«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»
Решением Совета ОАКБ «Хамкорбанк»
протокол №19 от 18-октября 2012 г.
Председатель Совета банка
_____И.И.Ибрагимов

П О Л О Ж Е Н И Е
О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОАКБ «ХАМКОРБАНК»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с «Требованиями Центрального банка Республики Узбекистан к внутреннему аудиту коммерческих банков», зарегистрированным Министерством Юстиции 27.04.2011 г. № 992-3.

1.2. Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, напрямую подчиняющимся Совету банка. Служба внутреннего аудита подотчетна Аудиторскому Комитету при Совете банка и действует в соответствии с действующими законами Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка, Уставом ОАКБ «Хамкорбанк» и настоящим Положением.

II. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.1. Служба внутреннего аудита банка создается в целях осуществления мониторинга внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка посредством предоставления руководству банка объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

2.2. На Службу внутреннего аудита возлагаются следующие задачи:

- Обеспечение Совета банка достоверной и независимой информацией о реальном состоянии банка и эффективности системы внутреннего контроля, основанной на результатах проведенного внутреннего аудита;
- Выборочная проверка исполнения установленных регламентов и требований законодательства, решений органов управления;
- Анализ и оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля и действенность принятых процедур по проведению внутреннего аудита;
- Выявления областей потенциального конфликта интересов;
- Тестирование принятых в банке планов восстановления работоспособности систем в аварийных ситуациях;
- Обзор эффективности административных и операционных процедур для достижения целей деятельности банка;

- Обзор эффективности и применения процедур по управлению рисками и методологии оценки рисков;
- Обзор системы финансовой информации, включая электронную информационную систему и электронные банковские услуги;
- Обзор бухгалтерских счетов и финансовых отчетов на предмет их аккуратности, точности и достоверности;
- Проведение или оказание содействия в проведении специальных проверок в соответствии с запросами Совета банка.

2.3. Для выполнения поставленных перед ней задач, Служба внутреннего аудита проводит систематические плановые проверки деятельности всех структурных подразделений в системе ОАКБ «Хамкорбанк».

III. ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

3.1. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проведение текущего аудита финансовой отчетности;
- оценка адекватности систем бухгалтерского, операционного и административного контроля;
- взаимодействие с руководством банка;
- помощь сотрудникам банка в эффективности выполнения ими обязанностей;
- подготовка деятельности банка к внешнему аудиту.

3.2. На Службу внутреннего аудита также возложены следующие функции:

- участие в разработке внутренних положений, инструкций, процедур и других документов;
- сотрудничество с аналогичными службами коммерческих банков Республики Узбекистан и другими организациями для повышения квалификации, обмена опытом;
- оказание помощи внешним аудиторам путем обмена информацией и содействие работе внешних аудиторов;
- обобщение материалов проверок и представление информации о результатах проверок Аудиторскому комитету и руководству банка.
- внесение предложений Аудиторскому комитету и руководству банка о принятии мер по устранению, выявленных в результате проверок, недостатков.

IV. СТРУКТУРА И ШТАТНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ

4.1. Службу внутреннего аудита возглавляет Начальник службы (Главный аудитор), который имеет статус директора департамента или руководителя Главного Управления банка.

4.2. Служба внутреннего аудита состоит из 3-х следующих секторов: Сектора рисков от активных операций, сектора операционных рисков и сектора рисков от розничных услуг. Каждый сектор возглавляет начальник сектора.

4.3. Штатная численность службы внутреннего аудита утверждается Советом банка в той численности, которая является достаточным для выполнения задач, поставленных перед ней.

4.4. Главный аудитор назначается и освобождается от должности решением Совета банка, остальные сотрудники службы аудита утверждаются Аудиторским комитетом по представлению главного аудитора.

V. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА И ВНЕШНИМИ НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ

5.1. Взаимодействие Службы внутреннего аудита с другими подразделениями банка осуществляется путем:

- Получения перед проверкой дополнительной информации об объекте аудита от подразделений *Головного банка*, которые периодически проводят мониторинг и инспектирование;
- Обмена информациями и мнениями с директорами Департаментов, Юридической службой, Службой безопасности, Управлением рисками и внутреннего контроля и другими структурными подразделениями банка;
- Предоставления результатов аудиторской проверки с рекомендациями по их устранению Правлению банка.

5.2. Работники Банка, ответственные за конкретные участки, должны ставить в известность Службу внутреннего аудита обо всех, известных им, отклонениях от установленных процедур, а также об изменениях в своих процедурах или на участках своей деятельности, в том числе связанные с существенными изменениями законодательства и нормативных актов регулирующих органов.

5.3. Работники Банка, которым стали известны факты нарушения законодательства, правил совершения операций, а также факты нанесения ущерба Банку, акционерам, вкладчикам и клиентам, обязаны довести эти факты до сведения Службы внутреннего аудита через своего непосредственного руководителя.

