

УТВЕРЖДЕНО  
Наблюдательным советом Банка ВТБ (открытое акционерное  
общество) (Протокол № 5 от 04.04.2007)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Комитете Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по аудиту**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка ВТБ (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») определяет функции Комитета Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ по аудиту (далее – «Комитет»), порядок образования и работы Комитета, порядок взаимодействия Комитета с органами Банка.

1.2. Комитет создается в целях анализа и поддержания эффективной и адекватной системы внутреннего контроля в Банке.

1.3. Комитет не является органом Банка. Комитет не имеет права действовать от имени Наблюдательного совета Банка.

1.4. Члены Комитета обязаны:

- всесторонне и полно участвовать в работе Комитета;
- изучать документы, представляемые к заседанию и на заседании Комитета;
- незамедлительно информировать Комитет о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- избегать действий, которые могут скомпрометировать Комитет или поставить под вопрос профессионализм его членов.

1.5. Члены Комитета имеют право требовать от Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, аудитора, исполнительных органов и работников Банка представления необходимой информации (документов и материалов) в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в том числе настоящим Положением.

1.6. Комитет представляет Наблюдательному совету ежегодный отчет о реализации выполняемых им функций.

## 2. Функции Комитета

2.1. Исключительными функциями Комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения аудитора Банка;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

2.2. В рамках оценки кандидатов в аудиторы Банка Комитет:

- осуществляет контроль за проведением открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита Банка;
- рассматривает предложения по выбору аудитора Банка;
- рекомендует Наблюдательному совету кандидатуру аудитора Банка и размер оплаты его услуг.

2.3. В рамках оценки заключения аудитора Банка Комитет:

- осуществляет надзор за работой аудитора Банка, проводит анализ объективности и квалификации аудитора Банка, рассматривает план работы аудитора Банка, дает свои заключения и рекомендации, осуществляет наблюдение за объемом осуществляемых аудиторских процедур, оценивает независимость аудитора и любые потенциальные конфликты интересов;
- анализирует отчеты и заключения аудитора Банка и представляет Наблюдательному совету заключения по указанным документам до их вынесения Наблюдательным советом на рассмотрение Общего собрания акционеров;
- определяет требования, соблюдение которых позволяет квалифицировать аудитора как независимого по отношению к Банку. В частности, Комитет четко определяет те виды услуг, которые аудитор может предоставлять Банку, не ставя под сомнение свою независимость по отношению к нему. Комитет получает от аудитора письменное подтверждение соблюдения этих требований;
- проводит встречи с представителями аудитора Банка по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения;
- рассматривает любые существенные разногласия между аудиторами, Управлением внутреннего контроля Банка и исполнительными органами Банка, касающиеся осуществления контроля за деятельностью Банка;
- проводит встречи с руководством Банка и аудитором Банка с целью анализа финансовой отчетности;
- анализирует существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты, оценивает степень их возможного влияния на финансовую отчетность, анализирует изменения в политике и практике бухгалтерского учета.

2.4. В рамках оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовки предложений по их совершенствованию Комитет:

