

Положение о Службе внутреннего аудита Акционерного общества «AVO bank»

(редакция № 3)

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 23/25

заседания Наблюдательного совета

Акционерного общества «AVO bank»

от 14 ноября 2025 года

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение о Службе внутреннего аудита (далее – Положение) определяет требования к организации внутреннего аудита в Акционерном обществе «AVO bank» (далее – Банк) в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», Положением «О требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков» и другими нормативными правовыми актами Республики Узбекистан, а также уставом Банка.
2. В Положении используются следующие основные понятия:

Внутренний аудит - независимая и объективная деятельность по обеспечению уверенности и консультированию, направленная на совершенствование работы Банка. Внутренний аудит содействует в достижении организацией поставленных целей, благодаря применению системного, последовательного подхода к оценке и повышению эффективности руководства организацией, управления рисками и внутреннего контроля.

Независимость - свобода от условий, которые оказывают отрицательное воздействие на способность функции внутреннего аудита выполнять свои обязанности беспристрастно.

Конфликт интересов – ситуация, действия или отношения, которые могут повлиять на способность внутреннего аудитора выносить объективные профессиональные суждения или объективно исполнять свои обязанности, или создать впечатление такого влияния.

Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение, регулярно осуществляющее внутренний аудит в Банке;

Стандарты внутреннего аудита – принципы внутреннего аудита в банках, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов, Международные стандарты аудита Международной федерации бухгалтеров.

3. Наблюдательный совет Банка (далее – Наблюдательный совет) создает Службу внутреннего аудита и обеспечивает ее эффективную деятельность.

Наблюдательный совет утверждает Положение о Службе внутреннего аудита в соответствии с Положением «О требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков» и нормативными правовыми актами Республики Узбекистан. Положение должно быть открыто для работников Банка.

Положение регулярно, но не реже 1 (одного) раза в год пересматривается Начальником Службы внутреннего аудита.

Изменения в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Положением, и утверждаются Наблюдательным советом.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

4. Целью деятельности Службы внутреннего аудита является осуществление проверки системы внутреннего контроля и управления рисками Банка и подконтрольных ему организаций и совершаемых ими операций, а также оценка их эффективности и выработка предложений для Правления и Наблюдательного Совета Банка.
5. Основными задачами Службы внутреннего аудита являются:
 - 5.1. Проведение плановых и внеплановых проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - 5.2. Контроль за соблюдением внутренних процедур, регламентов и Банка;
 - 5.3. Оценка достоверности и полноты финансовой отчетности Банка;
 - 5.4. Выявление и анализ рисков, связанных с деятельностью Банка;
 - 5.5. Подготовка рекомендаций для повышения эффективности управления рисками и внутренними процессами Банка;
 - 5.6. Контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков.

НЕЗАВИСИМОСТЬ И БЕСПРИСТРАСТНОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

6. Служба внутреннего аудита независимо от проверяемой деятельности и руководства Банка подчиняется непосредственно Наблюдательному совету.

7. Работники Службы внутреннего аудита, за исключением Начальника Службы внутреннего аудита, назначаются и освобождаются от должности решением Комитета по аудиту при Наблюдательном совете.
Начальник Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности решением Наблюдательного совета.
По решению Наблюдательного совета назначение и увольнение работников Службы внутреннего аудита могут быть отнесены к компетенции Наблюдательного совета.
8. Члены Правления, все работники Банка и лица, связанные с членами Правления, не могут одновременно работать в качестве работников Службы внутреннего аудита, в том числе Начальника Службы внутреннего аудита.
9. Годовой план аудита (далее – годовой план) разрабатывается Начальником Службы внутреннего аудита и утверждается Наблюдательным советом не реже 1 (одного) раза в год до 1 января соответствующего года.
10. Служба внутреннего аудита вправе по собственной инициативе проводить внутреннюю проверку всех направлений и операций Банка. Аудиторские отчеты должны основываться на независимых мнениях и суждениях работников Службы внутреннего аудита.
11. Наблюдательный совет должен быть немедленно проинформирован Службой внутреннего аудита о любом давлении и воспрепятствовании трудовой деятельности со стороны руководства Банка или иных лиц в отношении работников Службы внутреннего аудита.
12. Работники Службы внутреннего аудита, в том числе те, кто может негативно повлиять на беспристрастность Начальника Службы внутреннего аудита, не должны участвовать в процессах принятия решений об осуществлении банковских операций и иной деятельности, в том числе в подписании финансовых документов или документов, которые предполагают принятие рисков.
13. В целях предотвращения ухудшения у работников Службы внутреннего аудита навыков критического мышления в результате выполнения повторяющихся задач Начальник Службы внутреннего аудита может осуществлять ротацию сотрудников Службы внутреннего аудита с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 5 (пять) лет.
В целях предотвращения конфликта интересов должна быть осуществлена и регламентирована ротация работников Службы внутреннего аудита внутри Службы внутреннего аудита и ротация работников Банка из других структурных подразделений в Службу внутреннего аудита или работников Службы внутреннего аудита в другие структурные подразделения в соответствии с внутренними документами Банка.

