

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ АК «АЛОКАБАНК»**

**Ташкент – 2017**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>- 3</b>
<b>2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>- 4</b>
<b>3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ СИСТЕМЫ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА</b>	<b>- 5</b>
<b>4. НАПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>- 8</b>
<b>5. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>- 13</b>
<b>6. ОРГАНЫ И ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ</b>	<b>- 14</b>
<b>7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>- 15</b>

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о внутреннем контроле АК «Алокабанк» (далее - Положение) разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», 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 АК «Алокабанк».

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

1.3. Понятие, используемые в настоящем Положении:

1.3.1. **Внутренний контроль** – это непрерывно действующий процесс, осуществляемый банком (его органами управления, 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 внутренних 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.

1.3.2. **Система внутреннего контроля** – система организационной структуры, контролирующих мер, процедур и методов внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Республики Узбекистан, Уставом и л внутренними документами банка.

1.3.3. **Система органов внутреннего контроля** - определенная внутренними документами банка совокупность органов управления, а

также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.3.4. **Управление внутреннего аудита** - структурное подразделение банка, осуществляющее свою деятельность по проведению объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

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

1.4. 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 И ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

2.2. Внутренний контроль призван обеспечить в оперативном режиме:

2.2.1. сохранность активов, экономичное и эффективное использование ресурсов банка;

2.2.2. соблюдение требований действующего законодательства и внутренних документов банка;

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

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

2.2.5. выявление, идентификация и анализ рисков в момент их возникновения в деятельности банка;

2.2.6. планирование и управление рисками в деятельности банка, включая принятие своевременных и адекватных решений по управлению риском;

2.2.7. установление и поддержание хорошей репутации банка в деловых кругах и у клиентов;

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

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

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

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

2.3.3. 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;

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

2.3.5. обеспечение организационной обособленности Управления внутреннего аудита, осуществляющего ежедневный внутренний контроль, и его функциональная подотчетность непосредственно Совету банка через Аудиторский комитет при Совете банка;

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

2.3.7. осуществление внутреннего контроля на основе четкого взаимодействия всех подразделений банка;

2.3.8. постоянное развитие и совершенствование - банк стремится обеспечить условия для гибкой настройки системы внутреннего контроля, чтобы она могла быть адаптирована с учетом необходимости решать новые задачи, расширять и совершенствовать саму систему;

2.3.9. своевременность передачи сообщений об отклонениях - информация об отклонениях должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим отклонениям, в максимально короткие сроки;

2.3.10. принцип ответственности - в целях построения эффективного внутреннего контроля необходимо, чтобы каждая отдельная контрольная функция была закреплена только за одним субъектом контроля (при этом за одним субъектом контроля может быть закреплено несколько контрольных функций).

2.4. Каждый работник банка должен нести экономическую, административную и дисциплинарную ответственность за ненадлежащее исполнение своих функций. При этом ответственность должна быть установлена за выполнение каждой конкретной функции и закреплена за конкретным работником банка.

2.5. Качество выполнения контрольных функций контролируется вышестоящим участником системы внутреннего контроля.

### **III. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ СИСТЕМЫ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

3.1. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом банка и внутренними документами банка осуществляют:

3.1.1. Совет банка;

3.1.2. Правление банка;

3.1.3. Ревизионная комиссия

3.1.4. Управление внутреннего аудита;

3.1.5. управляющие и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов банка;

3.1.6. подразделения и работники банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами банка.

3.2.К компетенции Совета банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

3.2.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

3.2.2. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

3.2.3. рассмотрение и принятие решений по документам, связанным с организацией системы внутреннего контроля и подготовленным Правлением банка, Управлением внутреннего аудита, а также организациями, которые проводили оценку системы корпоративного управления в банке;

3.2.4. анализ отчетов Управления внутреннего аудита банка о выполнении планов проверок, в том числе касающихся таких сфер, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований действующего законодательства, а также внутренних документов банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

3.2.5. назначение на должность председателя Правления банка и продление его полномочий

3.2.6. избрание (назначение) и досрочное прекращение полномочий членов Правления банка;

3.2.7. ежеквартальное заслушивание отчетов Управления внутреннего аудита банка;

3.2.8. мониторинг и анализ эффективности деятельности Управления внутреннего аудита банка;

3.2.9. принятие единогласного решения о совершении крупных сделок, предметом которых является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов от размера чистых активов банка на дату принятия решения о совершении таких сделок;

3.2.10. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований действующего законодательства, внутренних документов банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

3.2.11. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит;

3.2.12. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

3.2.13. на основе отчетов Управления внутреннего аудита банка проведение оценки соблюдения Председателем и Правлением банка политик, утвержденных Советом банка, а также анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров банка.

