

Положение о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества “AVO bank”

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 11/24

заседания Наблюдательного совета

Акционерного общества «AVO bank»

от 19 июля 2024 года

Общие положения

1. Настоящее положение о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества “AVO bank” (далее Положение и Банк соответственно) определяет порядок формирования, задачи, цели и функции Комитета по аудиту при Наблюдательном совете (далее – Комитет), его полномочия, количественный состав, требования, предъявляемые к членам Комитета, их права и обязанности, порядок проведения заседаний и принятия решений.
2. Положение разработано в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Положением № 3254 от 30.06.2020 г. «О корпоративном управлении в коммерческих банках», иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан (далее – законодательство) и уставом Банка (далее – Устав).
3. Комитет является специальным коллегиальным органом в составе Наблюдательного совета Банка, действующим на постоянной основе. В рамках своей деятельности Комитет обеспечивает эффективность работы Наблюдательного совета, путем предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, а также дает рекомендации Наблюдательному совету и принимает решения в пределах своих полномочий.
4. Деятельность Комитета строится на принципах объективности, эффективности и независимости.
5. Комитет подотчетен Наблюдательному совету Банка и не имеет дублирующих функций и полномочий с Комитетом по аудиту и контролю при Правлении Банка.

6. Комитет при выполнении своих функций руководствуется Положением, Уставом, иными внутренними документами Банка, в том числе решениями, принятыми Наблюдательным советом, и законодательством.

Задачи и полномочия Комитета

7. Комитет анализирует исполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии развития Банка и процесс выполнения целей Банка, представляет на рассмотрение Наблюдательному совету регулярные отчеты о деятельности Банка и свои рекомендации.
8. Основными задачами Комитета являются углубленное изучение вопросов в рамках своих полномочий и разработка предложений и рекомендаций, а также содействие Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций, в пределах следующих полномочий:
 - 8.1. координация и обеспечение эффективной деятельности Службы внутреннего аудита Банка;
 - 8.2. осуществление контроля за работой Службы внутреннего аудита;
 - 8.3. участие в процессе разработки и утверждении финансовой отчетности;
 - 8.4. осуществление контроля за представлением, полнотой, достоверностью контрольной, финансовой и другой отчетности, требующей надзора;
 - 8.5. подготовка информации и материалов к заседаниям Наблюдательного совета и представление отчетов Наблюдательному совету по вопросам, входящим в его компетенцию;
 - 8.6. мониторинг взаимодействия Банка с внутренними и внешними аудиторами;
 - 8.7. предварительное рассмотрение вопроса о назначении (освобождении) Начальника Службы внутреннего аудита и внесение предложения Наблюдательному совету;
 - 8.8. проверка, изучение и представление Наблюдательному совету ежеквартальных отчетов Службы внутреннего аудита Банка;
 - 8.9. проведение оценки системы внутреннего контроля и деятельности Службы внутреннего аудита для обеспечения их эффективности и соответствия, рассмотрение плана и периодичности проверок Службы внутреннего аудита, участие в оценке степени выполнения Начальником Службы внутреннего аудита своих задач и обязанностей и изложение своего мнения;
 - 8.10. проведение не менее 1 раза в квартал встреч с Начальником Службы внутреннего аудита для обсуждения вопросов, связанных с

