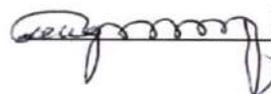


«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом собрания
№ 6 от 02.06.2023 года
Наблюдательного Совета
АКБ «Hamkorbank»

 **И.И.Ибрагимов**

ПОЛОЖЕНИЕ

о Службе внутреннего аудита в АКБ «Hamkorbank»

- I. Общие положения**
- II. Организационная структура**
- III. Квалификационные требования**
- IV. Права и полномочия**
- V. Ответственность**
- VI. Цели и задачи**
- VII. Планирование работ**
- VIII. Осуществление аудита и мониторинг рекомендаций**
- IX. Подотчетность и контроль деятельности СВА**
- X. Взаимодействие с другими структурными подразделениями банка, с внешним аудитором и с Центральным банком**
- XI. Заключительные положения**

I. Общие положения

1. Данное Положение разработано на основании законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», Положения «О требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков» зарегистрированного в Министерстве Юстиции Республики Узбекистан 7 мая 2021 года №3302, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, разработанные институтом внутренних аудиторов, Политики внутреннего аудита АКБ «Hamkorbank», а также, других внутренних нормативных документов банка, определяет порядок организации деятельности внутреннего аудита в АКБ «Hamkorbank».

2. В данном Положении используются следующие основные понятия:

Внутренний аудит - деятельность связанное с предоставлением независимой и объективной оценки системы внутреннего контроля банка, то есть, системы контроля рисков и корпоративного управления, по качеству, соответствия и эффективности процессов.

Служба внутреннего аудита (далее-СВА) – независимое структурное подразделение осуществляющее внутренний аудит в АКБ «Hamkorbank» на постоянной основе, подчиняющееся Совету банка и Комитету по Аудиту при Совете банка.

Стандарты внутреннего аудита - принципы внутреннего аудита в банках Базельского комитета по банковскому надзору, профессиональные стандарты института внутренних аудиторов, международные стандарты аудита Всемирной федерации бухгалтеров.

Комитет по Аудиту – независимая структура создающееся при Совете банка, с прямым подчинением Совету, содействующая осуществлению контроля финансово-хозяйственной деятельности АКБ «Hamkorbank».

3. СВА регулирует свою деятельность с соблюдением обязательного для исполнения руководства международного Института внутренних аудиторов, которое включает в себя *Основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Кодекс этики, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Определение внутреннего аудита.*

4. В данном Положении освещены основные задачи, связанные с организационной структурой, целями и задачами, правами и обязанностями, подотчетностью, а также, контроля деятельности СВА, все другие принципы, связанные с деятельностью СВА указаны в Политике внутреннего аудита банка.

II. Организационная структура

5. Для обеспечения принципа независимости и объективности внутреннего аудита, СВА не зависит от исполнительного руководства банка и подчиняется непосредственно Совету банка и Комитету по аудиту.

6. Организационная структура СВА утверждается Советом банка и внесение изменений в структуру осуществляется на основании соответствующего решения Совета банка.

7. Деятельностью СВА управляет главный аудитор, который, назначается на должность на основании решения Совета банка.

8. Сотрудники СВА назначаются на должность и освобождаются решением Совета банка, по предложению главного аудитора. Совет банка, на основании своего решения, может передать Комитету по аудиту полномочия по назначению и освобождению с должности, а также, определение заработной платы и дополнительного вознаграждения сотрудников СВА.

9. Вознаграждение сотрудников СВА, включая главного аудитора, не должен зависеть от финансовых показателей банка, для избегания конфликта интересов и не должен влиять на независимость и беспристрастность аудита.

10. Для выполнения установленных задач, в составе СВА могут быть организованы подчиненные структурные подразделения. Действующая организационная структура СВА указывается в качестве приложения к данному Положению.

11. Независимость и беспристрастность СВА дополнительно обеспечивается:

а) полномочия и обязанности СВА разделены от деятельности других структурных подразделений Банка, в частности, главному аудитору и сотрудникам СВА не могут быть поручены задачи, не связанные с осуществлением внутреннего аудита;

б) главный аудитор имеет непосредственный доступ на приём Совета банка и председателя Правления.

