.

2.1.2.7. Оценка и анализ положений, правил, процедур, регулирующих функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию.

2.1.2.8. Контроль за исполнением утвержденных планов и программ по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками Банка.

2.1.2.9. Контроль и анализ эффективности деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления рисками.

2.1.2.10. Предварительная оценка отчетов о работе системы внутреннего контроля Банка до их утверждения Наблюдательным Советом Банка.

2.1.2.11. Рассмотрение ежеквартальных итогов деятельности подразделений Банка в сфере управления рисками, изменений (фактических и планируемых) в организационной структуре указанных подразделений и во внутренних процедурах.

2.1.2.12. Рассмотрение уровня кредитных и рыночных рисков и соответствия уровня указанных рисков стратегии развития Банка и общему состоянию финансового рынка.

2.1.2.13. Рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов в разрезе показателей качества кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, риска на определенные группы лиц / виды деятельности, уровня ликвидности и прочих лимитов в рамках компетенции Комитета.

2.1.2.14. Контроль за структурой капитала на предмет соответствия регулятивным требованиям.

2.1.2.15. Мониторинг факторов риска, выявленных рейтинговыми агентствами, и контроль за соблюдением рекомендаций рейтинговых агентств в целях поддержания и повышения рейтингов Банка.

2.1.2.16. Разработка критериев и системы оценки работы подразделений Банка в сфере управления рисками, мониторинг своевременности выявления банковских рисков и

своевременности внедрения процедур, необходимых для управления банковскими рисками.

2.1.3. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области проведения *внутреннего и внешнего аудита*:

2.1.3.1. Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита и внешнего аудита.

2.1.3.2. Рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка).

2.1.3.3. Подготовка рекомендаций по утверждению (изменению) внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность внутреннего аудитора Банка, а также по вопросам, решения по которым в соответствии с положением о структурном подразделении по внутреннему аудиту принимаются Наблюдательным Советом Банка.

2.1.3.4. Подготовка рекомендаций по направлениям проверок внутреннего аудитора Банка, в том числе рассмотрение планов и разработка рекомендаций по утверждению планов работы внутреннего аудитора и отчетов о проделанной работе.

2.1.3.5. Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) директора Департамента внутреннего аудита Банка и размере его вознаграждения;

2.1.3.6. Рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита.

2.1.3.7. Анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

2.1.3.8. Подготовка рекомендаций по оценке деятельности внутреннего аудитора Банка.

2.1.3.9. Наблюдение за объемом аудиторских процедур, а также оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, оценку на ежегодной основе эффективности процедур выбора аудиторов, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения. При реализации данных полномочий Комитет не вправе ограничивать свободу и независимость оценки аудитора и должен содействовать доведению до сведения Наблюдательного Совета Банка полной и объективной информации о выявленных проблемах в деятельности Банка.

2.1.3.10. Надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений внешних аудиторов.

2.1.3.11. Оценка заключения внешнего аудитора до представления его на рассмотрение акционерам в рамках проведения Общего собрания акционеров Банка и подготовка оценки этого заключения для предоставления акционерам Банка.

2.1.3.12. Обеспечение эффективного взаимодействия между Департаментом внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка.

2.1.3.13. Разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

2.1.3.14. В рамках взаимодействия с внешними аудиторами не реже чем раз в год Комитет:  
– запрашивает у внешних аудиторов отчет, предоставляемый в соответствии с применимыми стандартами аудиторской деятельности и иными юридическими и договорными обязательствами внешних аудиторов, касающийся следующих вопросов:

а) порядок внутреннего контроля за качеством услуг, оказываемых внешними аудиторами, – «контроль качества»;

б) любые существенные факты, выявленные в результате проведения оценки контроля качества внешних аудиторов или при сравнении с другими независимыми аудиторами, а также в результате расследования государственных органов или профессиональных сообществ в течение последних пяти лет в отношении одной или нескольких аудиторских проверок, проведенных внешними аудиторами, и меры, предпринятые по этим фактам;