14. Работникам Службы внутреннего аудита запрещается участвовать в проверке филиала или структурного подразделения Банка, в котором они работали в течение последних 12 (двенадцати) месяцев.

Если работник Службы внутреннего аудита принимал непосредственное участие в разработке документов или осуществлении операции, являющейся предметом проверки, он не вправе участвовать в проверке этих документов или операций.
15. Начальник Службы внутреннего аудита ежегодно разрабатывает годовой бюджет Службы внутреннего аудита (далее - бюджет). Бюджет утверждается Комитетом по аудиту при Наблюдательном совете до 1 января соответствующего года.

По решению Наблюдательного совета полномочия по утверждению бюджета могут быть переданы Наблюдательному совету.

Внесение изменений в утвержденный бюджет осуществляет по решению Наблюдательного совета.
16. Бюджет должен быть достаточным и гибким для полноценного и качественного выполнения Службой внутреннего аудита своих задач, а также с учетом возможности изменения годового плана или профиля рисков Банка.

Бюджет может включать заработную плату и обучение работников Службы внутреннего аудита, командировочные расходы и другие расходы, связанные с деятельностью Службы внутреннего аудита.
17. Заработная плата работников Службы внутреннего аудита, в том числе Начальника Службы, определяется Комитетом по аудиту. По решению Комитета по аудиту при Наблюдательном совете могут быть предусмотрены дополнительные материальные поощрения работников Службы внутреннего аудита.

По решению Наблюдательного совета полномочия по определению размера заработной платы и дополнительных материальных поощрений работников Службы внутреннего аудита, в том числе Начальника Службы внутреннего аудита, могут быть отнесены к компетенции Наблюдательного совета.
18. Поощрение работников Службы внутреннего аудита, в том числе Начальника Службы внутреннего аудита, не должно зависеть от финансовых показателей Банка, а также не должно вызывать конфликта интересов в будущем и (или) влиять на их независимость и беспристрастность. Поощрения могут быть периодическими и единовременными.
19. В целях обеспечения беспристрастности работники Службы внутреннего аудита не должны участвовать в процессе разработки, внедрения или реализации мер внутреннего контроля, в том числе в разработке мер

внутреннего аудита и заключения Службы внутреннего аудита по вопросам управления рисками или внутреннего контроля.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

