**Проект**

Утверждена

Наблюдательным Советом

АО «Евразийский Банк»

протокол

от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_ г.

№ \_\_

**ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

**Ташкент – 202\_**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc121738524)

[ГЛАВА 2. АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ 3](#_Toc121738525)

[ГЛАВА 3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 4](#_Toc121738526)

[ГЛАВА 4. РУКОВОДСТВО СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 5](#_Toc121738527)

[ГЛАВА 5. НЕЗАВИСИМОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 6](#_Toc121738528)

[ГЛАВА 6. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 7](#_Toc121738529)

[ГЛАВА 7. ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 10](#_Toc121738530)

[ГЛАВА 8. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 11](#_Toc121738531)

[ГЛАВА 9. АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ 12](#_Toc121738532)

[ГЛАВА 10. ОБЯЗАННОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА 12](#_Toc121738533)

[ГЛАВА 11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ И ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ БАНКА 13](#_Toc121738534)

[ГЛАВА 12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С ИНЫМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ 14](#_Toc121738535)

[ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ПОЛОЖЕНИЯ 14](#_Toc121738536)

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

 1.1. Настоящее Положение (далее – Положение) разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «Об аудиторской деятельности», «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения», «О бухгалтерском учете», Положением Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) «О требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков», зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 7 мая 2021 года за №3302 и иными нормативными правовыми актами, и определяет порядок организации и деятельность Службы внутреннего аудита акционерного общества «Евразийский Банк» (далее – Банк).

1.2. Для целей настоящего Положения следующие слова и выражения имеют следующие значения:

**«Внутренний аудит»** – обеспечение независимой оценки системы внутреннего контроля банка, включая качество систем и процессов управления рисками и корпоративного управления, их схожесть и эффективность.

 **«Служба внутреннего аудита»** – самостоятельное структурное подразделение, регулярно осуществляющее внутренний аудит Банка.

**«Стандарты внутреннего аудита» –** принципы внутреннего аудита в банках Базельского комитета по банковскому надзору, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов, Международные стандарты аудита Международной федерации бухгалтеров.

 **«Наблюдательный совет Банка»** – орган управления Банка, осуществляющий функции Наблюдательного совета в соответствии с Уставом Банка и Законом Республики Узбекистан «О защите акционерных обществ и прав акционеров».

**«Правление Банка»** – коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий функции исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка и Законом Республики Узбекистан «О защите акционерных обществ и прав акционеров».

1.3. В целях реализации настоящего Положения в Банке будет создана Служба внутреннего аудита, а также разработаны и внедрены «Порядок и принципы проведения внутреннего аудита» и «Должностная инструкция главного аудитора», утвержденные Наблюдательным советом Банка.

1.4. Положение о Службе внутреннего аудита должно регулярно, но не реже одного раза в год, пересматриваться руководителем Службы внутреннего аудита (далее – главный аудитор).

1.5. Изменения и дополнения в Положение о Службе внутреннего аудита вносятся Наблюдательным советом Банка.

## ГЛАВА 2. АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

2.1. В целях создания и поддержания надлежащей системы внутреннего контроля Наблюдательный совет Банка учреждает Аудиторский комитет (далее – Аудиторский комитет), в состав которого должны входить только члены Наблюдательного совета Банка.

2.2. Председатель и члены Аудиторского комитета утверждаются Наблюдательным советом Банка на основании представления Председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Аудиторского комитета должно входить не менее 3 (трех) членов Наблюдательного совета. Члены Наблюдательного совета, входящие в состав Аудиторского комитета, не могут назначаться членами других комитетов Наблюдательного совета Банка, ответственных за деятельность Банка.

2.3. Члены Аудиторского комитета должны иметь высшее образование и опыт работы, соответствующие обязанностям и деятельности Службы внутреннего аудита. По крайней мере, один член Аудиторского комитета должен иметь квалификацию в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета или аудита.

2.4. Основные задачи Аудиторского комитета заключаются в следующем:

а) изучение представленных Службой внутреннего аудита отчетов о проведении каждого внутреннего аудита;

б) изучение ежеквартальных отчетов по внутреннему аудиту и представление их Наблюдательному совету Банка;

в) содействие Наблюдательному совету Банка в разработке технического задания для внешних аудиторов;

г) содействие Наблюдательному совету Банка в оценке предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций для Наблюдательного совета Банка по выбору внешнего аудитора;

д) Координация работы с Председателем Правления Банка по управлению выполнения рекомендаций Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов;

е) рассмотрение отчетов внешних аудиторов, включая письмо руководству, и представление их Наблюдательному совету Банка;

ж) устранение проблем и недостатков, выявленных в ходе внешнего и внутреннего аудита, а также контроль выполнения рекомендаций аудиторов Правлением Банка;

з) обеспечение независимости и недопущение вмешательства членов Правления Банка и руководителей иных подразделений Банка в деятельность Службы внутреннего аудита, а также в содержание и объемы проверок;

и) выполнение и осуществление иных видов деятельности в целях оценки, проверки и устранения риска действий Банка, противоречащих действующему законодательству и нормативным актам.

