

«УТВЕРЖДЕНО»

**Общим собранием акционеров
АКБ «Капиталбанк»
30 декабря 2019 года**

(протокол № 4/2019)

Председатель собрания

М.А. Абдусамадов



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ АКБ
«КАПИТАЛБАНК»**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ТЕРМИНЫ

1. Настоящее Положение о внутреннем контроле АКБ «Капиталбанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), Указом Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года № УП-4720 «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 24 июня 2000 года № 472, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 5 июля 2000 года № 943, Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9, а также Уставом АКБ «Капиталбанк».

2. Положение определяет цели и задачи системы внутреннего контроля, принципы ее функционирования, а также органы и лиц, ответственных за внутренний контроль в банке.

3. Понятие, используемые в настоящем Положении:

внутренний контроль – это непрерывно действующий процесс, осуществляемый банком (его органами управления, структурными подразделениями и работниками) и направленный на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления с целью достижение следующих целей:

эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;

достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационную безопасность;

соблюдение нормативно-правовых актов, учредительных и локальных документов банка;

исключение вовлечения банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в Центральный банк Республики Узбекистан и органы государственной власти;

Система внутреннего контроля – организационной структуры, контролирующих мер, процедур и методов внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Республики Узбекистан, Уставом и локальными документами банка;

Система органов внутреннего контроля – определенная локальными документами банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля;

Департамент внутреннего аудита – структурное подразделение банка, осуществляющее свою деятельность по проведению объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка;

Ревизионная комиссия банка – орган банка, осуществляющий функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка, его структурных подразделений и служб, а также филиалов.

Филиал – ОПЕРУ, ЦОО, ЦБУ и все филиалы банка.

4. Требования Положения обязательны к применению и являются руководством для каждого работника банка, принимая во внимание возложенные на соответствующего работника функции в сфере внутреннего контроля.

II. ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ПРИНЦИПЫ ЕЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ.

5. Главной целью организации системы внутреннего контроля банка является обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров банка, в том числе миноритарных.

6. Внутренний контроль призван обеспечить в оперативном режиме:
сохранность активов, экономичное и эффективное использование ресурсов банка;
соблюдение требований действующего законодательства и локальных документов банка;

выполнение стратегии развития банка на среднесрочный и долгосрочный период, бизнес-планов банка;

полноту и достоверность бухгалтерских документов, финансовой отчетности и управленческой информации банка;

выявление, идентификацию и анализ рисков в момент их возникновения в деятельности банка;

планирование и управление рисками в деятельности банка, включая принятие своевременных и адекватных решений по управлению риском; установление и поддержание хорошей репутации банка в деловых кругах и у клиентов;

адекватность, прозрачность и объективность выплаты вознаграждений и компенсаций, в том числе его размеров ревизионной комиссии, членам Наблюдательного совета и Правления банка.

7. Система внутреннего контроля в банке строится на следующих принципах:

бесперебойное функционирование – постоянное и надлежащее функционирование системы внутреннего контроля позволяет банку своевременно выявлять любые отклонения от нормы и предупреждать их возникновение в будущем;

подотчетность всех участников системы внутреннего контроля – качество выполнения контрольных функций каждым лицом контролируется другим участником системы внутреннего контроля;

разделение обязанностей – банк стремится не допустить дублирования контрольных функций, и эти функции должны распределяться между работниками таким образом, чтобы одно и то же лицо не объединяло функции, связанные с утверждением операций с определенными активами, с учетом операций, обеспечением сохранности активов и проведением их инвентаризации;

надлежащее одобрение и утверждение операций – банк стремится установить порядок утверждения всех финансово-хозяйственных операций уполномоченными лицами в пределах их соответствующих полномочий;

обеспечение организационной обособленности Департамента внутреннего аудита, осуществляющего ежедневный внутренний контроль, и его функциональная подотчетность непосредственно Наблюдательному совету банка через Аудиторский комитет при Наблюдательном совете банка;

ответственность всех субъектов внутреннего контроля, работающих в банке, за надлежащее выполнение контрольных функций;

решение других вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров законодательством, Положением об Общем собрании акционеров и другими локальными актами банка.