5.4. Служба внутреннего аудита активно участвует в процессе подбора Внешнего аудита, организации его работы и устранения выявленных недостатков.

5.5. Внутренние аудиторы должны получать знания и соответствующие навыки в ходе более тесного сотрудничества с Внешними аудиторами.

5.6. Служба внутреннего аудита периодически информирует Совет банка о состоянии исполнения принятых Правлением мероприятий по устранению выявленных недостатков со стороны Внешнего аудита, Инспектирования ЦБ, Налоговых и других надзорных органов.

VI. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ

6.1. Все административные вопросы Главный аудитор решает с Председателем правления банка и имеет свободный и независимый доступ к нему и другим представителям высшего руководства.

6.2. Сотрудники службы внутреннего аудита имеют неограниченный доступ во все помещения банка, а также ко всем финансовым, бухгалтерским и иным документациям, активам, структурным подразделениям банка и могут

обратиться к любому из работников банка с вопросами для эффективного выполнения возложенных на нее обязанностей.

6.3. Для обеспечения эффективного выполнения своих обязанностей Служба внутреннего аудита не должна участвовать в осуществлении или управлении другими видами деятельности, которые она призвана проверять и оценивать. В ее обязанности не входит разработка и внедрение процедур, подготовка документации или выполнение других работ, качество которых аудиторы должны проверять и оценивать, а также любые действия которые могут быть истолкованы как нарушение ее статуса независимой и объективной стороны.

6.4. Служба внутреннего аудита без ущерба для своего статуса объективного наблюдателя, может высказывать рекомендации относительно стандартов систем контроля, которые необходимо соблюдать при разработке новых систем и процедур, или проводить оценку существующих или запланированных усовершенствований, которые преследуют целью повышение надежности систем контроля или эффективности операционных и финансовых систем и соответствующих процедур.

6.5. Сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право выдавать временные (до решения руководства банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя банком чрезмерных рисков.

6.6. Сотрудники Службы аудита при осуществлении проверок имеют следующие полномочия:

- требовать от руководства и сотрудников банка все необходимые документы, относящиеся к деятельности банка, или документы, являющиеся предметом аудита;
- в течение проведения внутренней аудиторской проверки получать объяснения от руководителей и сотрудников банка по возникающим вопросам. В случае необходимости сотрудник Службы аудита имеет право затребовать письменные объяснения по интересующим его вопросам;
- получать копии необходимых документов;
- изымать, при необходимости, в установленном банком порядке подлинники документов, дальнейшая сохранность которых вызывает сомнение;
- в целях проверки иметь неограниченный доступ во все помещения, а также электронные и бумажные архивы банка;
- контролировать после проведенной аудиторской проверки выполнение мер по устранению нарушений, обнаруженных в ходе проверки.

VII. ОБЯЗАННОСТИ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ

7.1. В обязанности начальника службы внутреннего аудита входит информирование руководства банка о значительных недостатках и прочих важных проблемах, выявленных во время аудиторских проверок, и предоставление рекомендаций по их решению.

7.2. В обязанности аудиторов входит документально устанавливать сущность, причины и механизм образования выявленных в проверяемом подразделении

Банка недостатков и нарушений, размер причиненного Банку материального ущерба и другие негативные последствия, а также условия, способствующие допущенным нарушениям, и виновных в этом сотрудников;

7.3. Обеспечивать в необходимом объеме документирование результатов проверок каждого проверяемого участка работы, а также описание процедуры проверки в полном соответствии с программой проверки.

7.4. При выявлении фактов растрат, хищений, незаконного расходования денежных средств и других злоупотреблений немедленно информировать об этом руководителя СВА и руководство Банка.

7.5. Объективно вносить в материалы проверок все выявленные факты нарушений финансовой, расчетной и исполнительской дисциплины, злоупотребления, искажения учетных и отчетных данных, давать им принципиальную оценку с тем, чтобы недостатки и нарушения были своевременно и в полном объеме устранены.

7.6. В ходе проведения проверок оперативно информировать руководителей проверяемых подразделений Банка о выявленных существенных нарушениях с целью принятия ими незамедлительных мер по их устранению.

7.7. Осуществлять контроль над выполнением мероприятий по устранению недостатков и нарушений, отмеченных по результатам предыдущих проверок.

7.8. Всегда руководствоваться интересами Банка, действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка РУз, внутренними нормативными документами ОАКБ «Хамкорбанк».

7.9. Постоянно повышать свою квалификацию, знать и правильно применять действующее законодательство Республики Узбекистан, нормативные акты Центрального банка и внутренние документы Банка в своей работе, соблюдать профессиональную этику.