## ГЛАВА 3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

3.1. Служба внутреннего аудита Банка создана с целью мониторинга внутреннего контроля путем предоставления руководству Банка объективных анализов, оценок, рекомендаций и информации о деятельности Банка и всех его подразделений, и содействия органам управления рисками Банка в обеспечении эффективной деятельности Банка.

3.2. На Службу внутреннего аудита возложены следующие задачи:

а) предоставление Наблюдательному совету Банка достоверной и независимой информации о фактическом положении Банка (включая противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, комплаенс-контроль и т.д.) и эффективности системы внутреннего контроля по результатам проведенного внутреннего аудита;

б) анализ и оценка эффективности и соответствия системы внутреннего контроля и эффективности принятых процедур внутреннего аудита;

в) анализ эффективности административных и оперативных процедур для достижения целей Банка;

г) рассмотрение эффективности и применимости процедур управления рисками и методологии оценки рисков;

д) обзор финансовой информационной системы, включая электронную информационную систему и электронные банковские услуги;

е) проверка достоверности, точности и подлинности бухгалтерской и финансовой отчетности;

ж) обзор банковской системы по оценке рисков, связанных с оценкой капитала;

з) проведение или помощь в проведении специальных проверок по запросу Наблюдательного совета Банка;

и) соблюдение нормативно-правовых документов, в том числе пруденциальных требований Центрального банка и внутренних документов Банка;

к) структура активов;

л) проведение аудита в рамках утвержденного аудита.

3.3. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

а) взаимодействие с руководством Банка;

б) оказание содействия сотрудникам Банка в эффективном выполнении своих обязанностей;

в) проведение текущего аудита финансовой отчетности (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно);

г) проверка операций или программ на предмет соответствия их результатов поставленным целям и задачам, а также выполнения операций или программ в соответствии с планом;

д) оценка соответствия систем бухгалтерского, оперативного и административного контроля;

е) подготовка деятельности Банка к внешнему аудиту.

3.4. Кроме того, Служба внутреннего аудита:

а) участвует в разработке внутренних процедур, указаний, порядков и других документов;

б) сотрудничает с аналогичными службами коммерческих банков и других организаций Республики Узбекистан по повышению квалификации, обмену опытом;

в) помогает внешним аудиторам путем обмена информацией и облегчает работу внешних аудиторов;

г) помогает осуществлять эффективный контроль при разумных затратах;

д) резюмирует материалы аудита.

3.5. Служба внутреннего аудита руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Узбекистан.

3.6. Штатный состав Службы внутреннего аудита должен быть достаточным для эффективного достижения целей и задач внутреннего аудита.

3.7. Служба внутреннего аудита обязана информировать Наблюдательный совет Банка о выявленных в ходе аудиторской проверки нарушениях законодательства.

## ГЛАВА 4. РУКОВОДСТВО СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

4.1. Службу внутреннего аудита возглавляет главный внутренний аудитор (далее – главный аудитор).

4.2. К основным обязанностям главного аудитора относятся:

а) разработка и внедрение программы аудита, политики и процедур, обязательных для сотрудников Службы внутреннего аудита. Ответственность за соответствие этих документов стандартам внутреннего аудита несет главный аудитор;

б) обеспечение соблюдения письменных процедур Службы внутреннего аудита работниками Службы внутреннего аудита;

в) подбор квалифицированных сотрудников в Службу внутреннего аудита и непосредственное руководство ее работой;

г) контроль выполнения задач и функций Службы внутреннего аудита;

д) работа по повышению квалификации персонала;

е) взаимодействие с Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка, в том числе предоставление Службой внутреннего аудита регулярных отчетов Наблюдательному совету Банка о работе системы внутреннего аудита и достижении поставленных целей. В частности, Служба внутреннего аудита должна информировать Наблюдательный совет Банка и Аудиторский комитет о выполнении Плана аудита;

ж) предоставление ежеквартальных отчетов о результатах работы Службы внутреннего аудита для Аудиторского комитета и/или Наблюдательного совета Банка;