20. Служба внутреннего аудита для выполнения своих функций вправе получать полный доступ в каждое здание (помещение) Банка, использовать любые документы, связанные с банковской деятельностью, в том числе отчеты, протоколы, записи, электронные файлы, банковские информационные системы, а также получать информацию от Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка.
21. Правление должно быть немедленно проинформировано Службой внутреннего аудита о любом давлении и воспрепятствовании трудовой деятельности со стороны руководства или иных лиц в отношении работников Службы внутреннего аудита, в том числе Начальника Службы внутреннего аудита. Информирование осуществляется посредством Outlook с уведомлением о получении.
22. Правление Банка обязано предоставлять информацию Службе внутреннего аудита о крупных банковских операциях (сделках), осуществляемых или предполагаемых к совершению в Банке, принятых решениях и внутренних документах, и иных вопросах, связанных с деятельностью Банка
23. Служба внутреннего аудита самостоятельно анализирует и оценивает следующие направления деятельности Банка:
 - 23.1. с учетом риск-профиля Банка эффективность системы внутреннего контроля (включая борьбу с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, комплаенс-контроля и др.), эффективность системы управления рисками и корпоративного управления и их правильную реализацию;
 - 23.2. эффективность бизнес-процессов, административных и операционных процессов Банка в достижении поставленных перед Банком целей;
 - 23.3. надежность, полноту и оперативность информационных систем, а также актуальность, точность, удобство и конфиденциальность информации;
 - 23.4. соблюдение нормативно-правовых документов, в том числе пруденциальных требований Центрального банка и внутренних документов Банка;
 - 23.5. правильность, полноту и своевременность предоставления отчетности подразделений Банка Центральному банку;
 - 23.6. своевременное устранение недостатков и (или) нарушений, выявленных Центральным банком, другими государственными органами и внешними проверками;

- 23.7. оперативность системы рассмотрения обращений граждан и юридических лиц;
 - 23.8. целостность активов.
24. Служба внутреннего аудита при оценке системы управления рисками проверяет как минимум следующее:
- 24.1. деятельность структурного подразделения, ответственного за управление рисками, в том числе принимаемые этим структурным подразделением решения, а также его задачи и полномочия, правильность организации системы управления рисками (кредитными, ликвидными, рыночными, операционными, комплаенс и другими);
 - 24.2. риск-аппетит Банка и тот факт, что деятельность Банка ведется в пределах риск-аппетита;
 - 24.3. информацию об управлении рисками, в том числе об основных рисках, а также факт предоставления Центральному банку, Наблюдательному совету и Правлению такой информации;
 - 24.4. систему управления рисками, в том числе правильность процессов выявления, измерения, оценки, управления, своевременного реагирования и учета рисков, возникающих в деятельности Банка;
 - 24.5. приемлемость информационных систем управления рисками, точность, достоверность и полнота информации в них;
 - 24.6. разработку и применение методов оценки риска, включая последовательность этапов оценки риска, актуальность и достоверность данных, используемых в методах;
 - 24.7. соответствие сложности и размера изменений, происходящих в Банке, уровню развития процессов руководства, управления рисками и внутреннего контроля Банка.
25. Если структурное подразделение, ответственное за управление рисками не проинформировало Наблюдательный совет о том, что его выводы о рисках, возникающих в Банке, отличаются от мнения Правления, Начальник Службы внутреннего аудита должен уведомить об этом Наблюдательный совет.
26. Служба внутреннего аудита в ходе своей деятельности осуществляет оказание консультационных услуг по исполнению различных финансово-хозяйственных операций, в том числе Правлению и (или) Председателю Правления Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления (при условии сохранения независимости и объективности деятельности внутреннего аудита).

Данный вид деятельности включают в себя независимую и объективную оценку операционной, финансовой и информационной систем в отношении процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления с целью повышения их эффективности.

27. При проверке показателей достаточности капитала и ликвидности Служба внутреннего аудита обращает внимание как минимум на следующее:
- 27.1. наличие надлежащей системы оценки достаточности капитала, включая соблюдение установленных пруденциальных нормативов достаточности капитала;
 - 27.2. 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 пределах минимальных пруденциальных нормативов;
 - 27.3. процессы стресс-тестирования капитала и ликвидности, в том числе периодичность проведения стресс-тестов, их цели, приемлемость используемых в них сценариев, возможные ошибки стресс-тестирования и надежность используемых в них процессов.
28. В ходе проверки структурного подразделения, ответственного за комплаенс-контроль в Банке, оценивается эффективность управления комплаенс-рисками в Банке в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка, а также меры, применяемые в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Также оценивается информированность данного подразделения о возможных случаях возникновения конфликта интересов, или ситуациях, которые могут привести к потенциальному конфликту интересов, и меры, предпринимаемые по предотвращению вероятности возникновения конфликта интересов и минимизации его последствий и ущерба для Банка.
29. Служба внутреннего аудита при проведении проверок корпоративного управления обращает внимание как минимум на следующее:
- 29.1. эффективности корпоративного управления, включая четкое распределение полномочий и обязанностей и наличие достаточного уровня подотчетности;
 - 29.2. меры по предотвращению конфликта интересов и статус применения системы информирования о неправомерных действиях;
 - 29.3. исполнение и контроль соблюдения правил поведения и этики работниками Банка;
 - 29.4. соответствие системы вознаграждения бизнес-плану Банка, стратегии развития Банка, целям и политике Банка по управлению рисками и мерам, направленным на предотвращение конфликта интересов;
 - 29.5. достоверность, точность, полноту, своевременность и периодичность информации, раскрываемой Банком заинтересованным лицам, в том числе информации, подлежащей размещению на сайте Банка.