III. Квалификационные требования

12. К сотрудникам СВА - внутренним аудиторам, включая главного аудитора предъявляются следующие требования:

а) Требования к квалификации

- иметь высшее экономическое (финансовое) или юридическое образование, полученное в учреждениях высшего образования Республики Узбекистан, а также, в общепризнанных зарубежных учреждениях высшего образования;

- иметь не менее 3 лет опыта работы в одном или нескольких подразделениях в банковской и (или) финансовой системе, связанных с управлением рисками, мониторингом и контролем, управлением активами и пассивами, кредитованием, розничным бизнесом, валютой, бухгалтерским учетом и отчетностью;
 - приветствуется и поощряется наличие международного сертификата в области внутреннего аудита (CIA) или один из общепринятых международных сертификатов, а также, членство в Институте внутренних аудиторов (IIA);
 - знания, и навыки, необходимые для достижения целей и выполнения задач внутреннего аудита, в том числе о ключевых рисках и процедурах контроля, об отраслевой специфике, в объёме, достаточном для выполнения поставленных задач.
- б) Требования к личностным качествам:
- безупречная деловая (профессиональная) репутация;
 - порядочность - быть правдивым, искренним, честным, сдержанным и благоразумным;
 - открытость - воспринимать альтернативные идеи или точки зрения;
 - дипломатичность - уметь тактично взаимодействовать с людьми;
 - внимательность и наблюдательность - замечать характерные и существенные детали;
 - упорство - быть настойчивым, ориентированным на достижение целей;
 - решительность - своевременно принимать решения на основе логических соображений и анализа;
 - самостоятельность - действовать и выполнять свои функции независимо, в то же время результативно сотрудничать с другими.
- в) Требования по соблюдению этических правил внутренних аудиторов
- при выполнении своих профессиональных обязанностей внутренний аудитор должен руководствоваться требованиями нравственных принципов Кодекса корпоративной этики банка и кодекса этики принятой международным институтом внутренних аудиторов (*подробно указано в главе 7 Политики внутреннего аудита*).

13. Сотрудники СВА должны иметь способность эффективно работать в команде и обладать необходимыми знаниями и навыками для осуществления проверки и анализа управления рисками, пруденциальных нормативов, корпоративного управления, комплаенс - контроля и финансово - экономических вопросов.

14. В целях предотвращения ухудшения навыков критического мышления в результате выполнения повторяющихся задач сотрудниками СВА, главный аудитор может инициировать ротацию персонала СВА не реже одного раза в пять лет. В этом случае во избежание конфликта интересов, ротация сотрудников внутри СВА и ротация сотрудников из других подразделений в СВА или сотрудников СВА в другие подразделения осуществляется в соответствии с внутренними документами банка.

15. Профессиональная подготовка (переподготовка) сотрудников СВА и главного аудитора осуществляется регулярно, Банк содействует обучению и стимулирует получение сотрудниками СВА международных сертификатов в области внутреннего аудита (CIA), уделяет особое внимание принятию на работу сертифицированных сотрудников, на основании требований международных стандартов и квалификационных требований регулятора.

IV. Права и полномочия

16. При осуществлении аудиторской деятельности сотрудники СВА обладают следующими правами и полномочиями:

- а) получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям, информационным системам и ресурсам, и другой информации о деятельности Банка (в том числе в электронном виде) в рамках выполнения своих должностных обязанностей, а также, копии соответствующих документов и информации;
- б) получать письменные или устные объяснения от руководства и сотрудников банка по вопросам, возникающим в ходе аудита;
- в) использовать информационные ресурсы и программное обеспечение для целей внутреннего аудита;
- г) при необходимости получать в установленном порядке оригиналы, подлинные копии документов;
- д) получать доступ во все помещения (комнаты) банка с целью проверки, в том числе помещения (комнаты), в которых хранятся денежные средства и ценности, а также информационные системы, электронные и бумажные архивы;
- е) проводить интервью с сотрудниками Банка по вопросам, связанным с реализацией задач и функций внутреннего аудита;
- ж) получать необходимое содействие со стороны сотрудников Банка в рамках проведения проверок, в том числе внеплановых, и осуществления иной деятельности внутреннего аудита;
- з) осуществлять фото и видеосъемку и производить звукозапись в ходе проведения проверки;
- и) участвовать в совещаниях и заседаниях рабочих органов Банка (комитетов, комиссий, рабочих групп и т.д.) с условием сохранения баланса независимости и объективности внутреннего аудита и не вовлечения в операционную деятельность Банка;
- к) разрабатывать и вносить предложения по вопросам профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации внутренних аудитором;
- л) контролировать хода выполнения плана корректирующих мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам проверок;
- м) требовать у лиц ответственных за устранение выявленных нарушений и недостатков:
 - своевременной разработки, утверждения и исполнения планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков;
 - своевременного предоставления отчетов о статусе выполнения мероприятий;
 - предоставления уточняющей или подтверждающей информации и документов по статусу выполнения планов мероприятий;
- н) вносить предложения о применении дисциплинарных мер в отношении сотрудников банка, задерживающих устранение недостатков, проявляющих безответственность при выполнении задач, предусмотренных планом мероприятий;