з) координация работы внутренних аудиторов;

и) оказание содействия внешнему аудитору, Центральному банку и другим государственным органам в пределах их полномочий;

к) разработка годового плана, вынесение его на утверждение Наблюдательного совета Банка и обеспечение выполнения поставленных в нем задач;

л) обеспечение соблюдения Службой внутреннего аудита Банка Положения о Службе внутреннего аудита;

м) разработка внутренних политик и процедур внутреннего аудита и обеспечение их выполнения;

н) контроль за соблюдением правил ведения бизнеса и этики Банка сотрудниками Службы внутреннего аудита;

о) укомплектование Службы внутреннего аудита персоналом, обладающим достаточными знаниями и навыками для обеспечения высокого качества аудита;

п) обеспечение непрерывного обучения сотрудников Службы внутреннего аудита с учетом сложности банковских операций и внедрения новых банковских продуктов и услуг;

р) обеспечение постоянного взаимного сотрудничества с внешними аудиторами, Центральным банком и другими государственными органами в пределах полномочий Службы внутреннего аудита;

с) предоставление информации о состоянии выполнения годового плана, а также контроль за выполнением рекомендаций Службы внутреннего аудита руководителями управлений и структурных подразделений в целях устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок;

т) другие вопросы согласно должностной инструкции.

4.3. Главный аудитор несет ответственность за оценку мер, предпринятых для оперативного устранения любых нарушений, выявленных в ходе аудита.

4.4. Главный аудитор имеет право:

а) организовывать внеплановую аудиторскую проверку в необходимых случаях;

б) направлять письменные заявки о необходимости проведения внеочередного заседания Наблюдательного совета Банка и (или) Аудиторского комитета;

в) участвовать в заседаниях Наблюдательного совета Банка и его комитетов и Правления Банка без права голоса.

4.5. Наблюдательный совет Банка ежеквартально заслушивает отчеты главного аудитора.

## ГЛАВА 5. НЕЗАВИСИМОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

5.1. Служба аудита независима и подчиняется непосредственно Наблюдательному совету Банка и его Аудиторскому комитету.

5.2. Все сотрудники Службы внутреннего аудита подчиняются непосредственно главному аудитору.

5.3. Сотрудники Службы внутреннего аудита должны быть независимы от проверяемых лиц. Поощрение работников Службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, не должно зависеть от финансовых результатов деятельности Банка, не должно приводить к конфликту интересов в будущем и не должно влиять на их независимость и беспристрастность. Сотрудники Службы внутреннего аудита обязаны соблюдать правила поведения и этики Банка.

5.4. О любых попытках оказания давления на главного аудитора или сотрудников Службы внутреннего аудита необходимо немедленно уведомлять Председателя Наблюдательного совета Банка.

5.5. Главный аудитор назначается и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка. Работники Службы внутреннего аудита утверждаются и освобождаются от должности Аудиторским комитетом на основании представления главного аудитора.

5.6. Члены Правления Банка, все работники Банка и лица, связанные с членами Правления, не могут одновременно являться работниками Службы внутреннего аудита, в том числе главным аудитором.

5.7. Годовой план аудита разрабатывается главным аудитором и утверждается Наблюдательным советом Банка.

5.8. В целях обеспечения независимости Службы внутреннего аудита заработная плата работников Службы внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом Банка. Главный аудитор обязан ежегодно составлять годовую смету расходов Службы внутреннего аудита и представлять ее на утверждение Наблюдательному совету Банка. Исключительное право вносить изменения в смету расходов Службы внутреннего аудита принадлежит Наблюдательному совету Банка. Также по решению Наблюдательного совета Банка может быть предусмотрено дополнительное материальное поощрение работников Службы внутреннего аудита.

5.9. Наблюдательный совет Банка должен быть немедленно проинформирован Службой внутреннего аудита о любом давлении или препятствиях со стороны руководства или иных лиц в отношении работников Службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора.

5.10. Главный аудитор может менять сотрудников Службы внутреннего аудита не реже одного раза в пять лет во избежание ухудшения их навыков критического мышления в результате повторяющихся задач, выполняемых сотрудниками внутреннего аудита. В целях предотвращения конфликта интересов ротация Службы внутреннего аудита и ротация работников Банка из других подразделений в Службу внутреннего аудита или в другие внутренние подразделения из Службы внутреннего аудита должны быть реализованы и регламентированы в соответствии с внутренними документами Банка.