- контролирует функционирование систем внутреннего контроля, выявляет, обсуждает и разрешает в рамках своей компетенции проблемы, связанные с их функционированием, представляет соответствующие предложения Наблюдательному совету Банка, содействует формированию в Банке надлежащей «контрольной среды» и «культуры контроля»;
- на основе информации, предоставляемой Управлением внутреннего контроля Банка и аудиторами осуществляет анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка;
- определяет области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть аудиту, дает соответствующие рекомендации Управлению внутреннего контроля и аудиторам;
- оценивает общую эффективность принципов внутреннего контроля и управления рисками и проверяет выполнение руководством Банка рекомендаций аудиторов и Управления внутреннего контроля;
- вносит на рассмотрение Наблюдательного совета предложения по подготовке исполнительными органами нормативных документов Банка по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;
- на постоянной основе контролирует деятельность Управления внутреннего контроля;
- рассматривает планы работы Управления внутреннего контроля, представляет их на утверждение уполномоченному органу управления Банка;
- рассматривает кандидатуру на должность руководителя Управления внутреннего контроля, дает рекомендации об освобождении от должности руководителя Управления внутреннего контроля, об изменении структуры Управления внутреннего контроля;
- рассматривает результаты проверок Управления внутреннего контроля, представляет Наблюдательному совету предложения по устранению выявленных нарушений;
- анализирует деятельность Управления внутреннего контроля, его ресурсы, уровень квалификации и оплаты труда сотрудников и прочие аспекты, дает соответствующие рекомендации;
- рассматривает возможность использования аутсорсинга в деятельности Управления внутреннего контроля, контролирует деятельность организаций, осуществляющих функции Управления внутреннего контроля на основе аутсорсинга;
- осуществляет анализ систем внутреннего контроля, внедряемых руководством Банка и предназначенных для санкционирования операций, отражения и обработки финансовой и управленческой информации; методов контроля и процедур, внедряемых руководством Банка и обеспечивающих составление финансовой, бухгалтерской и управленческой отчетности на основе существующих систем финансового, бухгалтерского и управленческого учета, их соответствие действующим стандартам и осуществление надлежащей проверки со стороны руководства Банка;
- осуществляет надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности. Анализирует промежуточную и годовую финансовую отчетность и информацию о предварительных результатах деятельности, оценивает надлежащее и достаточное раскрытие информации;
- анализирует управленческий процесс, обеспечивающий соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
- анализирует результаты проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, представляет Наблюдательному совету рекомендации по итогам таких проверок;

- проводит анализ применяемых руководством Банка процедур контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, требований надзорных органов, решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, внутренних процедур Банка.

2.5. В функции Комитета также входит подготовка проектов решений Наблюдательного совета Банка по следующим вопросам:

- утверждение внутренних документов Банка, связанных с функциями Комитета;
- определение размера оплаты услуг аудитора;
- утверждение Положения об Управлении внутреннего контроля Банка;
- назначение и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего контроля Банка;
- принятие решения о проверке ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Комитету может быть поручена подготовка проектов решений по другим вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка, связанным с функциями Комитета.

2.6. Комитет обеспечивает постоянное взаимодействие Наблюдательного совета с:

- аудитором (аудиторами) Банка;
- независимым оценщиком;
- ревизионной комиссией;
- исполнительными органами;
- Управлением внутреннего контроля Банка.

2.7. Комитет оценивает заключение аудитора Банка и предоставляет свою оценку в письменном виде Наблюдательному совету. Оценка заключения аудитора Банка, подготовленная Комитетом, предоставляется в качестве материалов к годовому Общему собранию участников Банка.

2.8. Комитет способствует решению сложных вопросов и получению необходимой полной информации аудитором Банка.

2.9. Комитет доводит до сведения Наблюдательного совета содержание аудиторского заключения. Аудиторское заключение и мнение Комитета о достоверности отчетности Банка направляется ответственному секретарю Наблюдательного совета Банка.

2.10. Комитет рассматривает требования аудитора о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и представляет Наблюдательному совету рекомендации о возможности удовлетворения этого требования.

2.11. Комитет может приглашать на заседания членов ревизионной комиссии Банка для рассмотрения:

- заключения ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;
- заключения ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- заключения ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

2.12. Комитет рассматривает требования ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и представляет Наблюдательному совету рекомендации о возможности удовлетворения этого требования.

2.13. Комитет вправе готовить рекомендации по внесению изменений и дополнений в Положение о ревизионной комиссии Банка.

2.14. Комитет осуществляет контроль за системой внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценивает ее эффективность.

Комитет осуществляет контроль за эффективностью работы Управления внутреннего контроля Банка.

2.15. Управление внутреннего контроля Банка обязано сообщать Комитету о выявленных нарушениях в деятельности Банка.

На ежеквартальной основе Управление внутреннего контроля представляет на рассмотрение Комитета отчет о проведенных проверках и основных выявленных недостатках согласно Приложению к настоящему Положению.