- о) другие полномочия, необходимые для достижения целей внутреннего аудита и решения задач внутреннего аудита в соответствии с законодательством и внутренними документами банка.

17. Главный аудитор имеет следующие полномочия и права:

- а) организовать внеплановую аудиторскую проверку, при необходимости уведомив Совет и (или) Комитет по аудиту;
- б) подать письменное требование о проведении внеочередного заседания Совета и (или) Комитета по аудиту;
- в) участвовать в заседаниях Совета банка и комитетов, а также в заседаниях Правления без права голоса;
- г) знакомиться с текущими и перспективными планами/программами деятельности, отчётами о выполнении планов и программ, проектами решений и решениями Совета банка и Правления Банка;
- д) привлекать в установленном порядке, сторонних экспертов и сотрудников подразделений банка в качестве экспертов для решения отдельных задач в рамках деятельности внутреннего аудита.

V. Ответственность

18. СВА является ответственным за следующие:

- обеспечивать Совет банка беспристрастной и независимой информацией, подготавливаемые на основании аудиторских проверок, касательно текущего состояния банка и эффективности системы внутреннего контроля;
- разрабатывать предложения направленные на повышение эффективности банковской деятельности, в том числе, систем внутреннего контроля, управления рисками и организация бизнес процессов и вносить их Совету банка и/или Комитету по аудиту;
- оценивать эффективность мероприятий, направленные на устранение правонарушений и недостатков, выявленные в банковской деятельности в результате предыдущих проверок СВА, а также, проверок, проведённых Центральным банком и внешними аудиторами;
- оценивать эффективность взаимной работы подразделений в сфере управления рисками и подготовки отчётов для своевременного предоставления руководству банка и Центральному банку верных, достоверных и актуальных отчётов;
- на основании запросов Совета банка проводить специальные проверки или содействовать проведению таких проверок;
- сотрудничать с СВА других банков и организаций для повышения квалификации, и обмена опыта;
- сотрудничать с внешними аудиторами и Центральным банком;
- проводить аудиторские проверки в пределах утверждённого бюджета.

19. Сотрудники СВА несут ответственность и обязаны воздержаться от:

- искажения (изменения) результатов аудиторской проверки;
- не соблюдения конфиденциальности информации, полученной при исполнении служебных обязанностей, а также раскрытия любой другой информации, составляющую банковскую тайну в соответствии с законодательством.
- использования в личных целях или в пользу третьих лиц существенных фактов, обнаруженных ими при выполнении служебных обязанностей;

- не обеспечения целостности и возврата документов, полученных из соответствующих подразделений банка.

20. Сотрудники СВА, в установленном порядке, несут персональную ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на них функций, в соответствии с должностными инструкциями, трудовыми договорами и законодательством Республики Узбекистан, а также за соблюдение требований Стандартов, Кодекса этики и внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность СВА.

21. Сотрудникам СВА, включая главного аудитора, запрещается участвовать в принятии решений по банковским операциям и другой деятельности, которые могут отрицательно повлиять на объективность и беспристрастность аудита, включая подписание финансовых документов или документов, предусматривающие принятие рисков.

22. В целях предотвращения имеющихся либо потенциальных случаев конфликта интересов и предвзятости, при аудиторских проверках сотрудникам СВА запрещается участвовать в аудите деятельности направления или структурного подразделения, в котором они работали (были ответственными) в течение последних двенадцати месяцев, а также, если аудитор в прошлом принимал непосредственное участие в разработке нормативных документов, которые являются предметом аудита, или участвовал в выполнении операции, ему запрещается участвовать в аудите данного документа или операций.