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

3.3.1. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета банка, реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

3.3.2. проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

3.3.3. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.3.4. создание, эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности банка;

3.3.5. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

3.3.6. осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера.

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

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

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

3.5.Функции и полномочия управляющих и главных бухгалтеров филиалов и их заместителей определяются должностными инструкциями, которые утверждаются председателем Правления банка.

3.6.К компетенции Управления внутреннего аудита банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

3.8.5. оценка эффективности системы внутреннего контроля на предмет выполнения решений органов управления банка (Общего собрания акционеров, Совета и Правления банка);

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

3.8.7. проверка в установленном порядке деятельности Управления внутреннего контроля, Управления по управлению банковскими рисками и других подразделений Банка.

3.7. Функции и полномочия Управления внутреннего аудита банка определяются утверждаемым Советом банка Положением об Управлении внутреннего аудита и должностными инструкциями работников внутреннего аудита, которые утверждаются председателем Совета банка.

3.8. К компетенции Ревизионной комиссии банка относятся следующие вопросы:

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

3.10.2. проверку законности заключенных договоров от имени банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

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

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

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

3.10.6. проверку правильности решений, принятых Советом банка или Правлением банка, их соответствия Уставу банка, положениям о Совете банка и Правлении банка, а также решениям Общего собрания акционеров;

3.10.7. 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**

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

4.1.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;

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

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

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

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



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

4.1.7. 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.

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

4.3. Органы управления банка в пределах своей компетенции:

4.3.1. 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 контролировавшийся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банком должна своевременно пересматриваться;

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

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

4.3.4. принимают документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и работниками банка и контролируют их соблюдение;

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

4.4. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами банка, и строится на:

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

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

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

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

4.5. 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, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка.

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

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

4.7.1. первичный контроль - контроль по определению законности операций до их проведения;

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

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

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

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

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

4.8.3. 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;

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

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

4.8.6. проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операции и других сделок, выверка счетов,

информирование соответствующих руководителей о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

4.9. 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.

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

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

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

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

4.10.4. предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам банка и совершать операции с теми же клиентами;

4.10.5. оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

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

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

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

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

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

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

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

4.12. 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.

4.13. 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:

4.13.1. обеспечивает адресность и быстроту доведения необходимой информации до соответствующих работников;

4.13.2. обеспечивает безопасность информационных систем, осуществляет их периодическую проверку;

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

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

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

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

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

4.14.1. 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;

4.14.2. 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.).

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

## **V. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

5.1. 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).

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

5.3. Мониторинг системы внутреннего контроля включает:

5.3.1. проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;

5.3.2. проверку применения и эффективности процедур управления рисками и методологии оценки рисков;

5.3.3. проверку системы менеджмента и финансовой информации, включая систему электронной информации и электронные банковские услуги;

5.3.4. проверку точности и достоверности записей бухучета и финансовых отчетов;

5.3.5. проверку средств сохранения активов;

5.3.6. оценку экономичности и эффективности операций;

5.3.7. тестирование, как транзакций, так и функционирования конкретных процедур внутреннего контроля;

5.3.8. проверку систем, учрежденных для обеспечения соблюдения правовых и регулятивных требований, кодексов поведения, методик и процедур;

5.3.9. проведение специальных расследований.

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

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

5.5.1. соблюдения внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;

5.5.2. достоверность, полноту и объективность систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений;

5.5.3. надежность установленных и применяемых в банке отдельных способов (методов) контроля в части организации системы внутреннего контроля в отношении операций и сделок, осуществляемых банком.

5.6. 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 Управление 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 Управления внутреннего аудита банка регламентируется действующим законодательством, Положением об управлении внутреннего аудита, внутренними документами банка о порядке осуществления проверок.

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

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

5.7.2. система оперативного устранения выявленных недостатков внутреннего контроля посредством взаимодействия директора Управления 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**

6.1. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет Совет банка, который в том числе обязан:

6.1.1. определять направление развития и одобрения стратегий системы внутреннего контроля;

6.1.2. 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 наблюдениях по всем аспектам внутреннего контроля, включая: финансовый контроль, операционный контроль, контроль над соблюдением законодательства, контроль внутренних политик и процедур;

6.1.3. постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

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

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

6.4. 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 Совет банка обо всех рисках банка, существенных недостатках системы внутреннего контроля, а также о планах и результатах мероприятий по их устранению.

6.5. Сотрудники (включая руководителей) 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.

6.6. 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 Управлении внутреннего аудита банка.

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Любые внутренние документы банка прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля не могут противоречить настоящему Положению.

7.2. 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.

7.3. 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.