5.11. Сотрудникам Службы внутреннего аудита запрещается участвовать в проверке деятельности Банка или его структурных подразделений, в которых они работали в течение последних двенадцати месяцев.

5.12. Если работник Службы внутреннего аудита принимает непосредственное участие в разработке документов или сделок, являющихся предметом проверки, он не может участвовать в проверке этих документов или сделок.

5.13. Главный аудитор ежегодно готовит годовой бюджет Службы внутреннего аудита. Бюджет должен быть утвержден Наблюдательным советом Банка до 1 января соответствующего года. Наблюдательный совет Банка может также делегировать полномочия по утверждению Аудиторскому комитету.

5.14. Полномочия по внесению изменений в бюджет принадлежат Наблюдательному совету или Аудиторскому комитету (если эти полномочия делегированы Аудиторскому комитету).

5.15. Бюджетное подразделение Службы внутреннего аудита должно быть адекватным и гибким для полноценного и эффективного выполнения возложенных на него задач, а также быть способным адаптироваться при изменениях в годовом плане или риск-профиле Банка.

5.16. В бюджет могут быть включены заработная плата и обучение работников Службы внутреннего аудита, командировочные расходы и другие расходы, связанные с деятельностью Службы внутреннего аудита.

5.17. Заработная плата работников Службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, определяется Наблюдательным советом. По решению Наблюдательного совета могут быть предусмотрены дополнительные материальные поощрения работников Службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора.

5.18. Наблюдательный совет Банка может предоставить Аудиторскому комитету право определять заработную плату работников Службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, или предоставлять им дополнительное материальное поощрение.

5.19. Поощрение работников Службы внутреннего аудита, в том числе главного аудитора, не должно зависеть от финансовых показателей Банка, не должно приводить к конфликту интересов в будущем, не должно оказывать влияние на годовой план или риск-профиль Банка, а также не должно влиять на их независимость и беспристрастность.

5.20. Работники Службы внутреннего аудита должны обеспечить беспристрастность в вопросах разработки, внедрении или осуществлении внутреннего контроля, в том числе при разработке мер внутреннего аудита и видения в отношении управления рисками или внутреннего контроля.

5.21. Сотрудники Службы внутреннего аудита, в том числе участвующие в процессе принятия Банком решений и иной деятельности, которая может негативно повлиять на беспристрастность аудитора, не должны участвовать в процессе подписания финансовых документов или документов, подразумевающих принятие рисков.

5.22. Сотрудники Службы внутреннего аудита осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

## ГЛАВА 6. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

6.1. Служба внутреннего аудита должна самостоятельно проанализировать и оценить следующее:

а) эффективность системы внутреннего контроля (включая противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, комплаенс-контроль и др.), системы управления рисками и корпоративного управления с учетом риск-профиля Банка и его практической реализации;

б) эффективность бизнес-процессов Банка, административных и операционных процессов в достижении поставленных перед Банком целей;

в) надежность, полноту и оперативность информационных систем, а также доступность, точность, удобство и конфиденциальность информации;

г) соблюдение нормативно-правовых документов, в том числе пруденциальных требований Центрального банка и внутренних документов Банка;

д) своевременное устранение недостатков, выявленных Центральным банком, другими государственными органами и внешним аудитом;

е) эффективность системы рассмотрения обращений граждан и юридических лиц;

ж) целостность активов;

з) иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

6.2. Работники Службы внутреннего аудита обладают следующими полномочиями при проведении проверок:

а) запрашивать у руководства и работников Банка все необходимые документы, касающиеся деятельности Банка или документы, являющиеся предметом аудита (в электронном и (или) бумажном виде);

б) получать разъяснения от руководителей и работников Банка по вопросам, возникающим в ходе проведения внутреннего аудита. В необходимых случаях работник Службы внутреннего аудита вправе запросить письменные разъяснения по интересующим его вопросам;

в) получать копии необходимых документов и, при необходимости, оригиналы документов в установленном порядке;

г) в необходимых случаях изымать подлинники документов, сохранность которых в дальнейшем вызывает сомнения, в порядке, установленном Банком;

д) иметь доступ ко всем зданиям Банка, а также электронным и бумажным архивам, с целью изучения;

е) осуществлять контроль за выполнением мероприятий по устранению нарушений правил, выявленных в ходе проверок после проведенных аудиторских проверок;

ж) иметь право доступа во все помещения Банка, в том числе в помещения, где хранятся денежные средства и ценности, а также к информационным системам, электронным и бумажным архивам, для проведения ревизии.