23. В целях обеспечения беспристрастности сотрудники СВА не должны участвовать в принятии и утверждении решений по финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также, в разработке, внедрении или исполнении мер внутреннего контроля, исключая, разработку мероприятий, представление заключений и рекомендаций СВА по управлению рисками или касательно внутреннего контроля на основании результатов проверок и изучений внутреннего аудита.

VI. Цели и задачи

24. Цель внутреннего аудита - содействие Совету и Правлению банка в повышении эффективности управления банком, совершенствовании его деятельности, в том числе путём системного и последовательного подхода к анализу и оценке систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления для достижения поставленных перед Банком целей.

25. Для достижения цели СВА в рамках утвержденного годового плана проверок выполняет задачи в следующих направлениях:

а) обеспечивает независимую и беспристрастную оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и рисками комплаенса, корпоративного управления, их соответствие законодательству, внутренним политикам и стандартам;

б) изучает и анализирует эффективность бизнес-процессов, административных и операционных процессов банка в достижении целей банка;

в) проверяет надежность, полноту и эффективность информационных систем, а также актуальность, точность, удобство и обеспечение конфиденциальности информации;

г) проверяет соблюдение законодательства, в том числе пруденциальных требований Центрального банка и внутренних документов банка, изучает своевременное устранение недостатков, выявленных Центральным банком, другими государственными органами и внешним аудитом;

д) изучает эффективность системы рассмотрения обращений физических и юридических лиц;

е) проверяет функционирование системы, направленную на обеспечение сохранности активов.

ж) внедряет и применяет единые подходы к управлению и координации функции внутреннего аудита в Банке, в том числе, риск-ориентированный подход к аудиту;

з) готовит и предоставляет Совету банка и Правлению отчётов по результатам деятельности внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности СВА, результатах оценки фактического состояния, надёжности и эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, рисками комплаенса, корпоративного управления);

и) выполняет иные функции, возложенные СВА Советом банка.

26. СВА, для достижения поставленных целей и задач осуществляет:

а) по финансовым направлениям изучает и проверяет следующие:

- эффективность финансово-хозяйственной деятельности банка, эффективность управления банка со стороны её топ менеджеров, эффективное управление персоналом, анализ функционирования административно-управленческого персонала и контроль за производительностью труда в банке.

- деятельность структурных подразделений, занимающихся финансовыми вопросами, организация структуры должным образом, в соответствии с их задачами и полномочиями;

- оценка учетной политики банка, уровень централизации и автоматизации бухгалтерского учета, в частности системы учета и контроля за основными средствами, заработной платы и других выплат, состояния складского учета и других хозяйственных операций;

- оценка системы бюджетирования, составления бизнес планов и контроль за его выполнением, эффективность управления затратами банка в разрезе структурных подразделений головного офиса, а также, региональных, универсальных центров и офисов банковского обслуживания;

- уровень внедрения и соблюдения стандартов МСФО и национальных стандартов учета и отчетности;

- достоверность, полнота и своевременность финансовой и управленческой отчетности, эффективное использование КХД (корпоративное хранилище данных), уровень автоматизации отчетностей;

- полнота и правильность информации и процессов, используемых при определении финансовых показателей, их сборе, оценке и составлении отчетов.

б) По направлению оценки системы управления рисками изучает и проверяет следующее:

- деятельность подразделения управления рисками, включая решения, принятые данным подразделением, и исходя из его функций и полномочий, правильность налаженной системы управления рисками (кредитные, ликвидные, рыночные, операционные и т.д.);

- деятельность подразделения комплаенс контроля, включая решения, принятые данным подразделением, и исходя из его функций и полномочий, правильность налаженной системы управления рисками комплаенса и соблюдения принципам комплаенс контроля;