30. Служба внутреннего аудита проверяет следующие финансовые вопросы:
- 30.1. правильность организации деятельности структурных подразделений, занимающихся финансовыми вопросами, исходя из их задач и полномочий;
 - 30.2. полноту и правильность информации и процессов, используемых при определении финансовых показателей, их сборе, оценке и подготовке отчетов;
 - 30.3. эффективность процесса контроля за финансовой отчетностью, включая точность и достоверность бухгалтерских записей и финансовой отчетности.
31. Служба внутреннего аудита несет ответственность за:
- 31.1. предоставление Наблюдательному совету достоверной и независимой информации о текущем состоянии Банка и эффективности его системы внутреннего контроля, подготовленной на основе аудита;
 - 31.2. разработку предложений, направленных на повышение эффективности деятельности Банка, в том числе его внутреннего контроля, систем управления рисками и организации бизнес-процессов, и их внесение на рассмотрение Наблюдательного совета или Комитета по аудиту при Наблюдательном совете, если ему переданы полномочия по рассмотрению таких предложений;
 - 31.3. оценку эффективности мероприятий, направленных на устранение недостатков и (или) нарушений, выявленных в деятельности Банка по результатам предыдущих проверок Службой внутреннего аудита, а также проверок, проведенных Центральным банком и внешними аудиторами;
 - 31.4. оценку эффективности взаимодействия структурных подразделений по управлению рисками и отчетности в целях обеспечения точной, достоверной и своевременной отчетности перед Правлением Банка и Центральным банком;
 - 31.5. проведение и помощь в проведении специальных расследований по запросу Наблюдательного совета;
 - 31.6. сотрудничество со службами внутреннего аудита других банков и организаций с целью обучения и обмена опытом;
 - 31.7. сотрудничество с внешними аудиторами и Центральным банком;
 - 31.8. проведение аудита в рамках утвержденного бюджета.

УПРАВЛЕНИЕ СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

32. Службой внутреннего аудита руководит Начальник Службы внутреннего аудита, который является ключевым персоналом в Банке. Начальник Службы внутреннего аудита несет ответственность за:

- 32.1. организацию, управление и координацию деятельности Службы внутреннего аудита;
 - 32.2. распределение обязанностей между работниками Службы внутреннего аудита;
 - 32.3. контроль выполнения задач и функций Службы внутреннего аудита;
 - 32.4. разработку годового плана и представление его на утверждение Наблюдательному совету, а также обеспечение выполнения содержащихся в нем задач;
 - 32.5. обеспечение соответствия Службы внутреннего аудита законодательству и Положению;
 - 32.6. разработку внутренних политик и процедур внутреннего аудита и обеспечение их выполнения;
 - 32.7. осуществление контроля над соблюдением работниками Службы внутреннего аудита правил деловой этики;
 - 32.8. укомплектование Службы внутреннего аудита квалифицированными работниками для обеспечения качества аудиторских проверок;
 - 32.9. обеспечение постоянного профессионального развития работников Службы внутреннего аудита с учетом сложности банковских операций и внедрения новых банковских продуктов и услуг;
 - 32.10. обеспечение представления аудиторских отчетов, подготовленных по результатам аудиторских проверок, в Центральный банк, а также Наблюдательному совету, Правлению и руководителям структурных подразделений для принятия необходимых мер;
 - 32.11. обеспечение периодического не реже 1 (одного) раза в квартал предоставления информации Наблюдательному совету и Комитету по аудиту при Наблюдательном совете об исполнении годового плана, а также о реализации предложений Службы внутреннего аудита руководителями органов управления и структурных подразделений в целях устранить недостатки и (или) нарушения, выявленные в результате аудиторских проверок;
 - 32.12. обеспечение регулярного взаимодействия с внешними аудиторами, Центральным банком и другими государственными органами в пределах полномочий Службы внутреннего аудита;
 - 32.13. исполнение других задач, указанных в должностной инструкции.
33. Начальник Службы внутреннего аудита имеет право на:
- 33.1. организацию внеплановых проверок (при необходимости);
 - 33.2. подачу письменных требований о проведении внеочередных заседаний Комитета по аудиту при Наблюдательном совете и (или) Наблюдательного совета;
 - 33.3. участие без права голоса в заседаниях Наблюдательного совета, Правления и их комитетов.