6.3. Работники Службы внутреннего аудита несут ответственность за:

а) искажение результатов исследования;

б) несоблюдение режима конфиденциальности любых сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с законодательством;

в) необеспечение хранения и возврата документов, полученных от соответствующих подразделений;

г) использование сведений, полученных при исполнении служебных обязанностей, документов, полученных от соответствующих ведомств, в личных целях или в интересах третьих лиц;

д) иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

6.4. Сотрудники Службы внутреннего аудита по финансовым вопросам изучают следующее:

а) правильную организацию деятельности структурных подразделений, занимающихся финансовыми вопросами, в соответствии с их задачами и полномочиями;

б) точность и достоверность информации и процессов, используемых при определении финансовых показателей, их сборе, оценке и подготовке отчетов;

в) правильность построения процесса контроля финансовой отчетности, включая точность и достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности.

6.5. При проведении аудита корпоративного управления Службе внутреннего аудита следует обратить внимание как минимум на следующее:

а) эффективность корпоративного управления, включая четкое распределение полномочий и ответственности, а также надлежащую подотчетность;

б) деятельность структурного подразделения по управлению рисками, включая систему управления рисками (кредитными, ликвидными, рыночными, операционными, комплаенс и другими), вытекающую из решений, принимаемых этим структурным подразделением, а также его функции и полномочия;

в) управление рисками, в том числе предоставление информации о ключевых рисках в Центральный банк, Наблюдательный совет Банка и Правление;

г) систему управления рисками, включая идентификацию, измерение, оценку, управление, своевременное исполнение и учет рисков в банковской сфере;

д) соответствие информационных систем управления рисками, точность, достоверность и полноту информации в них;

е) разработку и применение методов оценки рисков, в том числе последовательность этапов оценки рисков, а также актуальность и достоверность данных, используемых в способах;

ж) состояние реализации мер по предотвращению конфликта интересов и системы отчетности о противоправном поведении;

з) состояние соблюдения норм этики работниками Банка и контроль за этим;

и) соответствие системы вознаграждения бизнес-плану Банка, стратегии развития, целям и политике Банка в области управления рисками, мерам, направленным на предотвращение конфликта интересов;

к) достоверное, точное, полное и своевременное и периодическое предоставление информации, раскрываемой Банком заинтересованным лицам, в том числе информации, которая должна быть размещена на сайте Банка.

6.6. Комплаенс-аудит позволяет оценить эффективность управления Банком рисками в соответствии с юридическими документами и внутренними документами Банка, в том числе в отношении легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6.7. При изучении показателей достаточности капитала и ликвидности работники Службы внутреннего аудита обращают внимание на следующее:

а) наличие системы оценки достаточности капитала, в том числе соблюдение установленных пруденциальных нормативов в отношении достаточности капитала;

б) систему оценки ликвидности, а также систему и процессы мониторинга в соответствии с профилем риска Банка, а также с учетом внешнеэкономической среды и показателей ликвидности в рамках минимальных пруденциальных нормативов;

в) процессы стресс-тестирования капитала и ликвидности, в том числе периодичность стресс-тестов, их цель, приемлемость используемых в них сценариев, возможные ошибки в стресс-тестах и ​​надежность используемых в них процессов.

6.8. В ходе оценки системы управления рисками работники Службы внутреннего аудита проверяют следующее:

а) деятельность подразделения по управлению рисками, в том числе принимаемые этим подразделением решения и система управления рисками (кредитными, ликвидными, рыночными, операционными, комплаенс и др.);

б) аппетит к риску Банка и соответствие деятельности Банка аппетита к риску;

в) информация по управлению рисками, в том числе по ключевым рискам, представляется в Центральный банк и Наблюдательный совет Банка;

г) систему управления рисками, включающую в себя правильность процессов выявления, измерения, оценки, управления, своевременного реагирования и учета рисков, возникающих в банковской деятельности;

д) приемлемость информационных систем управления рисками, точность, достоверность и полнота информации в них;

е) разработку и применение методов оценки рисков, в том числе последовательность этапов оценки рисков, актуальность и достоверность данных, используемых в способах.

6.9. Информация о сделке, заключенной с аффилированным лицом Банка, предоставляется исполнительным органом банка и должна быть изучена Службой внутреннего аудита.

Результаты изучения сделки, предполагаемой к совершению с аффилированным лицом, оформляются актом исполнительного органа Банка и Службы внутреннего аудита и подписываются всеми лицами, участвующими в проверке сделки. В отчете должны быть описаны юридические, финансовые, технические и другие важные аспекты сделки и ее возможное влияние на банковскую деятельность.