- соблюдение требований и нормативов, установленных со стороны Центрального банка;
- соблюдение установленных ковенант со стороны зарубежных партнеров по бизнесу;
- порядок определения риск-аппетита банка, а также, нахождение деятельности банка в пределах риск-аппетита;
- представление информации об управлении рисками, включая данные о крупных рисках, операциях с связанными лицами в Центральный банк, Совет банка и в Правление;
- правильность налаженной системы управления рисками, включая процессы выявления, измерения, оценки, управления, своевременного реагирования и учета рисков, возникающих в деятельности банка;
- оценка методов и модели анализа качества активов, в том числе, кредитного портфеля, организации мониторинга кредитного портфеля и определения рисков и их устранения, создания адекватного резерва с качеством активов;
- приемлемость информационных систем управления рисками, точность, достоверность и полнота информации в них;
- разработка и применение методов оценки риска, включая последовательность этапов оценки риска, а также актуальность и надежность данных, используемых в методах;
- уведомление Совета банка со стороны подразделения по управлению рисками, в тех случаях, когда его выводы о рисках банка расходились с мнением Правления (в противном случае, об этом Совет банка должна уведомить СВА);
- оценка эффективности управления банковскими рисками, включая процесс управления экологическими и социальными рисками;
- оценка уровня координации вопросов соответствия бизнес процессов, новых продуктов требованиям современных банковских технологий и рынка, и их уровня автоматизации, анализ рисков в данных процессах департаментом по управлению рисками;

в) изучает по направлениям достаточности капитала и ликвидности:

- правильность налаженной системы оценки достаточности капитала, включая соблюдение установленных пруденциальных требований достаточности капитала;
- системы и процессы оценки и мониторинга ликвидности в соответствии с риск профилем банка, а также, с учетом внешней экономической среды и нахождение показателей ликвидности в пределах минимальных пруденциальных нормативов;
- процессы стресс-тестирования капитала и ликвидности, включая периодичность стресс-тестов, их цель, приемлемость используемых в них сценариев, возможные ошибки в стресс-тестах и надежность используемых в них процессов.

г) по направлениям системы комплаенс-контроля изучает и проверяет следующие:

- о роли системы комплаенс контроля в деятельности банка, как элемент корпоративного управления и важного этапа системы внутреннего контроля, а также контроль за соблюдением законодательства и внутренних стандартов банка;
- уровень соблюдения принципам комплаенс контроля структурными подразделениями банка и анализ деятельности координирующего органа банка по вопросам комплаенс-контроля и оценка эффективности выполнения ими своих обязанностей;

- оценка эффективности управления комплаенс рисками, таких как, система защиты бизнеса от коррупции, злоупотреблений, в частности, в процессе закупки, конфликт интересов, финансовый мониторинг, включающее противодействие легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и распространения оружия массового поражения;
 - оценка системы мониторинга за ходом устранения недостатков комплаенс рисков.
- д) по направлению корпоративного управления, изучает и проверяет следующее:
- эффективность корпоративного управления, включая четкое разделение полномочий и ответственности и наличие подотчетности в достаточном уровне;
 - информация, раскрываемая банком заинтересованным сторонам, включая информацию, которая должна быть размещена на веб-сайте банка, является надежной, точной и полной, а также представление данной информации осуществляется своевременно и периодически.
- е) по направлениям организации, в управлении и координации СВА:
- разрабатывает предложения по совершенствованию деятельности СВА в Банке;
 - разрабатывает и внедряет внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность СВА (политики, положений, регламентов, методик, инструкций и иных документов) в соответствии с внутренними регламентами Банка;
 - разрабатывает единые правила по оценке выполнения аудиторских заданий в Банке и осуществляет оценки;
 - организует и проводит мероприятия по автоматизации деятельности СВА.
- ж) по другим направлениям осуществляет следующие:
- ежегодно составляет годовой бюджет СВА и представляет его Совету банка для утверждения. Обеспечивает достаточность и гибкость бюджета для того, чтобы СВА могла выполнять свои функции в полном объеме и эффективно, включая расходы на заработную плату и обучение сотрудников СВА, командировочные расходы и другие расходы, связанные с деятельностью СВА;
 - по поручению Совета, проводит или участвует в специализированных (служебных) расследованиях по фактам злоупотреблений (мошенничества), причинения Банку ущерба, нецелевого, неэффективного использования ресурсов и по другим фактам недобросовестных/противоправных действий сотрудников и третьих лиц;
 - информирует о результатах аудиторских проверок Совет банка, Комитет по аудиту и Правление банка, представляет рекомендации по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок, и предложения по повышению эффективности и результативности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, по совершенствованию деятельности Банка;
 - Осуществляет системный мониторинг над разработкой планов корректирующих мероприятий, направленных на устранение нарушений и недостатков, выявленных в ходе аудиторских проверок, а также над состоянием выполнения корректирующих мероприятий ответственными лицами банка в установленные сроки, посредством специального автоматизированного программного обеспечения, оценивает эффективность выполнения мероприятий, периодически представляет отчеты о состоянии выполнения рекомендаций Совету Банка;
 - с целью повышения квалификации сотрудников СВА и обмена опытом, взаимодействует со СВА других банков и организаций;

- осуществляет иные функции, направленные на достижение целей и решения задач, определенных настоящим Положением.