2.16. Комитет рассматривает проекты годовых планов работы Управления внутреннего контроля Банка, отчетов Управления о выполнении планов проверок, отчетов (информации) Управления о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, подготовленные Управлением внутреннего контроля Банка, и согласовывает вынесение их на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

2.17. Комитет осуществляет:

- анализ системы внутреннего контроля в Банке совместно с исполнительными органами Банка и Управлением внутреннего контроля Банка;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности в Банке, в том числе в подразделениях, филиалах и представительствах Банка совместно с Управлением внутреннего контроля Банка;

- оценку и классификацию возможных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе подразделений, филиалов и представительств Банка, совместно с исполнительными органами Банка и Управлением внутреннего контроля Банка;

- анализ итогов проведения комплексных ревизий, проверок и экспертиз финансово-хозяйственной деятельности в Банке, в том числе в подразделениях, филиалах и представительствах Банка, проводимых Управлением внутреннего контроля Банка;

- анализ итогов проведения тематических ревизий, проверок и экспертиз по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности в Банке, в том числе в подразделениях, филиалах и представительствах Банка, проводимых Управлением внутреннего контроля Банка;
- совместное рассмотрение с Управлением внутреннего контроля Банка предложений и выработку рекомендаций по управлению кризисными ситуациями.

2.18. Комитет совместно с исполнительными органами Банка проводит анализ стандартов финансового, налогового, бухгалтерского и управленческого учета в Банке и осуществляет надзор за полнотой и достоверностью данных видов учета в Банке.

2.19. Исполнительные органы обязаны предоставлять Комитету необходимую информацию, обеспечивать полноту указанной информации и своевременность ее предоставления, проявлять собственную инициативу в предоставлении информации, не ограничиваясь ответами на запросы Комитета, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

### **3. Порядок образования Комитета**

3.1. Комитет формируется из членов Наблюдательного совета Банка, обладающих профессиональным опытом и знаниями в области внутреннего контроля, аудита, финансов, бухгалтерского учета и управления финансовыми институтами.

3.2. Комитет должен состоять только из членов Наблюдательного совета, не являющихся единоличным исполнительным органом и (или) членами коллегиального исполнительного органа Банка. Комитет должен возглавляться независимым членом Наблюдательного совета Банка<sup>1</sup>.

3.3. Комитет состоит не менее чем из трех членов.

3.4. По решению Наблюдательного совета полномочия всех или части членов Комитета могут быть прекращены досрочно.

3.5. Член Комитета может входить в состав не более чем одного другого комитета Наблюдательного совета Банка.

---

<sup>1</sup> Под «независимым членом Наблюдательного совета» для целей настоящего Положения понимается член Наблюдательного совета Банка соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 Приложения 1 к Положению о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденному Приказом ФСФР России от 22.06.2006 № 06-68/пз-н.

3.6. Председатель Комитета избирается членами Комитета из их числа.

3.7. Председатель Наблюдательного совета не может быть Председателем Комитета.

3.8. Председатель Комитета:

- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- формирует повестку дня заседаний Комитета;
- обеспечивает ведение протокола заседаний Комитета;
- подписывает и представляет в Наблюдательный совет Банка от имени Комитета документы (программы, меморандумы и т.д.);
- поддерживает постоянные контакты с исполнительными органами Банка, а при необходимости и с руководителями структурных подразделений Банка;
- несет ответственность за организацию работы Комитета.

3.9. Секретарь Комитета не является членом Комитета и обеспечивает решение технических, а также процедурных вопросов деятельности Комитета и взаимодействия Комитета с иными органами Банка. Секретарь Комитета назначается Президентом-Председателем Правления Банка.

#### **4. Порядок проведения заседаний и принятия решений Комитета**

4.1. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

4.2. Заседание Комитета созывается Председателем Комитета по его собственной инициативе или по требованию члена Комитета.

4.3. На заседания Комитета могут приглашаться члены Наблюдательного совета Банка, не являющиеся членами Комитета, Президент-Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены ревизионной комиссии Банка, представители аудитора Банка, руководитель Управления внутреннего контроля Банка, иные работники Банка.