в) описание всех взаимоотношений между внешними аудиторами и Банком;

– рассматривает вышеуказанный отчет и работу внешних аудиторов за финансовый год и дает оценку квалификации, результатам деятельности и независимости внешних аудиторов, включая рассмотрение и оценку роли ведущего партнера внешних аудиторов в процессе оказания услуг, и представляет свои заключения Наблюдательному Совету Банка, а также, в зависимости от принятого решения, рекомендует Наблюдательному Совету Банка принять дополнительные

меры в отношении внешних аудиторов для удовлетворения требований Банка в отношении квалификации, результатов деятельности и независимости внешних аудиторов;

– рассматривает с внешними аудиторами проблемы и затруднения, возникающие при проведении аудита, и ответные действия руководства Банка, включая ограничение действий внешних аудиторов или их доступа к необходимой информации, а также любые иные существенные разногласия внешних аудиторов с руководством Банка.

– Комитет проводит рассмотрение и обсуждение с руководством Банка и внешними аудиторами существенных вопросов в отношении:

- а) принципов и порядка ведения бухгалтерского учета и проведения аудита;
- б) представления финансовой (бухгалтерской) отчетности, включая существенные вопросы учетной политики и методы оценки;
- в) любых существенных изменений или порядка применения Банком учетной политики;
- г) достаточности процедур внутреннего контроля Банка и действий внешних аудиторов, предпринимаемых в результате выявления существенных недостатков системы внутреннего контроля;
- д) эффективности процесса выявления операций со связанными сторонами, как это определено в соответствии с МСФО;
- е) программ, нацеленных на выявление и недопущение фактов мошенничества.

2.1.4. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области *противодействия противоправным и/или недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц*:

2.1.4.1. Оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке.

2.1.4.2. Надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

2.1.4.3. Контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и отдельными высшими исполнительными должностными лицами Банка (иными ключевыми руководящими работниками Банка) по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

2.1.4.4. Рассмотрение проектов политик по вопросам противодействия недобросовестным действиям работников (изменений к ним), в том числе Положения о горячей линии Комитета.

2.1.4.5. Рассмотрение Кодекса корпоративной этики Банка (изменений к нему).

2.1.4.6. В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

2.1.5. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области *информационной безопасности*:

2.1.5.1. Выработка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка в части утверждения политики управления риском информационной безопасности.

2.1.5.2. Контроль за организацией процессов управления риском информационной безопасности, в том числе связанным с аутсорсингом и применением сторонних информационных сервисов, включая облачные технологии.

2.1.5.3. Контроль за организацией процессов обеспечения защиты информации, в том числе персональных данных.

2.1.6. По решению Наблюдательного Совета Банка на членов Комитета может быть возложено выполнение иных задач в рамках выполнения функций Комитета.

2.2. При реализации своих функций Комитет осуществляет взаимодействие с другими комитетами Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссией Банка, внешними аудиторами Банка, Правлением Банка, Департаментом внутреннего аудита, иными органами управления и контроля Банка.

2.3. Комитет подотчетен в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка.

2.4. Комитет содействует обеспечению фактического участия членов Наблюдательного Совета Банка в осуществлении контроля и установлению их личной осведомленности в отношении деятельности Банка в рамках компетенции Комитета.

2.5. Для обеспечения реализации возложенных на Комитет полномочий Наблюдательный Совет Банка наделяет членов Комитета следующими правами:

2.5.1. Принимать участие в осуществлении контроля и проверок исполнения решений и поручений Наблюдательного Совета Банка по вопросам деятельности Комитета.

2.5.2. Запрашивать и получать в соответствии с установленным в Банке порядком любую необходимую для осуществления своей деятельности информацию от членов исполнительных органов, членов Наблюдательного Совета Банка, членов Ревизионной комиссии и внешних аудиторов, руководителей структурных подразделений Банка, а также иных подразделений и работников Банка.

