

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АО «ANOR BANK»

___ сентября 2020 года

Протокол № ___

Председатель Наблюдательного совета

_____ Ш.К. Каримбаев

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ АУДИТОРСКОМ КОМИТЕТЕ
АО «ANOR BANK»

Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», Положением о требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (рег. № 992-1 от 20.04.2004г.), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (рег. № 943 от 05.07.2000г.), Уставом АО «ANOR BANK» (далее - банк) и является основным документом, регламентирующим деятельность Аудиторского комитета при Наблюдательном совете банка.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об Аудиторском комитете (далее по тексту – Комитет) определяет правовой статус, цели и задачи, компетенцию Комитета, права и обязанности членов Комитета, порядок созыва и проведения заседаний Комитета.

1.2. Комитет создается по решению Наблюдательного совета банка и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом банка своих функций по общему руководству и контролю за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

1.3. Комитет не является органом управления банка и не вправе действовать от имени банка.

1.4. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета банка. Комитет в своей деятельности подотчетен Наблюдательному совету банка.

1.5. Комитет действует в соответствии с настоящим Положением и руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, Положением о Наблюдательном совете банка, решениями Наблюдательного совета банка.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АУДИТОРСКОГО КОМИТЕТА

2.1. Основными целями создания Комитета являются содействие в обеспечении контроля со стороны Наблюдательного совета банка:

- за квалификацией и независимостью внешней аудиторской организации (далее по тексту - Аудитор) банка;
- за деятельностью Управления внутреннего аудита банка;
- за качеством и полнотой финансовой и бухгалтерской отчетности банка;
- за соблюдением банком требований законодательства Республики Узбекистан и требований компетентных (надзорных) государственных органов.

2.2. Основными задачами Комитета являются:

изучение отчетов Управления внутреннего аудита, представляемых по итогам проведения каждого внутреннего аудита;

изучение ежеквартальных отчетов по внутреннему аудиту и представление их Наблюдательному совету банка;

оказание содействия Наблюдательному совету банка в разработке технических заданий для внешних аудиторов;

оказание содействия Наблюдательному совету банка в проведении оценки предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету банка по отбору внешнего аудитора;

координация работы по управлению процессом реализации рекомендаций Управления внутреннего аудита и внешних аудиторов с Председателем Правления банка;

рассмотрение отчетов внешних аудиторов, включая письмо, адресованное руководству, и представление их Наблюдательному совету банка;

контроль над устранением выявленных в процессе аудиторской проверки внешнего и внутреннего аудита проблем и недостатков, а также выполнения рекомендаций аудиторов со стороны Правления банка;

обеспечение независимости и недопущение вмешательства со стороны членов Правления и других руководителей подразделений банка в деятельность Управления внутреннего аудита, а также в содержание и объемы проверок.

2.3. В рамках возложенных функций Комитет осуществляет взаимодействие с Аудитором банка, Ревизором банка, Управлением внутреннего аудита, и способствует выполнению органами управления и подразделениями банка мероприятий по своевременному исправлению выявленных недостатков в области учета, отчетности и внутреннего контроля, устранение выявленных нарушений действующего законодательства Республики Узбекистан.

ГЛАВА 3. КОМПЕТЕНЦИЯ АУДИТОРСКОГО КОМИТЕТА

3.1. К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

3.1.1. Предварительное рассмотрение, анализ и выработка рекомендаций по следующим вопросам компетенции Наблюдательного совета банка:

утверждение годового отчета банка;

утверждение годовой бухгалтерской отчетности банка;

рассмотрение кандидатуры Аудитора банка;

определение размера оплаты услуг Аудитора банка.

3.1.2. Разработка рекомендаций Наблюдательному совету банка по подбору кандидатур внешних Аудиторов банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, квалификацией внешних Аудиторов, качеством их работы и соблюдением ими требований независимости;

3.1.3. Проведение анализа отчетности и результатов внутренних и внешних аудиторских проверок на предмет соответствия действующему законодательству Республики Узбекистан, международным стандартам финансовой отчетности, правовым и методологическим основам организации и ведения бухгалтерского учета банками на территории Республики Узбекистан, оценка отчетности банка, рассмотрение замечаний Аудитора банка;

3.1.4. Анализ объема и качества проводимых аудиторских процедур, а также оценка степени объективности и независимости Аудитора банка, представление Наблюдательному совету банка рекомендаций по продлению или расторжению договора с Аудитором банка;

3.1.5. Согласование с Аудитором банка объема аудиторских процедур и подхода к проведению аудита на текущий год с учетом существующих потребностей банка и изменений в требованиях нормативных правовых актов;

3.1.6. Взаимодействие с Управлением внутреннего аудита, рассмотрение планов проверок и отчетов Управления внутреннего аудита, анализ и оценка систем внутреннего контроля, и разработка рекомендаций по их совершенствованию;

3.1.7. Предварительное рассмотрение отчетов, актов и сообщений Ревизора банка о выявленных нарушениях, разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предотвращению подобных нарушений в будущем;

3.1.8. Анализ актов проверок, проведенных уполномоченными представителями Центрального банка Республики Узбекистан и представление рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предотвращению подобных нарушений в будущем;

3.1.9. Рассмотрение существенных изменений действующего законодательства Республики Узбекистан, касающихся принципов и практики бухгалтерского учета банка, и подготовка соответствующих рекомендаций Наблюдательному совету банка;

3.1.10. Подготовка заключений по требованию Наблюдательного совета банка или рекомендаций по своей инициативе по отдельным вопросам в рамках своей компетенции;

3.1.11. Иные, прямо или косвенно связанные с вышеуказанными, вопросы (за исключением относящихся к компетенции других комитетов банка), а также иные вопросы, переданные на рассмотрение Комитета по поручению Наблюдательного совета банка.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ АУДИТОРСКОГО КОМИТЕТА

4.1. В рамках своей компетенции для реализации возложенных функций члены Комитета наделяются следующими правами:

4.1.1. Запрашивать и получать необходимые для осуществления своей деятельности документы, отчеты, объяснения и другую информацию от членов Наблюдательного совета банка, членов Правления банка, Ревизора банка, работников Управления внутреннего аудита, а также других работников структурных подразделений банка;

4.1.2. Осуществлять контроль и принимать участие в проверках за исполнением решений и поручений Наблюдательного совета банка по вопросам своей деятельности;

4.1.3. Привлекать в случае необходимости внешних экспертов и консультантов для получения профессиональных услуг в рамках своей деятельности;

4.1.4. При необходимости приглашать на заседания Комитета членов Правления банка, работников банка, при этом приглашенные не имеют права голоса по вопросам повестки дня заседания Комитета;

4.1.5. Вносить предложения по вопросам изменений и дополнений настоящего Положения.

4.2. Члены Комитета обязаны:

4.2.1. Участвовать в работе Комитета и присутствовать на всех его заседаниях;

4.2.2. Соблюдать требования конфиденциальности, не разглашать информацию, которая становится им известной в ходе исполнения должностных обязанностей;

4.2.3. Своевременно информировать Наблюдательный совет банка о рисках, которым подвержен банк;

4.2.4. Своевременно сообщать Наблюдательному совету банка о любых изменениях в своем статусе независимого члена Наблюдательного совета банка или о возникновении конфликта интересов в связи с решениями, которые должны быть приняты Комитетом;

4.2.5. Ежегодно проводить оценку деятельности Комитета и его членов, в том числе проверку соблюдения Комитетом настоящего Положения.

ГЛАВА 5. СОСТАВ АУДИТОРСКОГО КОМИТЕТА И ЕГО ИЗБРАНИЕ

5.1. Количественный состав Комитета определяется Наблюдательным советом банка и не может быть менее трех членов.

5.2. В Комитет могут быть избраны только члены Наблюдательного совета банка.

5.3. Срок полномочий членов Комитета совпадает со сроками их полномочий в качестве членов Наблюдательного совета банка.

5.4. Члены Наблюдательного совета банка, входящие в состав Комитета, не должны назначаться членами других комитетов Наблюдательного совета, отвечающих за деятельность банка.

