

УТВЕРЖДЕНО
решением Наблюдательного Совета
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК»
(протокол от 06.06.2016 № 10)

**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, а также решениями Комитета.

2. ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

2.1. К исключительным функциям Комитета относится:

2.1.1. Обеспечение разработки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по вопросам, касающимся:

а) выбора независимой аудиторской организации для проведения независимого внешнего аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и выдачи аудиторского заключения или осуществления иных аудиторских и неаудиторских услуг в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и консолидируемых им компаний (далее – Аудитор);

б) квалификации качества услуг, оказываемых Аудитором, и соблюдения Аудитором требований аудиторской независимости;

г) приоритетных направлений деятельности Банка в рамках допустимого уровня риска;

д) контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, соблюдения действующего законодательства и требований регулирующих органов;

2.1.2. Обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного Совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение взаимодействия с менеджментом Банка по вопросам компетенции Комитета.

2.1.3. Контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы

управления рисками и внутреннего контроля, действующей в Банке.

2.1.4. Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

2.1.5. Обеспечение внедрения и развития в Банке корпоративной культуры по управлению рисками.

2.1.6. Обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

2.1.7. Контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также иных нарушениях в деятельности Банка, а также контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка в рамках такой системы.

2.2. По решению Наблюдательного Совета Банка на Комитет может быть возложено выполнение иных задач в рамках компетенции Комитета.

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

3. КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

3.1. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет в соответствии с возложенными на него функциями, установленными разделом 2 настоящего Положения, наделяется следующими полномочиями в отношении независимого Аудитора Банка и рассмотрения финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка:

3.1.1. Осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций:

а) по кандидатуре Аудитора на основании анализа услуг различных аудиторов и условий предоставления таких услуг, а также по вопросам, касающимся отказа от услуг Аудитора;

б) по проекту договора, заключаемого с независимым Аудитором, в том числе по размеру вознаграждения Аудитора;

в) в отношении аудиторских услуг, оказываемых Аудитором, а также в отношении одобрения стоимости и условий оказания данных услуг, включая сопутствующие аудиту услуги.

3.1.2. Надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений Аудитора.

3.1.3. Оценка заключения Аудитора до представления его на рассмотрение акционерам в рамках проведения Общего собрания акционеров Банка.

3.1.4. Наблюдение за объемом аудиторских процедур, а также оценка степени объективности, независимости и отсутствия конфликта интересов Аудитора, включая оценку кандидатов в Аудиторы Банка, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению Аудитора, по оплате услуг Аудитора и условиям 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.

3.1.5. Обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением внутреннего аудита и Аудитором.

3.1.6. Подготовка рекомендаций руководству Банка в отношении порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, а также одобрения учетной политики Банка по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

3.1.7. 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.

3.2. Не реже чем раз в год Комитет:

3.2.1. Запрашивает у Аудитора отчет, предоставляемый в соответствии с применимыми стандартами аудиторской деятельности и иными юридическими и договорными обязательствами Аудитора, касающийся следующих вопросов:

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

б) любые существенные факты, выявленные в результате проведения оценки контроля качества Аудитора 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 Аудитором, и меры, предпринятые по этим фактам;

в) описание всех взаимоотношений между Аудитором и Банком.

3.2.2. Рассматривает вышеуказанный отчет и работу Аудитора за финансовый год и дает оценку квалификации, результатам деятельности и независимости Аудитора, включая рассмотрение и оценку роли ведущего партнера Аудитора 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 Аудитора для удовлетворения требований Банка в отношении квалификации, результатов деятельности и независимости Аудитора.

3.2.3. Рассматривает с Аудитором проблемы и затруднения, возникающие при проведении аудита, и ответные действия руководства Банка, включая ограничение действий Аудитора или его доступа к необходимой информации, а также любые иные существенные разногласия Аудитора с руководством Банка.

3.2.4. Комитет проводит рассмотрение и обсуждение с руководством Банка и Аудитором 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 Аудитора, 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.

3.3. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет в соответствии с возложенными на него функциями, установленными разделом 2 настоящего Положения, наделяется следующими полномочиями в отношении системы управления рисками и системы внутреннего контроля:

3.3.1. 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.

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

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

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

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

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

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

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

3.3.9. 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.

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

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

3.3.12. 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.

3.4. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет в соответствии с возложенными на него функциями, установленными разделом 2 настоящего Положения, наделяется следующими полномочиями в отношении системы внутреннего аудита:

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

3.4.2. Подготовка рекомендаций по оценке деятельности внутреннего аудитора Банка.

3.4.3. 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.

3.4.4. Рассмотрение вопросов о назначении (утверждении кандидатуры) и освобождении от должности руководителя Департамента внутреннего аудита и размере его вознаграждения, существенных условий договора (дополнительных соглашений), заключаемого (ых) с ним.