В случае необходимости к работе Комитета могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

4.4. Члены Наблюдательного совета Банка, не являющиеся членами Комитета, Президент-Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены ревизионной комиссии Банка, представители аудитора Банка, руководитель Управления внутреннего контроля Банка, а также привлеченные для работы в Комитете эксперты могут обращаться к Председателю Комитета с предложением рассмотреть любой вопрос, относящийся к компетенции Комитета. Такой вопрос может быть рассмотрен либо на ближайшем запланированном заседании Комитета, либо, если

вопрос имеет особое значение и его рассмотрение не терпит отлагательства, на специально созванном заседании Комитета.

4.5. Оповещение о проведении заседания Комитета, а также направление необходимых материалов членам Комитета производится в срок не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты проведения заседания способом, согласованным членами Комитета. По решению большинства членов Комитета допускается сокращение этого срока.

4.6. Председатель Комитета предпринимает необходимые меры, чтобы оповещение было произведено должным образом и в надлежащие сроки. Приглашение на заседание Комитета Президента-Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и других работников Банка, членов ревизионной комиссии Банка, представителей аудитора Банка, а также привлечение для работы в заседании экспертов проходит в порядке, дающем разумный и достаточный срок для приглашенных подготовиться к заседанию Комитета.

4.7. Повестку дня заседания Комитета определяет Председатель Комитета. При этом любой член Комитета имеет право инициировать включение в повестку дня дополнительного вопроса, относящегося к компетенции Комитета. По взаимному согласию членов Комитета повестка дня может быть изменена и дополнена. При необходимости Комитет может отказаться от обсуждения вопросов определенных повесткой дня текущего заседания, в пользу иных, наиболее приоритетных, по решению большинства членов Комитета, вопросов.

4.8. Для проведения заседаний Комитета могут применяться средства связи (телефонные конференции). Лица, приглашенные для участия в заседании, в том числе члены Комитета, могут представить свои мнения по вопросам повестки дня в письменном виде.

4.9. Заседание считается правомочным (имеет кворум), когда на нем присутствует (к началу заседания получены письменные мнения) большинство членов Комитета. Отсутствие кворума ведет к переносу заседания Комитета.

4.10. При наличии личной заинтересованности члена Комитета в рассмотрении вопроса повестки дня Комитета данная информация должна раскрываться на заседании Комитета.

4.11. Заседание Комитета ведет Председатель. В ходе заседания заслушиваются мнения членов Комитета и лиц, приглашенных на заседание Комитета, по вопросам повестки дня.

4.12. Все решения Комитета принимаются большинством голосов членов Комитета, принимающих участие в заседании, при этом каждый член Комитета имеет один голос.

Решения Комитета могут приниматься без совместного присутствия членов Комитета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, путем проведения заочного голосования.

4.13. По итогам заседания (заочного голосования) секретарь Комитета составляет и подписывает протокол заседания (заочного голосования). Протокол подписывается также Председателем Комитета.

В протоколе заседания (заочного голосования) Комитета указываются:

- дата, время и место проведения заседания (дата и время проведения заочного голосования);
- форма проведения (заседание или заочное голосование);
- список лиц, присутствующих на заседании Комитета (принявших участие в заочном голосовании);
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования;
- принятые решения.

Протокол хранится у секретаря Комитета, который должен обеспечивать доступ к протоколам Комитета, а также материалам, рассмотренным на заседаниях Комитета, всем членам Комитета и членам Наблюдательного совета.

Верно: Ответственный секретарь  
Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ

А.М.Ерошкин

Приложение 1  
к Положению о Комитете  
Наблюдательного совета ОАО  
Банк ВТБ по аудиту

В соответствии с утвержденным Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ планом работы Управления внутреннего контроля ОАО Банк ВТБ на \_\_\_\_\_ год в течение \_\_\_\_\_ Управлением внутреннего контроля проведены проверки по следующим направлениям деятельности ОАО Банк ВТБ:

№	Наименование проверяемого направления деятельности ОАО Банк ВТБ	Цели проводимой проверки	Общие сведения о выполненных процедурах	Общая информация о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках системного характера в деятельности ОАО Банк ВТБ, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость ОАО Банк ВТБ	Рекомендации Управления внутреннего контроля по устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков	Сведения об устранении выявленных нарушений, ошибок и недостатков