2.5.3. Осуществлять подготовку и представление Наблюдательному Совету Банка предложений по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение.

2.5.4. При необходимости обеспечивать разработку и представление на утверждение Наблюдательному Совету Банка проектов документов, регламентирующих деятельность Комитета.

2.5.5. Организовывать и проводить закрытые встречи с представителями исполнительных органов Банка для обсуждения вопросов, относящихся к компетенции Комитета, не реже одного раза в квартал.

2.5.6. Пользоваться иными правами, необходимыми для осуществления функций Комитета.

2.6. Члены Комитета обязаны:

2.6.1. Принимать активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Комитета.

2.6.2. Участвовать в принятии решений Комитета путем голосования по вопросам повестки дня заседаний.

2.6.3. Принимать обоснованные решения, изучать с этой целью всю необходимую информацию (материалы), доводить до сведения всех членов Комитета информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;.

2.6.4. Информировать председателя Комитета и/или Корпоративного секретаря о невозможности личного участия в очередном заседании (заочном голосовании) Комитета с указанием причин.

2.6.5. При принятии решений по вопросам повестки дня Комитета действовать добросовестно и разумно в интересах акционеров Банка и всех заинтересованных лиц.

2.6.6. Выполнять поручения председателя Комитета.

### **3. СОСТАВ КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА**

3.1. В состав Комитета входят члены, избираемые из числа членов Наблюдательного Совета Банка, не являющихся членами исполнительных органов Банка, в количестве не менее 3 (Трех) человек.

Комитет должен состоять только из независимых директоров, а если это невозможно в силу объективных причин – большинство членов Комитета должны составлять независимые директора, а остальными членами Комитета могут быть члены Наблюдательного Совета Банка, не являющиеся единоличным исполнительным органом и/или членами Правления Банка.

Для целей настоящего Положения определение «независимый директор» понимается в соответствии с Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, а также Правилами листинга ПАО «Московская Биржа».

3.2. Комитет возглавляется председателем, который является независимым директором.

3.3. Председатель Комитета, в случае если при наступлении каких-либо событий он перестает отвечать требованиям Устава Банка и Кодекса корпоративного управления Банка, предъявляемым к независимым директорам, должен заявить об утрате такого статуса Наблюдательному Совету Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента утраты независимого статуса.

3.4. Члены Комитета избираются на заседании Наблюдательного Совета Банка из состава членов Наблюдательного Совета Банка. Решение об избрании членов Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

3.5. При избрании председателя и членов Комитета должны учитываться их образование,

профессиональная подготовка, опыт работы в сфере деятельности Комитета, а также специальные знания, необходимые для осуществления членами Комитета своих полномочий. Все члены Комитета должны обладать знаниями в области финансов или приобрести такие знания в разумный срок после назначения в Комитет.

3.6. Члены Комитета могут быть переизбраны неограниченное число раз.

3.7. По решению Наблюдательного Совета Банка полномочия всех членов Комитета могут быть прекращены досрочно путем избрания Комитета в новом составе.

3.8. Полномочия членов Комитета прекращаются досрочно в следующих случаях:

3.8.1. При сложении членом Комитета с себя полномочий члена Комитета. Член Комитета имеет право сложить с себя полномочия члена Комитета, предупредив об этом Председателя Наблюдательного Совета Банка и председателя Комитета путем направления соответствующего письменного заявления за 1 (Один) месяц до даты сложения полномочий. В этом случае Наблюдательный Совет Банка на ближайшем заседании, но не позднее чем через 1 (Один) месяц с даты получения Наблюдательным Советом Банка письменного заявления о сложении полномочий проводит избрание Комитета в новом составе.

3.8.2. При принятии Наблюдательным Советом Банка решения об освобождении члена Комитета от исполнения обязанностей члена Комитета путем избрания Комитета в новом составе.