- деятельностью Службы внутреннего аудита и определение направления и процедур осуществления внутреннего аудита;
- 8.11. оказание практической помощи Наблюдательному совету в оценке предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по выбору внешнего аудитора;
 - 8.12. внесение предложений Наблюдательному совету в отношении максимального размера оплаты услуг внешнего аудитора и заключения (расторжения) с ним договора;
 - 8.13. оказание практической помощи Наблюдательному совету в разработке технического задания для внешних аудиторов;
 - 8.14. получение отчетов внутреннего и внешнего аудита и осуществление контроля за своевременным устранением Правлением Банка выявленных структурными подразделениями, осуществляющими контроль, несоответствий внутренних нормативно-правовых актов и других документов Банка законодательству;
 - 8.15. рассмотрение отчетов и заключений внешнего аудитора и представление их Наблюдательному совету;
 - 8.16. подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по замене внешних аудиторов в случае неудовлетворительной оценки их деятельности;
 - 8.17. рассмотрение вопросов о прозрачности деятельности Банка, включая вопросы своевременного и достоверного раскрытия Банком сведений;
 - 8.18. подготовка отчетов о деятельности Комитета и предоставление их Наблюдательному совету не менее 1 раза в год;
 - 8.19. утверждение годового бюджета Службы внутреннего аудита, при необходимости - внесение в бюджет изменений и дополнений;
 - 8.20. определение размера заработной платы и иных материальных поощрений Начальника и сотрудников Службы внутреннего аудита;
 - 8.21. назначение и увольнение сотрудников Службы внутреннего аудита, за исключением Начальника службы.
 - 8.22. совместно с Начальником Службы внутреннего аудита проведение оценки уровня профессиональных навыков каждого работника Службы внутреннего аудита с учетом его возможностей по отбору информации, исследованию и подготовке выводов не реже одного раза в год.
 - 8.23. выполнение иных обязанностей, возложенных на Комитет Наблюдательным советом.
9. Для выполнения задач, указанных в пункте 8 Положения, Комитет вправе:
- 9.1. обращаться за получением необходимой информации и материалов к органам управления и должностным лицам Банка;

- 9.2. осуществлять контроль за работой Службы внутреннего аудита Банка;
 - 9.3. требовать созыва заседания Правления, если выявлены нарушения, в результате которых причинен или может быть причинен значительный материальный ущерб Банку;
 - 9.4. представлять на рассмотрение Правлению вопросы привлечения к дисциплинарной, имущественной и другим видам ответственности виновных работников; приглашать для участия в заседаниях Комитета других работников Банка и получать от них разъяснения по рассматриваемым вопросам;
 - 9.5. требовать объяснения от работников Банка, включая руководителей структурных подразделений Банка, по рассматриваемым вопросам;
 - 9.6. вносить предложения, выработанные Комитетом, на рассмотрение Наблюдательным советом.
10. Председатель Комитета обладает следующими функциями и полномочиями:
- 10.1. руководит деятельностью Комитета, организует и планирует работу Комитета, принимает решения о созыве Комитета, формирует повестку заседаний Комитета, председательствует на заседаниях Комитета;
 - 10.2. распределяет функции и обязанности между членами Комитета;
 - 10.3. принимает решение о включении в повестку дня вопросов, предложение о включении которых поступило от одного или нескольких членов Комитета и (или) Начальника Службы внутреннего аудита, утверждает повестку дня, определяет дату, время, место и форму проведения заседаний;
 - 10.4. определяет список лиц, приглашаемых для участия в заседании Комитета, не являющимися членами Комитета;
 - 10.5. отчитывается перед Наблюдательным советом о работе Комитета;
 - 10.6. осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка и (или) законодательством.
11. Комитет в своей работе и при принятии решений использует результаты внешнего (независимого) аудита и материалы Службы внутреннего аудита Банка. В случае необходимости Комитет может обратиться к первичным бухгалтерским, финансовым и другим документам.
12. Комитет не принимает решения по вопросам, отнесенным к компетенции высшего органа управления, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления.

13. Решения, принятые Комитетом, носят обязательный для исполнения всеми работниками Банка характер, если самим решением не предусмотрено иное.

Структура и порядок формирования Комитета

14. Комитет создается по решению Наблюдательного совета на неопределенный срок, если решением Наблюдательного совета не предусмотрено иное.
15. Комитет состоит из не менее чем 3 членов Наблюдательного совета. Председатель и члены Комитета избираются Наблюдательным советом по рекомендации Председателя Наблюдательного совета.
16. Большинство членов Комитета не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением их членства в Наблюдательном совете. Председатель Комитета не должен быть председателем Наблюдательного совета.
17. Не допускается чтобы Комитет состоял из одних и тех же лиц, являющихся членами другого комитета при Наблюдательном совете, а также чтобы один член Наблюдательного совета был одновременно председателем разных комитетов.
18. Члены Комитета должны иметь высшее образование, квалификацию и опыт, соответствующие целям и задачам Службы внутреннего аудита.