7.10. В случае если, по мнению Главного аудитора органы управления банка или руководители подразделений взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для банка, или меры контроля неадекватны уровню риска, Главный аудитор обязан *незамедлительно* в письменном виде проинформировать об этом Совет банка.

VIII. ПРОВЕДЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

8.1. Внутренний аудит осуществляется только сотрудниками Службы аудита.

8.2. Внутренний аудит проводится в соответствии с Планом аудиторских проверок, утвержденным Советом банка. На основании Плана аудиторских проверок подготавливается детальная аудиторская программа. Ответственность за разработку Плана аудиторских проверок возлагается на Аудиторский комитет, за разработку и исполнение аудиторской программы - на начальника Службы внутреннего аудита. К проекту годового плана аудиторских проверок должна прилагаться записка Совету банка с пояснением по методике его составления.

8.3. План аудиторских проверок должен пересматриваться и утверждаться Советом банка не менее чем один раз в год до 1 января соответствующего года

для того, чтобы обеспечить эффективность и адекватность работы Службы аудита.

8.4. Аудиторская программа должна ясно определять и описывать цели аудиторских проверок, а также включать в себя детальный рабочий план, график проведения аудиторских проверок и описание необходимых процедур для каждой рассматриваемой области.

8.5. Внутренний аудит в подразделениях банка должен проводиться не реже одного раза в год.

8.6. В конкретных случаях, для проведения аудиторской проверки в отдельных подразделениях банка, могут привлекаться специалисты или консультанты со стороны (outsourcing, cosourcing).

8.7. Результаты по внутреннему аудиту должны содержать отчет о проверке и полный пакет подтверждающих отчет рабочих документов. Рабочая документация по аудиторской проверке подготавливается сотрудником Службы аудита и проверяется руководителями секторов Службы внутреннего аудита.

8.8. Аудиторский отчет должен быть подготовлен сразу после завершения аудиторской проверки.

8.9. Аудиторский отчет должен содержать, по крайней мере, цели и объекты аудита, масштабы внутреннего аудита, выявленные проблемы и недостатки, а также детальные рекомендации по каждой проблемной области.

8.10. Отчеты Службы аудита должны представляться непосредственно Совету банка и Аудиторскому комитету с последующим их утверждением Советом банка. Отчёт должен включать информацию по аудиторским проверкам, проведенным в отчётном периоде, а также информацию по мониторингу внедрения рекомендаций СВА (информация по мероприятиям, срок исполнения которых приходится на отчётный период). Данная информация представляется в виде краткого изложения исполненных рекомендаций и детальной информации по невыполненным рекомендациям. Копии этих отчетов должны представляться Правлению банка.

8.11. Руководство банка или филиала обязано принимать меры для устранения недостатков, выявленных проведенной аудиторской проверкой в связи, с чем составляется график мер по устранению данных недостатков.

8.12. Основные замечания и рекомендации сотрудников Службы аудита должны быть прокомментированы руководством проверяемого подразделения в письменном виде. При необходимости, эти объяснения могут быть включены в отчет до представления его в Совет банка и Аудиторскому комитету.

8.13. Служба внутреннего аудита совместно с проверяемым подразделением должна разработать последующие мероприятия по исправлению недостатков и реализации аудиторских рекомендаций.

8.14. Служба внутреннего аудита должна установить постревизионный контроль над своевременным и соответствующим исполнением мер по устранению нарушений, обнаруженных в ходе проверки. Ответственность за проведение постревизионного контроля должна быть определена в письменном положении Службы внутреннего аудита.

IX. НЕЗАВИСИМОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И КОНТРОЛЬ НАД ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

9.1. Служба внутреннего аудита является независимой и непосредственно подчиняется Совету банка и его Аудиторскому комитету.

9.2. Сотрудники Службы внутреннего аудита должны быть независимы от проверяемых (аудируемых).

9.3. Все сотрудники Службы внутреннего аудита должны быть в прямом подчинении начальника службы.

9.4. Председатель Совета банка должен быть немедленно проинформирован о любой попытке давления на Главного аудитора или сотрудников Службы внутреннего аудита банка.

9.5. Главный аудитор назначается и освобождается от должности решением Совета банка. Сотрудники службы внутреннего аудита утверждаются на должность Аудиторским комитетом по представлению начальника службы.

9.6. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита, заработная плата, социальные выплаты, а также любое другое материальное стимулирование сотрудников Службы внутреннего аудита устанавливается Советом банка.

9.7. Контроль и оценка деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется непосредственно Советом банка. Главный аудитор банка ежеквартально отчитывается перед Аудиторским Комитетом Совета банка о деятельности Службы внутреннего аудита за отчетный период.

X. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ

10.1. Сотрудники Службы внутреннего аудита несут ответственность за:

- искажение результатов проверок;
- несоблюдение конфиденциальности любой информации, составляющей банковскую тайну в соответствии с законодательством;
- необеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов.