

«Утверждено»
Решением Наблюдательного совета
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
№ к-1/1 от
« 05 » 09 2023 г.

Приложение № 1
К протоколу заседания
Наблюдательного совета
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
№ к-1/1 от
« 05 » 09 2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об Аудиторском комитете
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Ташкент - 2023 г.

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности», Положением «О корпоративном управлении в коммерческих банках», зарегистрированным МЮ № 3254 от 30 июня 2020г., а также другими действующими законодательными актами, регулирующими банковскую и аудиторскую деятельность на территории Республики Узбекистан, уставом и внутренними документами Банка.

I. Общие положения

1.1. Аудиторский комитет создается по решению Наблюдательного совета акционерно-коммерческого банка «ASIA ALLIANCE BANK» (далее Банк) и формируется в соответствии с настоящим Положением.

1.2. Настоящее Положение определяет статус, количественный состав, компетенцию и полномочия Аудиторского комитета Банка и регламентирует его работу.

1.3. Основная цель Аудиторского комитета – защита интересов акционеров и вкладчиков Банка путем контроля за обеспечением надлежащего уровня надежности проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

II. Состав Аудиторского комитета

2.1. Аудиторский комитет формируется в составе 3 человек из членов Наблюдательного совета Банка. Председатель и члены Аудиторского комитета утверждаются Наблюдательным советом Банка по рекомендации его председателя. Большинство членов Аудиторского комитета не должны быть, связанными с Банком лицами, за исключением их членства в Наблюдательном совете. Председатель Аудиторского комитета не должен являться председателем Наблюдательного совета.

2.2. Члены Аудиторского комитета должны иметь высшее образование, квалификацию и опыт работы, соответствующие задачам и деятельности службы аудита.

2.3. В составе Аудиторского комитета должен включать минимум одного члена со стажем работы в области аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности не менее пяти лет.

2.4. Секретарем Аудиторского комитета является Начальник Управления внутреннего аудита Банка (Главный аудитор), назначенный Наблюдательным советом Банка.

2.5. Распределение функций между членами Аудиторского комитета осуществляется его председателем.

III. Основные задачи Аудиторского комитета

3.1. Основными задачами Аудиторского комитета являются:

- участие в разработке и утверждении политики финансовой отчетности и внутреннего аудита;
- надзор за предоставлением, обеспечением полноты и достоверности надзорной, финансовой и другой отчетности;
- подготовка материалов к заседаниям Наблюдательного совета Банка, в том числе отчетов и рекомендаций Аудиторского комитета по вопросам, отнесенным к сфере его ответственности;
- надзор за взаимодействием Банка с внутренними и внешними аудиторами;
- внесение рекомендаций (предложений) в Наблюдательный совет Банка по вопросам назначения и/или освобождения от должности руководителя и сотрудников Управления внутреннего аудита;

– в случае временного отсутствия на рабочем месте (отпуск, временная нетрудоспособность и т.д.) начальника Управления внутреннего аудита, принятие решения о возложении его функций на одного из руководителей отделов данного Управления;

– изучение ежеквартальных отчетов Управления внутреннего аудита и представление их Наблюдательному совету;

– оценка системы внутреннего контроля и деятельности Управления внутреннего аудита для обеспечения их адекватности и эффективности, рассмотрение планов аудиторских проверок, а также частоты их проведения, выражение мнения или принятие участия в оценке степени выполнения руководителем Управления внутреннего аудита своих обязанностей;

– периодическое (не реже одного раза в год) проведение оценки профессионализма каждого сотрудника Управления внутреннего аудита, принимая во внимание результаты его деятельности в процессе отбора информации, проведении проверок, оценке и подготовки заключений;

– организация встреч с руководителем Управления внутреннего аудита не менее одного раза ежеквартально для обсуждения вопросов, связанных с деятельностью службы внутреннего аудита;

– внесение рекомендаций Наблюдательному совету по итогам изучения годового бюджета Управления внутреннего аудита;

– оказание практической помощи Наблюдательному совету в оценке предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету при выборе внешнего аудитора;

– внесение предложений в Наблюдательный совет о максимальном размере вознаграждения за услуги внешних аудиторов и заключении (расторжении) договора с ними;

– оказание практической помощи Наблюдательному совету в разработке технических задач для внешних аудиторов;

– получение внутренних и внешних аудиторских отчетов и контроль своевременного выполнения Правлением Банка действий по устранению допущенных нарушений, несоответствий и недостатков;

– рассмотрение внешних аудиторских отчетов и заключений, и представление их Наблюдательному совету;

– предоставление рекомендаций Наблюдательному совету по изменению внешних аудиторов в случае оценки их деятельности неудовлетворительной;

– рассмотрение адекватности и точности раскрытия информации и прозрачности банковской деятельности;

– подготовка отчета о собственной деятельности;

– выполнение иных задач в соответствии с Уставом, внутренними документами и решениями Наблюдательного совета Банка.