ПЕРСОНАЛ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, ИХ ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ

34. Работники Службы внутреннего аудита при проведении проверок обладают следующими полномочиями:
 - 34.1. запрашивать у Правления, Председателя Правления, руководителей структурных подразделений и работников Банка все необходимые отчеты, анализы, записи, файлы, данные и иные документы (в электронном и (или) бумажном виде), связанные с деятельностью Банка;
 - 34.2. получать письменные или устные объяснения от Правления, Председателя Правления, руководителей структурных подразделений и работников Банка по вопросам, возникшим в ходе проверки;
 - 34.3. получать копии документов, а также оригиналы документов при необходимости;
 - 34.4. при необходимости получать оригиналы документов в установленном порядке;
 - 34.5. с целью осмотра получать доступ ко всем зданиям (помещениям) Банка, в том числе к зданиям (помещениям), где хранятся денежные средства и ценности, а также к информационным системам, электронным и бумажным архивам;
 - 34.6. осуществлять контроль за выполнением мероприятий по устранению недостатков и (или) нарушений, выявленных в результате проверки;
 - 34.7. иные полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.
35. Работники Службы внутреннего аудита, в том числе Начальник Службы внутреннего аудита, несут ответственность за:
 - 35.1. искажение (изменение) результатов проверки;
 - 35.2. необеспечение конфиденциальности документов, файлов и (или) информации, полученных при исполнении служебных обязанностей, а также любых сведений и информации, составляющих в соответствии с законодательством банковскую тайну;
 - 35.3. использование информации, полученной при исполнении своих служебных обязанностей, в личных целях или в интересах третьих лиц;
 - 35.4. необеспечение сохранности и (или) невозврат документов, полученных от соответствующих структурных подразделений Банка;
 - 35.5. необеспечение дальнейшего контроля за своевременным и надлежащим выполнением мероприятий по устранению недостатков и нарушений, выявленных в ходе аудиторских проверок.

- 35.6. иные обязательства в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Узбекистан.
36. Работники Службы внутреннего аудита в том числе начальник Службы внутреннего аудита несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей согласно законодательству Республики Узбекистан и внутренним документам Банка.
37. Численность работников Службы внутреннего аудита формируется исходя из размера активов Банка и уровня риска, характера и объема банковских операций, а также организационной структуры Банка (в том числе численности работников и сети филиалов). Работники Службы внутреннего аудита должны обладать знаниями и навыками для коллективного изучения и анализа вопросов управления рисками, пруденциальных нормативов (включая показатели достаточности капитала и ликвидности), корпоративного управления, комплаенс-контроля и финансово-экономических вопросов.
38. Работники Службы внутреннего аудита должны соответствовать следующим требованиям:
- 38.1. иметь высшее образование;
- 38.2. иметь не менее 1 года опыта работы в банковской и (или) финансовой сфере в одном или нескольких структурных подразделениях, связанных с управлением рисками, управлением активами и пассивами, кредитованием, валютой, денежным обращением или бухгалтерским учетом и отчетностью, либо в качестве внешнего аудитора, либо иметь сертификаты, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан;
- 38.3. Начальник Службы внутреннего аудита должен иметь стаж работы в банковской и (или) финансовой системе не менее 5 лет, в том числе не менее 3 лет на руководящих должностях.;
- 38.4. знать нормативно-правовые документы в области банковской деятельности, и нормативно-правовые документы, принятые Центральным банком;
- 38.5. иметь знания и навыки в области законодательства о бухгалтерском учете и отчетности, в том числе по международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности, а также международных стандартов аудита.
39. Комитет по аудиту при Наблюдательном совете совместно с Начальником Службы внутреннего аудита периодически не реже 1 (одного) раза в год оценивают уровень профессиональных навыков каждого работника Службы внутреннего аудита с учетом его возможностей по отбору информации, исследованию и подготовке выводов.