#### **4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ФУНКЦИИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КОМИТЕТА**

4.1. Председатель Комитета избирается из числа членов Комитета на заседании Наблюдательного Совета Банка. Решение об избрании председателя Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время переизбрать председателя Комитета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

4.2. Председатель Комитета избирается из числа независимых директоров – членов Наблюдательного Совета Банка, избранных в состав Комитета. Председатель Комитета не может быть Председателем Наблюдательного Совета Банка. Председатель Комитета не может быть избран председателем другого комитета Наблюдательного Совета Банка.

4.3. Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:

- по мере необходимости созывает заседания Комитета для рассмотрения важных плановых и текущих вопросов, входящих в компетенцию Комитета, и председательствует на них;

- по результатам обсуждения с членами Комитета утверждает повестку дня заседаний Комитета;

- определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в заседании Комитета;

- обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний Комитета, организует свободное обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, включенных в повестку дня заседания, а также заслушивание мнений лиц, приглашенных к участию в заседании, ,;

- организывает составление протоколов заседаний Комитета, предоставляет Наблюдательному Совету Банка краткое изложение рассмотренных вопросов, состоявшихся дискуссий, предложенных рекомендаций и одобренных решений;

- регулярно информирует Наблюдательный Совет Банка и его Председателя о работе своего Комитета;

- поддерживает постоянные контакты с членами исполнительных органов, Наблюдательным Советом Банка, внешними аудиторами, Ревизионной комиссией Банка и структурными подразделениями Банка, с работниками Банка с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Комитетом решений, а также обеспечения эффективного взаимодействия с Наблюдательным Советом Банка;

- распределяет обязанности между членами Комитета, дает поручения членам Комитета, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;

- на регулярной основе, но не реже одного раза в год представляет отчет о своей работе Наблюдательному Совету Банка;

- проводит оценку деятельности Комитета на ежегодной основе;

- выполняет иные функции, которые предусмотрены действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, в рамках

компетенции Комитета.

## **5. ФУНКЦИИ СЕКРЕТАРЯ КОМИТЕТА**

5.1. Функции секретаря Комитета осуществляются Корпоративным секретарем Банка.

5.2. Секретарь Комитета обеспечивает:

- организацию заседаний Комитета;
- сбор и систематизацию материалов к заседаниям;
- своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня;
- протоколирование заседаний Комитета;
- подготовку проектов решений Комитета;
- хранение материалов заседаний Комитета;
- получение членами Комитета необходимой информации.

## **6. ПОРЯДОК РАБОТЫ КОМИТЕТА**

6.1. Обсуждение вопросов и принятие решений осуществляются на заседаниях Комитета. Решения Комитета имеют рекомендательный характер.

6.2. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

6.3. Заседания Комитета проводятся в очной форме (путем совместного присутствия членов Комитета на заседании, в том числе использования конференц-связи или видеоконференц-связи) или в форме заочного голосования (путем письменного опроса членов Комитета по повестке дня).

6.4. Заседание Комитета созывается председателем Комитета по его собственной инициативе, по требованию члена Комитета, по требованию органов и лиц, обладающих правом требовать созыва заседания Наблюдательного Совета Банка, а также по поручению Наблюдательного Совета Банка.

Повестка дня созываемого заседания определяется председателем Комитета с учетом плана работы Наблюдательного Совета Банка, поручений Наблюдательного Совета Банка и поступивших требований, указанных в настоящем пункте.

6.5. Уведомление о проведении заседания Комитета направляется секретарем Комитета каждому члену Комитета вместе с необходимыми материалами не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до проведения заседания (а в случае проведения заседания в форме заочного голосования – до даты завершения голосования). Указанный срок может быть сокращен в случае необходимости экстренного решения каких-либо вопросов при условии, что ни один из членов Комитета не возражает. Возражением является мнение члена Комитета, поступившее председателю и/или секретарю Комитета в письменной форме посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи.

6.6. При принятии решений Комитетом на заседании, проводимом в форме совместного присутствия, члены Комитета, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования. Если член Комитета не может лично присутствовать на заседании, проводимом в форме совместного присутствия, а также в случае проведения заседания в форме заочного голосования, член Комитета вправе представить свое письменное мнение по вопросам повестки дня.