VII. Планирование работ

27. Все виды операций Банка и деятельность всех его структурных подразделений входит в сферу проверок внутреннего аудита.

28. В банке разрабатывается риск-ориентированный перечень объектов внутреннего аудита, который не реже одного раза в год пересматривается главным аудитором в целях обеспечения актуальности данного перечня. Исходя из результатов оценки риска, в Банке аудиторский цикл устанавливается раз в 3 года.

29. Годовой план аудиторских проверок должен основываться на оценки рисков. При разработке интегрированного риск-ориентированного годового плана могут учитываться результаты всесторонней оценки рисков, обоснованные мнения главного аудитора, а также, предложения и мнения, полученные от Совета и Правления банка.

30. Служебные проверки отдельных направлений или операций могут быть инициированы по поручению председателя или членов Совета банка, председателя или членов Комитета по аудиту, а также, по поручению главного аудитора. Также, служебные аудиторские проверки отдельных направлений или операций могут проводиться на основании запроса Правления, с согласием главного аудитора.

VIII. Осуществление аудита и мониторинг рекомендаций

31. Внутренний аудит осуществляется аудиторской группой, состоящей из сотрудников, владеющими соответствующими компетенциями для проведения изучений. В необходимых случаях, главным аудитором проведение внутреннего аудита может быть возложено на одного аудитора, с учетом имеющегося специальности и компетенций, необходимых для проведения данной аудиторской проверки.

32. Исходя их целей и задач, поставленных перед СВА, внутренние аудиторские проверки могут осуществляются в следующих формах:

- аудит бизнес процессов;
- функционально-комплаенсный аудит;
- служебные проверки отдельных направлений или операций.

33. Перед проведением аудиторской проверки на основании годового плана, должна быть разработана подробная программа аудита и утверждена главным аудитором в установленном порядке.

34. Программа аудита должна включать цели аудита, области и направления аудита, подробный план работы, график аудита, краткое описание процедур аудита для каждой области аудита, список внутренних аудиторов и других лиц, участвующие в аудите. В ходе аудита могут быть внесены изменения в программу аудита. Изменения будут задокументированы и утверждены в письменной форме.

35. По завершении аудита СВА оформляет аудиторский отчет, который содержит цели и области аудита, выявленные недостатки, выводы и подробные рекомендации по устранению выявленных недостатков. К аудиторскому отчету может быть приложен комплект аналитических материалов, комментариев и других рабочих документов. Аудиторский отчет и рабочие документы по аудиту готовятся сотрудниками СВА и проверяется главным аудитором.

36. Содержание аудиторского отчета должен соответствовать содержанию программы аудита. Аудиторы при оформлении аудиторского отчёта должны соблюдать требования "Правил составления аудиторских отчетов на основании принципов риск-ориентированного

аудита Службой внутреннего аудита”. Аудиторы должны выслушать объяснения руководителя и ответственного персонала проверяемого подразделения (обратить внимание на письменные объяснения и обосновывающие документы) и только после их обсуждения сделать окончательный вывод.

37. Аудиторский отчет основывается на независимые взгляды и мнения сотрудников СВА.

38. Главный аудитор изучает окончательный аудиторский отчет по каждому заданию до представления руководству, контролирует своевременное предоставление аудиторского отчёта соответствующим сторонам.

39. Отчет внутреннего аудита предоставляется пользователям только от имени главного аудитора или иным уполномоченным сотрудником СВА, если на это имеется согласие главного аудитора.

40. На основе анализа выявленных проблем и причин их возникновения, разработанные аудиторами рекомендации должны предусматривать принятие необходимых мер по снижению (предотвращению) существующих рисков, устранению недостатков, в том числе, разработка и пересмотр внутренних регламентов и процедур банка, сроков выполнения мероприятий и исполнителей.

41. Основные недостатки и предложения, выявленные сотрудниками СВА, должны быть комментированы руководством проверяемого структурного подразделения. При необходимости, данные комментарии могут быть включены в аудиторский отчет до того, как они будут представлены Совету банка и Комитету по аудиту.