По решению Наблюдательного совета полномочия по оценке уровня профессиональных навыков работников Службы внутреннего аудита могут быть переданы Наблюдательному совету.

40. Профессиональная квалификация и навыки работников Службы внутреннего аудита должны повышаться посредством регулярного и непрерывного процесса обучения.

ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ

41. Члены Правления, работники Банка, а также иные лица, связанные с Банком, не вправе участвовать в проверках Службы внутреннего аудита.
42. Проверки проводятся в соответствии с годовым планом, утвержденным Наблюдательным советом, либо по отдельному запросу Правления или Наблюдательного совета.
43. Годовой план должен быть основан на оценке рисков. При разработке годового плана могут учитываться результаты комплексной оценки рисков, аргументированные заключения Начальника Службы внутреннего аудита, а также предложения и мнения, полученные от Наблюдательного совета и (или) Правления Банка.

В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в годовой план они могут быть внесены по решению Наблюдательного совета. При этом Годовой план работы внутреннего аудита может обновляться ежеквартально.

44. В случае, если Правление Банка предложит Службе внутреннего аудита провести аудит или выполнить другие задачи, и это предложение будет противоречить целям Службы внутреннего аудита, утвержденным Наблюдательным советом, или мешать эффективному выполнению годового плана, Служба внутреннего аудита имеет право отклонить это предложение.
45. Годовой план, основанный на оценке рисков, может учитывать следующие факторы:
 - 45.1. профиль рисков Банка, в том числе основные риски, предусмотренные профилем рисков;
 - 45.2. существующие недостатки в системе внутреннего контроля;
 - 45.3. ожидаемые результаты бизнес-плана Банка, задачи и предложения, поставленные Наблюдательным советом;
 - 45.4. эффективное использование бюджета и потенциала работников Службы внутреннего аудита при проведении аудита.
46. Перед началом проверки на основании годового плана Начальником Службы внутреннего аудита должна быть разработана и утверждена в установленном порядке детальная программа проверки (далее - программа проверки).

47. При определении приоритетных направлений в рамках программы проверки следует принимать во внимание как минимум следующее:
- 47.1. состояние системы управления рисками, в том числе стратегию управления рисками;
 - 47.2. риск-аппетит Банка, внутренние нормативные акты, регламентирующие управление рисками;
 - 47.3. важность, сложность и масштаб проверяемой области и операций;
 - 47.4. результаты предыдущих проверок.
48. Программа проверки должна включать цели аудита, области и направления аудита, подробный план работ, график проведения аудитов, описание процедур аудита каждого направления, являющегося предметом аудита, список внутренних аудиторов и иных лиц, участвующих в проверке.
- В ходе аудита в программу проверки могут быть внесены изменения. Изменения должны быть задокументированы и утверждены Начальником Службы внутреннего аудита.
49. Периодичность проведения аудита должна основываться на оценке соответствующих рисков, связанных с каждой проверяемой областью. При оценке рисков работник Службы внутреннего аудита должен учитывать такие факторы, как особенность деятельности, характер операций, наличие соответствующих политик и положений о внутреннем контроле, а также эффективность управления и внутреннего контроля Банка.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

50. Аудиторский отчет должен быть подготовлен сразу после завершения аудита и должен включать цели аудита, объем, выводы и подробные рекомендации по устранению каждого выявленного недостатка и (или) нарушения. Рекомендации должны включать краткое описание выявленных недостатков и (или) нарушений и их причин, существующих рисков, обзор необходимых мер, в том числе внутренних политик и процедур Банка, сроков реализации мер и исполнителей.
51. К аудиторскому отчету могут прилагаться аналитические материалы, комментарии и другие рабочие документы, которые составляются работниками Службы внутреннего аудита и проверяются Начальником Службы внутреннего аудита.
52. Основные недостатки и (или) нарушения, выявленные работниками Службы внутреннего аудита, должны быть разъяснены руководством проверяемого структурного подразделения. При необходимости эти комментарии могут быть включены в аудиторский отчет до его представления Наблюдательному совету и Комитету по аудиту при Наблюдательном совете.