5.5. Члены Комитета должны иметь высшее образование и опыт работы, соответствующие задачам и деятельности управления внутреннего аудита. По крайней мере, один член Комитета должен иметь квалификацию по составлению финансовой отчетности, быть специалистом по бухгалтерскому учету или аудиту.

5.6. Комитет формируется в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента избрания нового состава Наблюдательного совета банка. Комитет избирается на срок до избрания нового состава Наблюдательного совета банка Общим собранием акционеров банка.

5.7. Решение об избрании членов Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка.

5.8. Члены Комитета могут избираться неограниченное количество раз. По решению Наблюдательного совета банка полномочия всех или части членов Комитета могут быть прекращены досрочно.

5.9. В случае если количественный состав Комитета становится менее определенного настоящим Положением кворума для проведения заседаний Комитета, Председатель Наблюдательного совета банка обязан созвать внеочередное заседание Наблюдательного совета банка для избрания членов Комитета либо включить в повестку дня ближайшего запланированного заседания Наблюдательного совета банка вопрос об избрании членов Комитета.

ГЛАВА 6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АУДИТОРСКОГО КОМИТЕТА И ЕГО ИЗБРАНИЕ

6.1. Руководство Комитетом и организация его деятельности осуществляется Председателем Комитета.

6.2. Председатель Комитета избирается Наблюдательным советом банка из числа членов Наблюдательного совета банка, избранных в состав Комитета, большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка.

6.3. Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:
созывает заседания Комитета и председательствует на них;
разрабатывает план заседаний Комитета, контролирует исполнение решений и планов работы Комитета;

утверждает повестку дня заседаний Комитета по аудиту;

распределяет обязанности между членами Комитета;

представляет Комитет при взаимодействии с Правлением банка, Ревизором банка, Управлением внутреннего аудита, структурными подразделениями банка с целью оперативного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений Комитетом;

инициирует внесение вопросов в повестку дня заседаний Наблюдательного совета банка в рамках компетенции Комитета;

организует ведение протоколов заседаний Комитета;

обеспечивает в процессе деятельности Комитета соблюдение требований законодательства Республики Узбекистан, Устава банка, внутренних документов банка и настоящего Положения;

выполняет иные функции, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, настоящим Положением и иными внутренними документами банка.

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА

7.1. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

7.2. Решение о созыве очередного заседания Комитета, дате, времени и месте проведения заседания, и вопросах повестки дня, а также решение о перечне лиц, приглашаемых на заседание, принимает Председатель Комитета.

7.3. Уведомление о проведении заседаний Комитета и повестка дня заседаний направляется каждому члену Комитета по электронной почте не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты проведения заседания. Если в повестку дня заседания Наблюдательного совета банка включены вопросы, отнесенные к компетенции Комитета, заседание Комитета проводится не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующего заседания Наблюдательного совета банка.

7.4. Подготовка заседаний Комитета, рассылка материалов членам Комитета осуществляется Секретарем Наблюдательного совета банка по поручению Председателя Комитета.

7.5. Заседание Комитета является правомочным (имеет кворум) если в нем приняли участие не менее половины членов Комитета. Наличие кворума определяется Председателем Комитета при открытии заседания.

7.6. При принятии решений по вопросам повестки дня заседаний Комитета каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета иным лицам, в том числе другим членам Комитета не допускается.

7.7. Решения на заседаниях Комитета принимаются простым большинством голосов от общего числа всех присутствующих членов Комитета. При равенстве голосов членов Комитета голос Председателя Комитета является решающим.

7.8. Член Комитета, отсутствующий на заседании, имеет право заблаговременно представить Председателю Комитета мнение по вопросам, выносимым на обсуждение Комитета, изложенное в письменной форме. Представленное членом Комитета письменное мнение подшивается к протоколу заседания Комитета и учитывается при подсчете голосов.

ГЛАВА 8. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА

8.1. На заседании Комитета ведется протокол. Ведение протокола заседания Комитета осуществляет секретарь Наблюдательного совета банка.

8.2. Протокол заседания Комитета оформляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания.