42. Аудиторские отчеты представляются непосредственно Совету и (или) Комитету по аудиту, копии отчетов передаются Правлению, а также руководителям соответствующих департаментов, служб, сетевых подразделений и компаний, учреждённых банком.

43. Если, после представления направлениям, были обнаружены серьезные ошибки и упущения в окончательной форме отчета, главному аудитору следует повторно направить доработанный аудиторский отчет с комментариями по внесенным изменениям всем пользователям, к которым этот отчет был представлен ранее.

44. Все основные процедуры внутренней аудиторской проверки, требования к составляемому аудиторскому отчету, правила по проведению анализа и оценки рисков, а также, требования к мониторингу проводимых корректирующих мероприятий указываются в отдельном внутреннем нормативном документе СВА.

IX. Подотчетность и контроль деятельности СВА

45. Управление деятельностью СВА осуществляется главным аудитором. СВА является подотчётным Комитету по аудиту (по некоторым вопросам Комитету по рискам) и Совету банка. Определяется следующий порядок подотчетности:



46. СВА представляет Комитету по аудиту и Совету банка следующие отчеты о своей деятельности:

- а) Аудиторские отчеты, оформленные по результатам проверок, проведенных в соответствии с годовым планом работы, ежеквартально;
- б) Информация о выполнении годового плана работы СВА, исполнение годового бюджета, а также других аспектах, влияющих на деятельность внутреннего аудита на ежеквартальной основе;
- в) Информация о результатах мониторинга выполнения рекомендаций СВА, по проведенным аудиторским проверкам в сетевых подразделениях, в учрежденных банком организациях и других подразделениях банка, ежеквартально;
- г) Письменный отчет о деятельности, осуществленной Правлением банка, по взысканию «безнадежных» активов, переведенных на внебалансовые счета банка, на основании требований Положения «О классификации качества активов в коммерческих банках и формировании резервов на покрытие возможных убытков по активам и порядке их использования» (зарегистрирован в Мин. Юст. РУз, за №2696 от 14.07.2015г.) (данная отчетность предоставляется Комитету по рискам, путем выборочного анализа один раз в квартал и детального анализа один раз в конце года);
- д) Информация о рисках, выявленных и считающихся имеющими серьезные последствия со стороны внутреннего аудита, но считающихся исполнительным органом банка на приемлемом уровне, при наличии такой ситуации, информация должна быть представлена для обсуждения на очередное заседание соответствующего Комитета при Совете и/или Совета банка.

47. СВА, кроме периодических отчетов, предоставляет Совету банка и Комитету по аудиту информацию об исполнении поручений Совета банка и надзорных органов.

48. СВА предоставляет аудиторские отчеты и рекомендации по результатам проверок в соответствии с внутренними регламентами, Председателю Правления и руководителям ответственных подразделений, с целью разработки плана мероприятий, содержащих соответствующие задачи и для координации их выполнения.

49. В целях обеспечения надлежащего контроля и оценки деятельности СВА, а также выявления направлений ее совершенствования главный аудитор разрабатывает и внедряет программу обеспечения и повышения качества внутреннего аудита. Данный внутренний нормативный документ разрабатывается в целях оценки соответствия деятельности внутреннего аудита Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и применения внутренними аудиторами Кодекса этики Международного института внутренних аудиторов. В рамках программы осуществляются:

- внутренняя оценка деятельности внутреннего аудита (посредством непрерывного мониторинга и процедуры самооценки);
- внешняя оценка деятельности внутреннего аудита.

50. При проведении непрерывного (текущего) мониторинга деятельности СВА, главный аудитор осуществляет контроль над следующими:

- планирование и проведение аудиторских проверок и иных мероприятий СВА в рамках указанных сроков в плане;
- соблюдение унифицированных правил и условий, указанных во внутренних нормативных документах СВА, при оформлении связанных с проведением аудиторской проверки документов;

- оценка ключевых показателей эффективности (КПЭ) внутренних аудиторов, оценка рабочих документов, сформированных в ходе проверки, в том числе, изучение полноты необходимых аудиторских доказательств, отраженных на основании наблюдений и выводов, осуществлённых в ходе выполнения аудиторских процедур;

- осуществление процедур по согласованию и утверждению оформленных аудиторских документов в порядке, установленном в ВНД СВА;

- получение обратной связи от руководителей объектов внутреннего аудита и иных заинтересованных лиц об эффективности и результативности работы группы внутреннего аудита, взаимодействие с ответственными лицами объекта аудита и иными заинтересованными лицами по другим вопросам, отнесенным к компетенции внутреннего аудита;

- иные действия необходимые для непрерывного (текущего) анализа и оценки деятельности СВА.