Права членов Комитета

19. Члены Комитета имеют право:
 - 19.1. вносить предложения о включении вопросов в повестку дня с учетом задач и компетенции Комитета;
 - 19.2. получать информацию о деятельности Комитета.
20. Члены Комитета обязаны принимать участие в заседаниях Комитета, обсуждать вопросы повестки дня и участвовать в голосовании по ним.
21. При отсутствии члена Комитета на заседании Комитета передача его голоса третьему лицу не допускается.

Порядок работы Комитета

22. Председатель Комитета осуществляет общее руководство деятельностью Комитета, организует его работу и несет ответственность за выполнение возложенных на Комитет задач, полномочий и функций.
23. Комитет проводит заседания по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в квартал, путем обсуждения вопросов повестки дня

заседания в различных форматах: очном, дистанционном или гибридном, с использованием информационно-коммуникационных технологий таких как Microsoft Teams и (или) других систем, средств и платформ, разрешенных в банке для обмена конфиденциальной информацией и обеспечивающих проведение групповых аудио и (или) видеоконференций).

24. Созыв заседания проводится путем создания собрания в Outlook календаре и направления приглашения на это собрание всем членам Комитета и приглашенным лицам.
25. Председатель Комитета организует проведение заседаний Комитета в соответствии с повесткой дня заседания, которая как правило направляется вместе с приглашением на участие в заседании Комитета не менее чем за 1 день до даты проведения заседания Комитета или сообщается дополнительно после направления приглашения.
26. Правом внесения вопросов в повестку дня заседания Комитета обладает любой из членов Комитета и Начальник Службы внутреннего аудита.
27. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Комитета, на которое члены Комитета и приглашенные лица были приглашены, заседание по запланированной повестке дня может быть перенесено на другое время и (или) дату, путем предложения в Outlook календаре нового времени и (или) даты проведения заседания.
28. Кворумом для проведения заседания Комитета является участие 2/3 членов Комитета, при этом присутствие Председателя обязательно.
29. В заседаниях Комитета может участвовать Начальник Службы внутреннего аудита без права голоса.
30. Решения принимаются членами Комитета простым большинством голосов путем открытого голосования. В случае равенства голосов голос Председателя Комитета является решающим.
31. При голосовании члены Комитета могут проголосовать ЗА или ПРОТИВ по каждому из решений, поставленных на голосование.
32. Право воздержаться от голосования члену Комитета не предоставляется.
33. Каждый член Комитета имеет один голос при принятии решения по вопросам повестки дня.
34. Член Комитета, несогласный с решением Комитета, вправе зафиксировать свое особое мнение, которое прикладывается к протоколу заседания, и доводится до сведения Наблюдательного совета.

35. На заседании Комитета присутствует сотрудник Управления корпоративного секретариата, который фиксирует результаты заседания Комитета и организует на заседаниях ведение протокола.
36. Результаты заседания Комитета оформляются протоколом заседания Комитета.
37. Протокол подписывается всеми членами Комитета, участвующими в заседании, или оформляется в форме электронного документа в системе электронного документооборота, путем проставления ими опции/статуса, выражающего согласие с текстом протокола, например, «Утверждено», «Согласовано», «Подписано» или любого другого аналогичного в соответствующей задаче. Председатель Комитета вправе делать выписки из протокола.
38. В протоколе заседания указываются дата, время, место и форма его проведения, лица, присутствующие и (или) участвующие на заседании, повестка дня заседания, принятые решения и итоги голосования по ним.
39. Решения, принятые Комитетом, могут передаваться для ознакомления Наблюдательному совету по его требованию.

Ответственность Комитета

40. Члены Комитета несут ответственность за качество и своевременность осуществления своих обязанностей, полномочий и функций.

Заключительные положения

41. Положение утверждается Наблюдательным советом и вступает в силу на следующий день после его утверждения, если решением Наблюдательного совета не предусмотрено иное.
42. Изменения и дополнения в Положение вносятся только путем утверждения Положения в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Положения в новой редакции, если иной срок не установлен Наблюдательным советом.
43. Вопросы, не урегулированные Положением, решаются в соответствии с законодательством и внутренними нормативными актами Банка.
44. В случае внесения изменений в законодательство, Устав и иные нормативные акты Банка, Положение действует в части, не противоречащей законодательству и вышеуказанным внутренним нормативным актам Банка до приведения Положения в соответствие с такими изменениями.