8.3. В протоколе заседания Комитета указывается:

место, дата и время его проведения (или дата проведения заочного голосования);

присутствующие на заседании члены Комитета по аудиту и приглашенные лица;

наличие кворума;

лица, осуществляющие функции председательствующего и секретаря заседания;

повестка дня заседания;

фамилии докладчиков и выступающих по вопросам повестки дня, краткое изложение хода обсуждения вопросов;

вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;

формулировки принятых решений.

8.4. Каждый из членов Комитета вправе изложить свое особое мнение по вопросам повестки дня заседания Комитета, которое должно быть включено в протокол заседания.

8.5. Протокол заседания Комитета подписывается Председателем Комитета и присутствовавшими членами Комитета. Подписавшие протокол Председатель и члены

Комитета несут ответственность за правильность составления протокола. Протокол хранится в архиве Наблюдательного совета банка.

ГЛАВА 9. ОТЧЕТНОСТЬ

9.1. Комитет по аудиту отчитывается о результатах своей деятельности перед Наблюдательным советом банка один раз в год. Отчет представляется Наблюдательному совету банка в письменной форме в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты проведения заседания Наблюдательного совета банка, на котором планируется рассмотрение отчета Комитета.

9.2. Отчет Комитета должен содержать следующую информацию о деятельности Комитета:

- о проведенных заседаниях Комитета;
- о вынесенных рекомендациях по кандидатуре Аудитора банка;
- о подготовленных Комитетом рекомендациях и заключениях Наблюдательному совету банка по вопросам своей компетенции;
- о выявленных нарушениях при составлении и представлении финансовой отчетности, а также о нарушениях в работе механизмов внутреннего контроля и рекомендациях по предотвращению таких нарушений. Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

9.3. Отчет Комитета Наблюдательному совету банка представляет Председатель Комитета.

9.4. Вопрос о целесообразности принятия к рассмотрению рекомендаций Комитета, направленных Наблюдательному совету банка в соответствии с настоящим Положением, решается на заседании Наблюдательного совета банка.

9.5. Наблюдательный совет банка вправе в любое время в течение года потребовать у Комитета предоставить отчет о текущей деятельности Комитета. Сроки подготовки и представления такого отчета определяются решением Наблюдательным советом банка.

ГЛАВА 10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

10.1. Для обеспечения эффективности выполнения Комитетом своих функций члены Комитета должны иметь доступ ко всей необходимой информации. Члены Наблюдательного совета банка, члены Правления, Ревизор банка, Аудитор банка, а также руководители и работники подразделений банка по решению Комитета обязаны в установленные им сроки, предоставить полную и достоверную информацию и документы по вопросам, входящим в компетенцию Комитета. Требование о предоставлении информации и документов оформляется письменно и подписывается Председателем Комитета.

10.2. Информация и документы, указанные в п. 10.1. настоящего Положения, представляются секретарю Наблюдательного совета банка для передачи в Комитет.

10.3. В случае необходимости, а также в целях эффективного выполнения Комитетом своих функций, к работе Комитета могут привлекаться члены коллегиального исполнительного органа, а также руководители и работники подразделений банка, обладающие соответствующими профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов, входящих в компетенцию Комитета.

ГЛАВА 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

11.1. Члены Комитета несут ответственность в рамках функций, возложенных на них.

11.2. В период исполнения обязанностей членов Комитета, а также окончания срока

полномочий в Комитете, лица являющиеся (являвшиеся) членами Комитета обязаны соблюдать требование строжайшей конфиденциальности в отношении получаемой ими в связи с их деятельностью в Комитете информации.

ГЛАВА 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Наблюдательным советом банка большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка.

12.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящем Положении, регулируются Уставом банка, Положением о Наблюдательном совете банка и иными внутренними документами банка, а также действующим законодательством Республики Узбекистан.

12.3. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Республики Узбекистан отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют законодательные и нормативные акты.

Внесено:

Председатель Аудиторского комитета

Ш. Носиров

Согласовано:

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Заместитель
Председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Заместитель
Председателя Правления

М. Нурутдинова

Главный бухгалтер

Б. Шамансурова

Начальник юридического управления

Т. Занахов

Начальник управления внутреннего аудита

У. Бабаев