10. К компетенции Наблюдательного совета банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

заслушивание отчетов Правления банка о мерах по достижению стратегии развития банка, по внедрению современных методов корпоративного управления на основе анализа международного опыта, по повышению эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов и по другим вопросам, отнесенным к компетенции Правления банка;

назначение, продление и досрочное прекращение полномочий членов Правления банка;

создание Департамента внутреннего аудита, Департамента по управлению рисками банка, а также назначение на должность и освобождение от должности их сотрудников, назначение корпоративного консультанта, освобождение его от должности, утверждение положений, определяющих порядок их деятельности, а также заслушивание их отчетов;

определение порядка разработки и утверждения локальных актов банка, утверждение локальных актов банка, за исключением локальных актов банка, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания акционеров и Правления банка в соответствии с законодательством и Уставом банка;

получение доступа к любым документам, связанных с деятельностью Правления банка, и получение их от Правления или по его поручению от ответственных лиц для исполнения возложенных на Наблюдательный совет банка обязанностей. Полученные документы могут быть использованы Наблюдательным советом банка только в служебных целях;

разработка и утверждение организационных структур Головного офиса, филиалов банка и иных обособленных подразделений банка;

предотвращение и устранение конфликта интересов, возникающих вследствие разногласий между банком и (или) его структурными подразделениями, и (или) сотрудниками, имущественными и иными интересами его клиентов, причиняющие неприятные последствия для банка и (или) его клиентов в порядке, установленном локальными актами банка;

решение других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета банка законодательством, Положением о Наблюдательном совете банка и другими локальными актами банка.

11. К компетенции Правления банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;

координация работы структурных подразделений банка, внедрение современных методов корпоративного управления на основе глубокого анализа международного опыта, повышение эффективности использования инвестиционных, материально-технических, финансовых и трудовых ресурсов; создание благоприятных условий для широкого привлечения иностранных инвестиций в банк, организация подготовки и повышения профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими зарубежными образовательными учреждениями, а также возможность

привлекать на руководящие должности банка высококвалифицированных менеджеров зарубежных стран;

разработка и утверждение локальных актов банка, за исключением локальных актов банка, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка, Председателя Правления банка;

реализация стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних локальных актов и политики банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;

обеспечение соответствующей и прозрачной организационной структуры управления банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками банка в пределах своих полномочий;

осуществление контроля за деятельностью работников банка;

решение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления банком законодательством, Положением о Правлении банка и другими локальными актами банка.

12. К компетенции Главного бухгалтера банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

формирование и реализацию учетной политики банка;

ведение бухгалтерского учета, обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности;

контролирование движения имущества банка.

Функции и полномочия Главного бухгалтера банка определяются должностной инструкцией.

13. К компетенции директоров департамента банка и их заместителей в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

хранение документов в банке в надлежащем и установленном порядке;

обеспечение соблюдения действующего законодательства при совершении банковских операций и сделок;

обеспечение соблюдения требований локальных актов банка и действующего законодательства в части осуществления внутреннего контроля.

Функции и полномочия директоров департамента банка и их заместителей определяются должностными инструкциями.

14. К компетенции управляющих и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

осуществление ведения бухгалтерского учета филиала, своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок, обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;

осуществление контроля за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств.

Функции и полномочия управляющих и главных бухгалтеров филиалов и их заместителей определяются должностными инструкциями.

15. К компетенции Департамента внутреннего аудита банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

обеспечение Наблюдательного совета банка достоверной и независимой информацией о реальном состоянии банка и эффективности системы внутреннего контроля, основанной на результатах проведенного внутреннего аудита;

обзор бухгалтерских счетов и финансовых отчетов на предмет их аккуратности, точности и достоверности;

обзор банковской системы оценки капитала, связанной с оценкой его рисков;

обзор эффективности и применения процедур по управлению рисками и методологии оценки рисков;

проверка и оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля банка и качества работы при выполнении возложенных обязанностей;

осуществление внутреннего контроля, в том числе за операциями, проведенными с юридическими лицами, более 50% уставного капитала которых принадлежит банку;

проверка в установленном порядке деятельности всех департаментов и независимых управлений, отделов включая департамент внутреннего контроля, департамент по управлению рисками.

Функции и полномочия Департамента внутреннего аудита банка определяются утверждаемым Наблюдательным советом банка Положением о Департаменте внутреннего аудита и должностными инструкциями работников внутреннего аудита.

16. К компетенции Ревизионной комиссии банка относятся следующие вопросы:

осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности банка по требованию акционеров и органов управления банка в порядке, установленном законодательством и локальными актами банка;

осуществление проверки законности заключенных договоров от имени банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами

осуществление проверки соблюдения в финансово-хозяйственной, производственной деятельности установленных нормативов, правил и т.д.;

осуществление анализа финансового положения банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления банка;

осуществление анализа соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета с существующими нормативными положениями, в случае необходимости с обращением к первичным бухгалтерским документам.

осуществление проверки правильности решений, принятых Наблюдательным советом банка или Правлением банка, их соответствия Уставу банка, положениям о Наблюдательном совете банка и Правлении банка, а также решениям Общего собрания акционеров;

анализ решений Общих собраний акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождении с законодательством и иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

IV. НАПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

17. Система внутреннего контроля банка комплексно охватывает всю деятельность банка и включает в себя следующие направления контроля:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

контроль за соответствием деятельности банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника;

контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка.

18. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и локальными актами банка и учитывает разграничение компетенции и направления контроля деятельности банка в соответствии с Кодексом корпоративного управления банка.

19. Органы управления банка в пределах своей компетенции:

оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банком должна своевременно пересматриваться;

обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников банка в соответствии с их должностными обязанностями;

устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства, учредительных и локальных документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

принимают документы по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита со структурными подразделениями и работниками банка и контролируют их соблюдение;

исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству, целям внутреннего контроля.

20. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются банком на постоянной основе в порядке, установленном локальными актами, и строится на:

идентификации основных, неотъемлемых рисков, связанных с основными видами деятельности банка;

внедрении необходимых процедур и процессов, направленных на выявление, отслеживание изменений рисков;

установлении приемлемых уровней риска, которые может принимать на себя банк и его структурные подразделения для достижения поставленных целей;

определении основных методов контроля и структуры контроля, не позволяющих превысить установленные уровни риска.

21. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников банка, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности банка и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка.

22. Контроль за распределением полномочий осуществляется в целях обеспечения предотвращения возникновения конфликта интересов при совершении операций и сделок.

23. Для уравнивания и минимизации рисков при совершении банковских операций и других сделок в банке организуется внутренний контроль, заключающийся в следующем:

первичный контроль – контроль по определению законности операций до их проведения;

текущий контроль – повторный контроль, целью которого является определение соответствия законности всех банковских операций, одобренных на этапе первичного контроля;

итоговый контроль – контроль, осуществляемый после завершения операционного дня, не позднее следующего банковского рабочего дня, с целью подтверждения законности и целевого назначения всех банковских операций.

24. Порядок распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками банка при совершении банковских операций и других сделок устанавливается действующим законодательством Республики Узбекистан и локальными документами банка, которые включают, в том числе, такие формы (способы) контроля, как:

проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей банка (структурных подразделений банка) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

25. Должностные обязанности работников Банка должны быть распределены таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

В частности, не допускается предоставление одному и тому же структурному подразделению или работнику банка права:

совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

проводить операции по счетам клиентов банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность банка;

совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

26. Внутренний контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок должен с достаточной степенью надежности обеспечивать:

доступ к имуществу банка и к осуществлению операций по счетам клиентов строго уполномоченных работников банка;

отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с установленными Центральным банком Республики Узбекистан требованиями;

отражение реального состояния активов и пассивов банка и составление установленных форм отчетности;

подтверждение данных учета активов и пассивов банка, как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия;

принятие необходимых мер, направленных на ликвидацию расхождений в данных бухгалтерского учета, при их наличии.

27. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности осуществляется с целью обеспечения заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о деятельности банка и недопущения использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах или интересах конкурентов банка, а также лицами, не имеющими доступа к такой информации.

28. Для контроля за управлением информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях банк, по мере возможности:

а) обеспечивает:

адресность и быстроту доведения необходимой информации до соответствующих работников;

безопасность информационных систем, осуществляет их периодическую проверку;

контроль автоматизированных информационных систем (контроль за сервером базы данных и рабочими местами конечных пользователей), проводимого с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

б) устанавливает:

процедуру резервирования данных и восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществляет поддержку в течение времени использования автоматизированных информационных систем;

правила приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа;

автоматизированные процедуры, контролирующие обработку банковских операций (контрольное редактирование, контроль логического доступа, восстановления данных и т.п.).

29. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля:

общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Общий контроль состоит из процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа;

программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное

редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

30. Банк устанавливает в локальных документах порядок и правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения и использования конфиденциальной информации.

V. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

31. Мониторинг системы внутреннего контроля – это осуществляемое на постоянной основе наблюдение за управлением рисками в целях оценки вероятности их повышения, оценки эффективности и выявления недостатков используемых методов управления рисками, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления рисками на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) риска, а также анализа причин наступления указанных событий (обстоятельств).

32. Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе.

33. Мониторинг системы внутреннего контроля включает:

- проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- проверку применения и эффективности процедур управления рисками и методологии оценки рисков;
- проверку системы менеджмента и финансовой информации, включая систему электронной информации и электронные банковские услуги;
- проверку точности и достоверности записей бухучета и финансовых отчетов;
- проверку средств сохранения активов;
- оценку экономичности и эффективности операций;
- тестирование, как транзакций, так и функционирования конкретных процедур внутреннего контроля;
- проверку систем, учрежденных для обеспечения соблюдения правовых и регулятивных требований, кодексов поведения, методик и процедур;
- проведение специальных расследований.

34. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством банка и работниками различных структурных подразделений, включая структурные подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего аудита банка.

35. В целях мониторинга системы внутреннего контроля руководство и работники банка в ходе осуществления банковских операций и прочих сделок должны оценивать:

- соблюдение внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;
- достоверность, полноту и объективность систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений;
- надежность установленных и применяемых в банке отдельных способов (методов) контроля в части организации системы внутреннего контроля в отношении операций и сделок, осуществляемых банком.

36. Осуществление непрерывного мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, а также разработка предложений по совершенствованию системы контроля и повышению ее эффективности возлагается на Департамент внутреннего аудита банка, который посредством проверок различных направлений деятельности и подразделений банка обеспечивает независимую оценку адекватности установленных правил и процедур, а также полноту их соблюдения. Деятельность Департамента внутреннего аудита банка

регламентируется действующим законодательством, Положением о департаменте внутреннего аудита, локальными актами банка о порядке осуществления проверок.

37. Требования по устранению недостатков, выявленных в результате мониторинга системы внутреннего контроля:

информация о недостатках внутреннего контроля, выявленных руководством и сотрудниками банка, Департаментом внутреннего аудита или другими контрольными подразделениями банка, должны своевременно доводиться до сведения руководителей соответствующего уровня и оперативно устраняться;

система оперативного устранения выявленных недостатков внутреннего контроля посредством взаимодействия директора Департамента внутреннего аудита банка с Председателем Правления банка, который при этом обеспечивает принятие оперативных эффективных мер по устранению выявленных недостатков. Ответственность за своевременность устранения выявленных недостатков возлагается на руководство банка и руководителей отдельных структурных подразделений банка.

VI. ОРГАНЫ И ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

38. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет Наблюдательный совет банка, который в том числе обязан:

определять направление развития и одобрения стратегий системы внутреннего контроля;

осуществление ежегодного сообщения на годовом Общем собрании акционеров банка о результатах проведенного анализа и оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, основанного на данных регулярных отчетов Правления банка, внутреннего и внешнего аудитов, ревизионной комиссии, информации из других источников и собственных наблюдений по всем аспектам внутреннего контроля, включая: финансовый контроль, операционный контроль, контроль над соблюдением законодательства, контроль внутренних политик и процедур;

постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

39. Ответственность за осуществление контроля над финансово-хозяйственной деятельностью банка и его обособленных подразделений, возлагается на постоянно действующий орган внутреннего контроля – Ревизионную комиссию банка.

40. Ответственность за организацию контроля над достоверностью и полнотой финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля банка возлагается на Аудиторский комитет при Наблюдательном совете банка.

41. Ответственность за функционирование политики в области внутреннего контроля банка возлагается на Правление банка. Председатель Правления банка внедряет процедуры системы внутреннего контроля и обеспечивает ее эффективное функционирование, своевременно информируя Наблюдательного совета банка обо всех рисках банка, существенных недостатках системы внутреннего контроля, а также о планах и результатах мероприятий по их устранению.

42. Сотрудники (включая руководителей) структурных подразделений любого уровня в пределах своей компетенции принимают непосредственное участие в детальной разработке стратегий и процедур по осуществлению контроля. В их обязанности входит справляться с нестандартными ситуациями и проблемами по мере их возникновения. О значительных вопросах или возникших по конкретной сделке рисках, сотрудники докладывают вышестоящему руководству банка.

43. Ответственность за осуществление регулярного контроля над исполнением процедур внутреннего контроля, а именно за соответствием совершаемых финансово-хозяйственных операций банка законодательству Республики Узбекистан и Уставу банка в целом, его обособленных подразделений, а также над полнотой и достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности лежит на Департаменте внутреннего аудита банка.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

44. Любые локальные акты банка прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля не могут противоречить настоящему Положению.

45. Положение, а также любые изменения и дополнения к нему вступают в силу после утверждения Общим собранием акционеров банка. При вступлении в силу новой редакции Положения действовавшая ранее редакция Положения утрачивает силу.

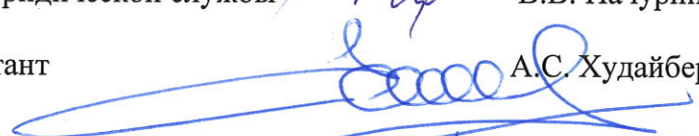
46. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Республики Узбекистан отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение банк руководствуется законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан.

Внесено:

Директор Департамента юридической службы

 В.В. Пачурин

Корпоративный Консультант

 А.С. Худайберганов

Согласовано:

Директор Департамента
по управлению рисками

 Т.В. Кан

И. о. директора Департамента
внутреннего аудита

 А.С. Кариев