6.10. Численность работников Службы внутреннего аудита формируется исходя из размера и уровня активов Банка, характера и объема операций Банка, а также организационной структуры Банка. Персонал Службы внутреннего аудита должен обладать знаниями и навыками в области управления рисками, пруденциальных нормативов (включая коэффициенты капитала и ликвидности), корпоративного управления, контроля за соблюдением правил и норм, проверки и анализа финансово-экономических вопросов.

6.11. Сотрудники Службы внутреннего аудита несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими ответственность внутренних аудиторов.

## ГЛАВА 7. ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

 7.1. Работники Службы внутреннего аудита (аудиторы):

а) должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых функций;

б) должны иметь не менее одного года опыта работы в подразделениях коммерческих банках, связанных с денежным обращением, кредитными, валютными, депозитными операциями или бухгалтерским учетом и отчетностью или международный сертификат «Certified Internal Auditor (CIA)»;

в) главный аудитор должен иметь стаж работы в банковской и (или) финансовой системе не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности в вышеуказанных подразделениях коммерческого банка;

д) должны владеть знаниями в области банковского законодательства, в том числе нормативных документов Центрального банка;

е) должны иметь знания по применению установленных в республике правил бухгалтерского учета и общепринятых международных стандартов бухгалтерского учета и аудита, а также проходить регулярное обучение на специализированных курсах в соответствии с изменениями международных стандартов;

е) могут пройти аттестацию, проводимую Центральным банком Республики Узбекистан.

7.2. Наблюдательному совету Банка совместно с главным аудитором следует периодически (не реже одного раза в год) проводить оценку профессиональных навыков работника Службы внутреннего аудита с учетом его профессионализма в процессе сбора информации, проведения проверок, оценки и подготовки заключений. В связи с этим необходимо учитывать, что в результате развития финансового сектора усложняется банковская деятельность и возрастают задачи, возлагаемые на Службу внутреннего аудита.

7.3. Профессиональная квалификация работников Службы внутреннего аудита должна обеспечиваться их систематическим и непрерывным обучением. Работники Службы внутреннего аудита должны иметь возможность получать помощь в приобретении необходимых навыков и квалификации для проведения проверок в условиях автоматизации банковской работы.

## ГЛАВА 8. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

 8.1. Внутренний аудит осуществляется только работниками Службы внутреннего аудита.

8.2. Члены Правления Банка, все работники, подчиненные Правлению, а также иные лица, связанные с Банком, не имеют права участвовать в проверке.

8.3. Внутренний аудит осуществляется в соответствии с планом проверок, утверждаемым Наблюдательным советом Банка. Подробная программа аудита составляется на основе плана аудита. Ответственность за разработку плана аудита возлагается на Аудиторский комитет, а за разработку и реализацию программы аудита отвечает главный аудитор Банка.

8.4. Годовой план должен основываться на оценке рисков. При разработке годового плана могут учитываться результаты комплексной оценки рисков, обоснованные мнения главного аудитора, предложения и мнения Наблюдательного совета и менеджмента.

8.5. При необходимости изменения и дополнения в годовой план могут быть внесены по решению Наблюдательного совета.

8.6. В целях обеспечения эффективности и соответствия Службы внутреннего аудита план аудита должен рассматриваться и утверждаться Наблюдательным советом Банка не реже одного раза в год до 1 января соответствующего года.

8.7. Если Правление Банка делает предложение Службе внутреннего аудита о проведении аудита или иных обязательствах, и это предложение противоречит целям Службы внутреннего аудита, утвержденным Наблюдательным советом, или препятствует эффективной реализации программы аудита, Служба внутреннего аудита имеет право отклонить это предложение.

8.8. Программа аудита должна четко определять и описывать цели аудиторских проверок, а также включать подробный план работы, график проведения аудиторских проверок и описание процедур, необходимых для каждой проверяемой области.

8.9. Объем программы должен быть достаточным для достижения целей аудита. Каждая программа должна содержать четкое и краткое описание необходимой работы и может охватывать деятельность одного отдела или нескольких отделов, в зависимости от характера и сложности операций. Процедуры, включенные в программу, должны выполняться в зависимости от объема и сложности выполняемых операций или других факторов.

8.10. В Банке внутренний аудит должен проводиться не реже одного раза в год во всех структурных подразделениях Банка.

8.11. Частота проведения внутреннего аудита должна основываться на оценке рисков, связанных с каждой проверяемой областью (факторы, которые должен оценивать сотрудник Службы внутреннего аудита при оценке риска операции, включают в себя характеристики конкретных операций, а также соответствующие активы и обязательства, наличие соответствующих политик и стандартов внутреннего контроля, включая эффективность управления и внутреннего контроля).