53. Аудиторские отчеты представляются непосредственно Комитету по аудиту при Наблюдательном совете или Наблюдательному совету. Копии этих аудиторских отчетов предоставляются Правлению, а также соответствующим структурным подразделениям Банка, руководителям филиалов и руководителям дочерних организаций.
54. Правление и (или) соответствующее (проаудированное) структурное подразделение Банка разрабатывает план мероприятий, необходимых для устранения недостатков и (или) нарушений, выявленных в ходе проверки.
55. Служба внутреннего аудита устанавливает дальнейший контроль за своевременным и надлежащим выполнением мероприятий по устранению недостатков и (или) нарушений, выявленных в ходе проверки.

ОБЯЗАННОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

56. Наблюдательный совет оценивает и контролирует деятельность Службы внутреннего аудита посредством внутренней и внешней оценки.

Внутренняя оценка осуществляется путем наблюдения за деятельностью Службы внутреннего аудита, оценки деятельности и знаний ее работников, а также на основе качества представляемых аудиторских заключений.

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

Внешняя оценка должна проводиться не реже 1 (одного) раза в 5 (пять) лет.
57. Проверка (инспекция), проводимая Центральным банком в Банке, не отменяет необходимость проведения внешней оценки Службы внутреннего аудита.
58. Наблюдательный совет периодически, но не реже 1 (одного) раза в год проводит оценку деловой репутации и квалификации Начальника Службы внутреннего аудита.
59. Правление несет ответственность за:
 - 59.1. полное и своевременное обеспечение Службы внутреннего аудита необходимыми финансовыми средствами и ресурсами в рамках бюджета;
 - 59.2. обеспечение своевременного информирования Службы внутреннего аудита об изменениях стратегии развития и внутренней политики Банка, проектах Банка, новых банковских продуктах, изменениях в организационной структуре, существующих и ожидаемых рисках в Банке;
 - 59.3. своевременное принятие соответствующих мер на основании аудиторских отчетов Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков и (или) нарушений.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

60. Центральный банк имеет право проводить встречи с работниками Службы внутреннего аудита, в том числе с Начальником Службы внутреннего аудита, для обсуждения вопросов, связанных с деятельностью Банка.
61. Центральный банк может подать в Наблюдательный совет письменное требование о:
 - 61.1. проведении Службой внутреннего аудита проверки отдельных областей деятельности Банка и (или) деятельности Банка в определенный период времени;
 - 61.2. предоставлении Центральному банку информации по отдельным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита;
 - 61.3. координации деятельности Службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Положения и Положения «О требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков».
62. Центральный банк вправе получать от Банка любую информацию и аудиторские отчеты, связанные с проверками, проведенными Службой внутреннего аудита, и обсуждать результаты проверок.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

63. Лица, нарушающие требования Положения, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.
64. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу на следующий день после его утверждения, если иной срок не установлен решением Наблюдательного совета.
65. Изменения и дополнения в Положение вносятся путем утверждения Положения в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Положения в новой редакции, если Наблюдательным советом не предусмотрен иной срок.
66. Вопросы, не урегулированные Положением, решаются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом Банка и внутренними нормативными актами Банка.
67. В случае внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан и (или) устав Банка, Положение действует в части, не противоречащей законодательству Республики Узбекистан и (или) уставу Банка до приведения Положения в соответствие с такими изменениями.

Председатель Наблюдательного совета


_____/Дмитрий Назаров/

Член Наблюдательного совета


_____/Руслан Адильбаев/

Член Наблюдательного совета


_____/Андрей Жужлин/

Член Наблюдательного совета


_____/Абдулазиз Киргизбоев/

Член Наблюдательного совета


_____/Ержан Мусин/