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

3.5. В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет в соответствии с возложенными на него функциями, установленными разделом 2 настоящего Положения, наделяется также другими полномочиями, а именно:

3.5.1. 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.

3.5.2. 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.

3.5.3. Подготовка оценки заключения Аудитора по аудиту отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета и по МСФО по итогам финансового года для представления акционерам Банка на годовом Общем собрании акционеров.

3.6. 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.

3.7. Для обеспечения реализации возложенных на Комитет полномочий Наблюдательный Совет Банка наделяет Комитет следующими правами:

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

3.7.2. 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 Аудитора, руководителей структурных подразделений Банка, а также иных подразделений и работников Банка.

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

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

Комитета.

3.7.5. Пользоваться иными правами, необходимыми для осуществления Комитетом возложенных на него полномочий.

3.8. Члены Комитета обязаны:

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

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

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

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

3.8.5. При принятии решений по вопросам повестки дня Комитета действовать добросовестно и разумно в интересах акционеров Банка и всех заинтересованных лиц с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Центральным банком Российской Федерации и лучшей международной практикой корпоративного управления.

3.8.6. Выполнять поручения председателя Комитета.

4. СОСТАВ КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

4.1. В состав Комитета входят члены, избираемые из числа членов Наблюдательного Совета Банка, не являющихся членами исполнительных органов Банка, в количестве 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 ЗАО «ФБ ММВБ».

4.2. Комитет возглавляется председателем, который является независимым директором.

4.3. 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.

4.4. Члены Комитета избираются на заседании Наблюдательного Совета Банка из состава членов Наблюдательного Совета Банка на срок до избрания Общим собранием акционеров Банка следующего состава Наблюдательного Совета Банка. Решение об избрании членов Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

4.5. 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.

4.6. Члены Комитета могут быть переизбраны неограниченное число раз.

4.7. По решению Наблюдательного Совета Банка полномочия всех или отдельных членов Комитета могут быть прекращены досрочно.

4.8. Полномочия члена Комитета прекращаются досрочно в следующих случаях:

4.8.1. 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.

4.8.2. При принятии Наблюдательным Советом Банка решения об освобождении члена

Комитета от исполнения обязанностей члена Комитета.

4.9. В случае если полномочия члена Комитета прекращаются в соответствии с п. 4.8.1 настоящего Положения, Наблюдательный Совет Банка на ближайшем заседании, но не более чем через 1 (Один) месяц с даты получения Наблюдательным Советом Банка письменного заявления о сложении полномочий проводит избрание нового члена Комитета. До этого момента член Комитета, планирующий сложить с себя полномочия члена Комитета, продолжает исполнять свои обязанности в полном объеме.

4.10. В случае если полномочия члена Комитета прекращаются в соответствии с п. 4.8.2 настоящего Положения, Наблюдательный Совет Банка в течение 2 (Двух) недель после прекращения полномочий проводит избрание нового члена Комитета.

5. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ФУНКЦИИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КОМИТЕТА

5.1. 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.

5.2. 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.

5.3. Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:

- созывает заседания 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;
- организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивание мнений лиц, приглашенных к участию в заседании;
- поддерживает постоянные контакты с исполнительными органами, Наблюдательным Советом Банка, Аудитором, 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;
- отчитывается о результатах работы Комитета перед Наблюдательным Советом Банка;
- выполняет иные функции, которые предусмотрены действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, в рамках компетенции Комитета.

6. ФУНКЦИИ СЕКРЕТАРЯ КОМИТЕТА

6.1. Функции секретаря Комитета осуществляются Корпоративным секретарем Банка.

6.2. 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.

7. ПОРЯДОК РАБОТЫ КОМИТЕТА

7.1. Обсуждение вопросов и принятие решений осуществляются на заседаниях Комитета.

Решения Комитета имеют рекомендательный характер.

7.2. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

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

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. 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.

7.7. 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.

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

7.9. 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.

7.10. Все решения принимаются простым большинством голосов членов Комитета. Член Комитета, голосовавший против принятого решения, имеет право на приобщение к протоколу заседания особого мнения.

7.11. Для решения постоянных задач или особо сложных вопросов Комитет вправе создавать рабочие и (или) экспертные группы.

8. ПОДОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ БАНКА

8.1. 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

9.1. Поскольку члены Комитета для обеспечения эффективной работы должны иметь доступ к необходимой информации, члены исполнительных органов, Наблюдательный Совет Банка, члены Ревизионной комиссии, Аудитор, 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.

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

10. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

10.1. 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.

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

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

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

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

11.2. 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.

12. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

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

12.2. 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.

12.3. 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