8.12. В объем внутреннего аудита должны входить проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка и качества работы при выполнении поставленных задач.

8.13. Служба внутреннего аудита должна проверять подлинность и целостность бухгалтерской отчетности в соответствии с действующим законодательством.

8.14. В ходе внутреннего аудита должно быть проверено соблюдение правил, планов, процедур и юридических документов, которые могут оказать серьезное влияние на операции и отчетность Банка, а также степень их соблюдения Банком.

8.15. В ходе проверки Служба внутреннего аудита должна осветить вопросы оценки достаточности капитала, классификации активов, оценки управления рисками и ликвидностью, оценки своевременности, полноты и достоверности отражения совершаемых Банком операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

8.16. Служба внутреннего аудита должна рассмотреть методы защиты активов и, при необходимости, исследовать наличие этих активов. Кроме того, Служба внутреннего аудита должна проверять операции или программы, чтобы определить, соответствуют ли результаты целям и задачам и выполняются ли операции и программы в соответствии с планом.

В целях обеспечения защиты интересов вкладчиков и клиентов Банка Служба внутреннего аудита проверяет наличие денежных средств, полученных от клиентов, в том числе депозитов резидентов, и их соответствие сберегательным книжкам (сертификатам) в Банке и его структурных подразделениях не реже одного раза в квартал.

8.17. Результаты внутреннего аудита должны включать отчет о проверке и полный комплект рабочих документов, подтверждающих отчет. Рабочие документы к ревизии подготавливаются работником Службы внутреннего аудита и проверяются главным аудитором. Эти документы должны фиксировать полученную информацию и проведенный анализ, а также поддерживать рекомендации по возможным улучшениям и причины фактов, выявленных в ходе аудита.

Сотрудники Службы внутреннего аудита несут ответственность за сохранность конфиденциальной информации, переданной или ставшей им известной в связи с исполнением ими своих служебных обязанностей. В случае разглашения третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну, и разглашения конфиденциальной информации, запрещенной руководством Банка, будут приняты правовые меры в установленном законом порядке.

## ГЛАВА 9. АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

9.1. Аудиторский отчет должен быть подготовлен сразу после завершения аудита.

9.2. Аудиторский отчет должен включать как минимум цели и объекты аудита, объем внутреннего аудита, выявленные проблемы и недостатки, а также подробные рекомендации по каждой проблемной области.

9.3. Должны быть представлены краткое описание проблем, выявленных в рекомендациях, необходимые корректирующие меры, причины их возникновения, существующие риски, обзор требуемых мер, включая внутренние политики и процедуры Банка, лица, лично ответственные за принятие корректирующих мер, и необходимые для этого сроки.

9.4. К аудиторскому заключению может быть приложен комплект аналитических материалов, комментариев и других рабочих документов. Аудиторский отчет и аудиторские рабочие документы готовятся сотрудниками Службы внутреннего аудита и проверяются главным аудитором.

9.5. Отчеты Службы внутреннего аудита должны представляться непосредственно Наблюдательному совету Банка и Аудиторскому комитету после утверждения главным аудитором. Копии этих отчетов должны быть представлены Правлению Банка и руководителям отдельных подразделений (в части, относящейся к данному подразделению).

9.6. Наблюдательный совет Банка должен контролировать деятельность Службы внутреннего аудита следующими способами:

а) регулярное рассмотрение результатов мониторинга деятельности подразделений Банка на заседаниях Наблюдательного совета Банка;

б) оценка эффективности Службы внутреннего аудита на основе качества активов, кредитно-инвестиционного портфеля и других показателей банковской деятельности.

9.7. Руководство Банка должно принять меры по устранению недостатков, выявленных в ходе проведенной проверки, в связи с этим составляется график мероприятий по устранению этих недостатков.

9.8. Основные комментарии и интерпретации сотрудников Службы внутреннего аудита должны быть письменно разъяснены руководством изучаемого подразделения. При необходимости эти пояснения могут быть включены в отчет до его представления Наблюдательному совету Банка и Аудиторскому комитету.

9.9. Служба внутреннего аудита должна разработать последующие действия для обеспечения принятия корректирующих мер и выполнения рекомендаций аудита.

## ГЛАВА 10. ОБЯЗАННОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

10.1. Наблюдательный совет Банка оценивает и контролирует деятельность Службы внутреннего аудита посредством внутренних и внешних оценок.