51. Мероприятия по самооценке проводятся периодически, с целью подтверждения эффективности процесса непрерывного мониторинга, оценки соответствия деятельности внутреннего аудита международным стандартам и применения кодекса этики внутренними аудиторами.

52. Внешняя оценка СВА банка осуществляется независимыми экспертами, с периодичностью не реже одного раза в пять лет.

Х. Взаимодействие с другими структурными подразделениями банка, с внешним аудитором и с Центральным банком

53. СВА осуществляет взаимодействие с Правлением банка в следующих основных направлениях:

- выделение необходимых средств для осуществления внутреннего аудита в рамках утвержденного бюджета;
- организация аудиторских проверок в соответствии с планом работы СВА;
- принятие аудиторских отчетов по результатам проверок;
- проведение обсуждений по результатам аудита и определение мероприятий;
- контроль за своевременным и качественным выполнением мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе аудиторских проверок;
- проведение дополнительных изучений на основании рекомендаций внутренних аудиторов, в случаях, когда выявленная в ходе аудита ситуация требует более обширной проверки (например, проведение сличения счетов с клиентами);
- поддержка взаимодействия СВА с подразделениями Банка;
- обеспечение своевременного уведомления СВА об изменениях в стратегии и внутренних политиках банка, о проектах в банке, новых банковских продуктах, изменениях в организационной структуре банка и существующих и ожидаемых рисках в банке.

54. С внешним аудитором Банка в следующих основных направлениях:

- оказание содействия внешнему аудитору в предоставлении информации о состоянии системы внутреннего контроля в Банке;
- участие в обсуждении выводов внешнего аудитора о состоянии системы внутреннего контроля в банке;
- участие в урегулировании разногласий, возникающих в ходе внешних аудиторских проверок;

- проведение не реже одного раза в год встреч с внешним аудитором Банка, в частности, при проведении оценки заключения внешнего аудитора по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

55. С Центральным банком:

- Центральный банк имеет право проводить встречи с сотрудниками СВА, в том числе с главным аудитором, и на этих встречах могут обсуждаться различные вопросы, связанные с банковской деятельностью;
- СВА на основании требования Центрального банка и Совета банка проводит проверку отдельных вопросов банковской деятельности и (или) деятельности банка за определенный период, предоставляет информацию по конкретным вопросам, входящим в ее компетенцию, координирует свою деятельность согласно требованиям законодательства и Центрального банка;
- Центральный банк имеет право получать от банка любую информацию и отчеты о проверках, проведенных СВА, и может обсуждать результаты проверки.

XI. Заключительные положения

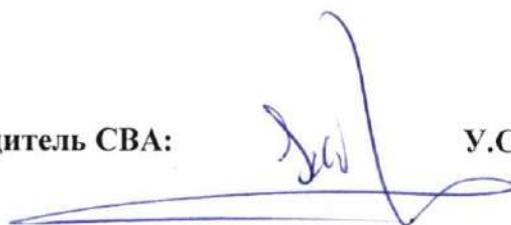
56. Положение СВА утверждается Советом банка. Внесение изменений и дополнений, аннулирование данного Положения осуществляется на основании соответствующего решения Совета банка.

57. Некоторые принципы, правила и действия, не отраженные в данном Положении, регулируются Политикой внутреннего аудита АКБ «Hamkorbank» и другими внутренними нормативными документами СВА, которые утверждаются Советом банка.

58. Положение СВА пересматривается главным аудитором не реже одного раза в год, исходя из изменений целей и задач, поставленных перед СВА, с учетом изменений в действующих нормативных документах, в стратегии и направлении деятельности банка.

59. Соблюдение требований данного Положения контролируется главным аудитором. Лица, нарушившие требования данного Положения, несут ответственность в соответствии с законодательством и внутренними правилами.

Руководитель СВА:



У.Солиев

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА АКБ «НАМКОРБАНК»