6.7. В случае проведения заседания Комитета путем заочного голосования членам Комитета направляются повестка дня, необходимые для принятия решения материалы, проект решения с указанием даты, до которой необходимо дать ответ по вопросам повестки дня, и бюллетень для голосования.

6.8. Кворум для принятия решения Комитетом составляет не менее половины от числа членов Комитета.

6.9. При очной форме проведения заседания кворум определяется исходя из количества членов Комитета, присутствующих на заседании. В случае проведения заседания путем заочного голосования кворум определяется исходя из количества заполненных бюллетеней, поступивших от членов Комитета к дате, указанной в извещении о проведении заседания.

6.10. Все решения принимаются простым большинством голосов членов Комитета. Член

Комитета, голосовавший против принятого решения, имеет право на приобщение к протоколу заседания особого мнения.

6.11. Для решения постоянных задач или особо сложных вопросов Комитет вправе создавать рабочие и/или экспертные группы.

## **7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ БАНКА**

7.1. Наблюдательный Совет Банка имеет право в любое время в течение года потребовать от Комитета предоставить отчет о текущей деятельности Комитета. Сроки подготовки и представления такого отчета определяются решением Наблюдательного Совета Банка.

7.2. Копии протоколов (выписки из протоколов) заседаний Комитета, на которых приняты решения о рекомендациях Наблюдательному Совету Банка, должны быть направлены членам Наблюдательного Совета Банка в составе материалов к заседанию Наблюдательного Совета Банка, повестка дня которого содержит вопрос, по которому требуется рекомендация Комитета.

7.3. Наблюдательный Совет Банка вправе поручить Комитету предоставить заключения по отдельным вопросам. В таком случае Наблюдательный Совет Банка в своем поручении должен установить разумные сроки его исполнения Комитетом.

7.4. Комитет вправе по своему усмотрению направить Наблюдательному Совету Банка свои рекомендации по любому вопросу, относящемуся к компетенции Комитета, а в случаях, предусмотренных настоящим Положением, обязан подготовить заключение для Наблюдательного Совета Банка.

## **8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

8.1. Поскольку члены Комитета для обеспечения эффективной работы должны иметь доступ к необходимой информации, члены исполнительных органов, Наблюдательный Совет Банка, члены Ревизионной комиссии, внешние аудиторы, руководители структурных подразделений Банка, а также работники Банка по требованию Комитета, председателя Комитета или члена Комитета (по согласованию и с копией в адрес председателя Комитета и секретаря Комитета) обязаны в установленные им разумные сроки и в соответствии с установленным порядком предоставить полную и достоверную информацию и документы по вопросам деятельности Комитета.

8.2. Секретарь Комитета обеспечивает технические и процедурные вопросы взаимодействия Комитета с органами Банка.

## **9. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

9.1. Инсайдерской информацией является существенная информация о деятельности Банка, акциях, других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка.

9.2. Члены Комитета и секретарь Комитета не вправе использовать в личных целях или разглашать инсайдерскую и иную конфиденциальную информацию.

9.3. В случае привлечения к участию в заседаниях Комитета третьих лиц с указанными лицами предварительно подписывается соглашение о неразглашении инсайдерской и иной конфиденциальной информации.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА**

10.1. Члены Комитета несут ответственность в соответствии с нормами Федерального закона «Об акционерных обществах», регулирующими ответственность членов Наблюдательного Совета Банка.

10.2. Любая информация о конфликте интересов члена Комитета в рассмотрении того или иного вопроса должна раскрываться на заседании Комитета и доводиться до сведения Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка.



## 11. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

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

11.2. При принятии решений / осуществлении деятельности по всем вопросам, не урегулированным настоящим Положением, Комитет руководствуется Уставом Банка, положением о Наблюдательном Совете Банка, иными внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Наблюдательного Совета  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Оуэнс Уильям Форрестер