10.2. В этом случае внутренняя оценка осуществляется путем контроля за деятельностью Службы внутреннего аудита, оценки эффективности и знаний ее сотрудников, а также качества представляемых аудиторских отчетов.

10.3. Внешняя оценка осуществляется путем анализа деятельности Службы внутреннего аудита с привлечением независимых экспертов, не связанных с Банком.

10.4. Внешние оценки должны проводиться не реже одного раза в пять лет, а первоначальная внешняя оценка должна быть завершена к \_\_\_\_\_\_ января \_\_\_\_ года.

10.5. Инспекционные проверки, проводимые Центральным банком, не исключают необходимости проведения внешней оценки Службы внутреннего аудита.

10.6. Наблюдательный совет Банка периодически (не реже одного раза в год) оценивает деловую репутацию и компетентность главного аудитора.

10.7. Правление Банка несет ответственность за следующее:

• Полное и своевременное обеспечение Службы внутреннего аудита необходимыми финансовыми ресурсами и средствами в рамках бюджета;

• Обеспечение своевременного информирования Службы внутреннего аудита об изменениях в стратегии и внутренней политике Банка, проектах Банка, новых банковских продуктах, изменениях в организационной структуре Банка, существующих и ожидаемых рисках в Банке;

• Своевременное принятие соответствующих мер на основании отчетов, составленных Службой внутреннего аудита, по устранению выявленных недостатков и нарушений.

## ГЛАВА 11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ И ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ БАНКА

11.1. В целях обеспечения системного контроля и недопущения дублирования задач Служба внутреннего аудита должна поддерживать и координировать свою работу с Центральным банком Республики Узбекистан (далее - Центральный банк) и внешним аудитором Банка.

11.2. Центральный банк имеет право проводить встречи с работниками Службы внутреннего аудита, в том числе с главным аудитором, на которых могут обсуждаться различные вопросы, связанные с деятельностью Банка.

11.3. Служба внутреннего аудита должна периодически консультироваться с Центральным банком об отдельных видах рисков и принимаемых мерах по их устранению, а также об уровне взаимодействия с внешним аудитором Банка.

11.4. Банк обязан ежеквартально представлять в Центральный банк копии отчетов о внутренней проверке, утвержденные Наблюдательным советом Банка, а также сводный отчет о результатах аудита Банка, проведенной по окончании календарного года, в том числе:

а) проверка и оценка соответствия и эффективности систем внутреннего контроля;

б) анализ применения и эффективности процедур управления рисками и методологий оценки рисков;

в) анализ управленческих и финансовых информационных систем, включая электронные информационные системы и электронные банковские услуги;

г) анализ точности и надежности записей и финансовой отчетности, включая раскрытие информации;

д) анализ системы оценки капитала Банка с точки зрения риска;

е) тестирование операций и систем эффективности определенных процедур внутреннего контроля, например, в области конфликта интересов;

ж) соблюдение требований нормативных правовых актов, норм поведения, применение правил и процедур;

з) проверка полноты, достоверности и своевременности представления отчета в соответствии с требованиями республиканского законодательства;

и) проведение специальных расследований (например, в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма).

11.5. Центральный банк вправе в необходимых случаях запросить у Банка иную информацию об проверках, проведенных Службой внутреннего аудита.

11.6. Служба внутреннего аудита поддерживает взаимоотношения и сотрудничает с Центральным банком и внешними аудиторами Банка в целях обеспечения постоянного контроля и предотвращения повторения выявленных недостатков.

11.7. Служба внутреннего аудита периодически консультируется с Центральным банком по отдельным видам рисков и мерам по их устранению, а также уровню взаимодействия с внешним аудитором Банка.

## ГЛАВА 12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С ИНЫМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ

12.1. Для осуществления своей деятельности Служба внутреннего аудита работает во взаимодействии с другими подразделениями Банка.

12.2. Проверка эффективности и применения процедур управления рисками, методологии оценки рисков и соблюдения Банком комплаенс-контроля, а также соблюдения нормативно-правовых документов по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения; Служба внутреннего аудита может сотрудничать с другими подразделениями Банка для оценки эффективности.

12.3. Служба внутреннего аудита также устанавливает деловые отношения с другими подразделениями и работниками Банка.

12.4. Взаимоотношения Службы внутреннего аудита определяются исходя из задач, функций и прав, определенных в настоящем Положении, а также в рамках внутренних нормативных документов.

## ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения решением Наблюдательного совета Банка.

|  |  |
| --- | --- |
| **Список уполномоченных лиц:** |  |
| Должность | ФИО |
|  |  |
|  |  |