3.2. Аудиторский комитет осуществляет контроль за работой Управления на предмет обеспечения:

– целостности активов Банка и защиты Банка от возможных убытков;

– соответствия деятельности Банка внутренней политике, положениям и процедурам Банка;

– своевременного пересмотра внутренней политики Банка, а также рабочих процедур и процессов для обеспечения уверенности в том, что они обеспечивают защиту Банка от существующих рисков в результате мошенничества или ошибок.

IV. Полномочия Аудиторского комитета

4.1. Аудиторский комитет в своей работе и при принятии решений использует результаты внешнего (независимого) аудита и материалы Управления внутреннего аудита. В случае необходимости Аудиторский комитет может обратиться к первичным бухгалтерским, финансовым и другим документам.

4.2. Аудиторский комитет в пределах своей компетенции имеет право:

- требовать от органов управления и должностных лиц Банка все документы и материалы необходимые, для его работы;
- требовать созыва заседания Правления Банка, если выявлены нарушения, в результате которых причинен или может быть причинен значительный материальный ущерб Банку;
- требовать объяснения от работников, включая руководителей структурных подразделений Банка, по рассматриваемым вопросам;
- представлять на рассмотрение руководству Банка вопросы привлечения к дисциплинарной, имущественной и другим видам ответственности виновных работников;
- получать вознаграждение за работу в Аудиторском комитете в соответствии с внутренними документами Банка и/или по решению его Наблюдательного совета.

V. Ответственность членов Аудиторского комитета

5.1. Члены Аудиторского комитета несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.

5.2. От ответственности освобождаются члены Аудиторского комитета, не принимавшие участия в голосовании на заседании комитета, или голосовавшие против решения, которое привело к причинению Банку убытков и/или нарушению законодательства.

VI. Заседания Аудиторского комитета

6.1. Аудиторский комитет проводит ежеквартальные, полугодовые и годовые заседания.

6.2. Члены Аудиторского комитета могут требовать созыва экстренного заседания комитета в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения конкретного вопроса, а также при наличии иного срочного вопроса по компетенции комитета.

6.3. Заседания Аудиторского комитета считается правомочным, если на нем присутствует не менее 2/3 его членов, при этом присутствие его председателя обязательно. Решения принимаются простым большинством голосов.

6.4. Решение Аудиторского комитета оформляется протоколом заседания Аудиторского комитета, которой ведется секретарем комитета и подписывается его членами, принимавшими участия в голосовании.

6.5. Каждый член Аудиторского комитета обладает одним голосом. При равенстве голосов решающим является голос председателя Аудиторского комитета. Член Аудиторского комитета, не согласный с решением Аудиторского комитета вправе зафиксировать свое особое мнение, которое в обязательном порядке прилагается к протоколу заседания и доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

6.6. Председатель Аудиторского комитета:

- организует работу Аудиторского комитета;
- созывает заседания Аудиторского комитета и председательствует на них;

– осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Банка и данным Положением.

6.7. Секретарь Аудиторского комитета;

– ведет и оформляет протоколы заседаний Аудиторского комитета;

– подготавливает и представляет на рассмотрение Аудиторского комитета материалы по рассматриваемым вопросам;

– доводит до адресатов решения, заключения и протоколы Аудиторского комитета.

VII. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня следующего после дня утверждения Наблюдательным советом Банка.

7.2. В связи с утверждением новой редакции Положения об Аудиторском комитете банка, считать утратившим силу «Положение об Аудиторском комитете АКБ Asia Alliance Bank», утвержденное протоколом Совета банка №К-1/2 от 18 января 2016 года.

7.3. В случае внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан или Устав Банка, в результате которого некоторые нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством или Уставом Банка, настоящее Положение продолжает действовать в части, не противоречащей.

7.4. Нормы Положения, вступившие в противоречие с законодательством Республики Узбекистан или Уставом Банка, утрачивают силу, и деятельность Аудиторского комитета в этой части регулируется соответствующими нормами законодательства Республики Узбекистан.