

Рег. № 04-25/41 10.09.2020 года

«УТВЕРЖЕНО»

Наблюдательным советом
АО «ANOR BANK»

10 сентября 2020 года

(протокол № 2)

Председатель Наблюдательного совета

Ш.К. Каримбаев



ПОЛИТИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ АО «ANOR BANK»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика внутреннего контроля Акционерного общества «ANOR BANK» (далее – Политика) разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 24.06.2000 г. за № 472, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Узбекистан за № 943 от 05.07.2000 г. и Уставом Акционерного общества «ANOR BANK» (далее – «банк»).

2. Политика 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 настоящей Политике:

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая банком (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления для обеспечения эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов банка;

Система внутреннего контроля – организованная совокупность, включающая в себя субъекты внутреннего контроля, направления внутреннего контроля по вопросам организации деятельности банка, распределения полномочий, соблюдение ограничений, а также контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценку, контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, контроль за полным, своевременным и достоверным предоставлением финансовой отчетности, контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок, мониторинг внутреннего контроля;

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

Подразделения банка - подразделения банка, включая его обособленные и внутренние структурные подразделения;

Управление банковскими рисками - комплекс мер и процедур, установленных локальными актами банка для целей выявления и оценки банковских рисков в деятельности банка и осуществления мероприятий и процедур, направленных на их устранение и минимизацию, при котором не возникает угрозы финансовой устойчивости банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, для обеспечения функционирования банка, для достижения целей и задач деятельности банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, нормативными и иными актами;

Комплаенс-риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Республики Узбекистан, внутренних документов банка, общепринятых стандартов банковской деятельности, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

Информационная безопасность - состояние защищенности интересов (целей) банка в информационной сфере, которая является совокупностью информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации (информационных потоков), а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов.

4. Требования Политики 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

5. Главной целью функционирования системы внутреннего контроля банка является обеспечение эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов банка, и других требований, определенных нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан.

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 Ревизору, членам Наблюдательного совета и Правления банка.

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

постоянство и непрерывность внутреннего контроля;

комплексный подход при организации системы внутреннего контроля;

распределение функционала между структурными подразделениями банка и работниками банка, осуществляющими функции внутреннего контроля, таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;

постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности банка или расширении ее масштабов;

всесторонность внутреннего контроля над всеми направлениями деятельности банка;

многоуровневый характер внутреннего контроля;

компетентность и квалифицированность работников банка, осуществляющих функции внутреннего контроля;

соответствие системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых банком операций.

III. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

8.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка.

Органы управления банка в пределах своей компетенции:

оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей в ходе осуществления деятельности банка, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на

меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

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

устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений банка информацию обо всех нарушениях законодательства Республики Узбекистан, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

осуществляют контроль и утверждают документы по вопросам взаимодействия управления внутреннего аудита с подразделениями и работниками банка;

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

устанавливают ответственность за невыполнение решений органов управления;

осуществляют контроль за выполнением правил и процедур внутреннего контроля;

рассматривают результаты оценок качества системы внутреннего контроля банка Центральным банком Республики Узбекистан и организуют работу по устранению выявленных недостатков функционирования системы внутреннего контроля банка.

8.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

Контроль осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами банка. При оценке банковских рисков выявляются и анализируются как внутренние, так и внешние факторы, оказывающие воздействие на осуществление деятельности банка. Порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, устанавливается внутренними документами банка, регламентирующими каждое направление банковской деятельности, характеризующееся определенным риском.

В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и осуществления оценки банковских рисков организационная структура банка должна обеспечивать:

участие в системе управления банковскими рисками руководства банка;

систему сбора, обработки и доведения до руководства банка соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

создание структурных подразделений (назначение работников), ответственных за координацию управления в банке всеми банковскими рисками.

Контроль за банковскими рисками подразделяется на предварительный, текущий и последующий (итоговый):

предварительный контроль осуществляется до фактического осуществления операций и сделок и обеспечивает утверждение внутренних нормативных документов, подбор и расстановку персонала, распределение полномочий и ответственности, предварительный анализ рискованности операций и сделок, приобретение необходимых технических средств, оборудования, современных систем и технологий;

текущий контроль за совершаемыми банковскими операциями и сделками, соблюдения процедур санкционирования операций и установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня банка. Текущий контроль осуществляется для предупреждения фактов отклонений от требований действующего законодательства, внутренних документов банка, своевременного и достоверного отражения операций в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств и сохранности имущества банка;

последующий контроль осуществляется после совершения сделок и операций. В процессе последующего контроля проверяется обоснованность и правильность совершения операций, соответствие документов установленным формам и требованиям по их

оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению.

8.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

8.3.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками банка при совершении банковских операций и других сделок, устанавливается внутренними документами банка и включает в себя такие формы контроля, как:

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

контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников на регулярной 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.), разделение 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) совершения операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающие своевременное информирование соответствующих руководителей банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) и 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 банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

8.3.2. Должностные обязанности работников распределяются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и иных противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок. Не допускается предоставление одному и тому же 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 оплату;

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

оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

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

8.3.3. Банк устанавливает во внутренних документах порядок выявления и осуществления контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности в органах управления банка, а также иных работников для исключения возможности сокрытия ими противоправных действий.

8.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

8.4.1. Информация по направлениям деятельности банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Порядок контроля должен распространяться по всем направлениям деятельности банка. Внутренний контроль над автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

8.4.2. Общий контроль автоматизированных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью бесперебойной и непрерывной работы. Внутренние документы банка содержат процедуры резервирования (копирования) данных и процедуры восстановления функций автоматизированных информационных систем.

8.4.3. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок. Банк устанавливает во внутренних документах правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения и использования конфиденциальной информации.

IV. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом банка и локальными документами банка, осуществляется:

9.1. Органами управления банка:

- Общим собранием акционеров;
- Наблюдательным советом;
- Правлением;
- Председателем Правления;

9.2. Ревизором банка;

9.3. Главным бухгалтером (Заместителем Главного бухгалтера) банка;

9.4. Управлением внутреннего аудита;

9.5. Структурными подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с внутренними документами банка, а именно:

- Управлением комплаенс-контроля;
- Управлением внутреннего контроля;
- Управлением информационной безопасности;
- Юридическим управлением;
- Управлением риск-менеджмента.

10. К компетенции **Общего собрания акционеров** банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

избрание членов Наблюдательного совета банка, Председателя Правления банка, Ревизора банка;

утверждение внешнего аудитора банка, рассмотрение его отчетов;

утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности банка;

рассмотрение рекомендаций Ревизора банка по устранению выявленных недостатков и контроль за их исполнением;

контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности банка;

принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;

по представлению Председателя Правления назначение членов Правления, заместителей Председателя Правления;

определение приоритетных направлений деятельности банка;

участие в создании системы внутреннего контроля путем утверждения внутренних нормативных документов, определяющих основные принципы организации внутреннего контроля в банке;

на регулярной основе заслушивание Комитетов Наблюдательного совета банка по отдельным вопросам деятельности банка и утверждение положений о Комитетах Наблюдательного совета банка. Полномочия Аудиторского комитета перечислены в п. 12 настоящей Политики;

утверждение на основании предложений руководителя Управления внутреннего аудита (далее - управление) банка годовых и квартальных планов проверок управления, отчетов управления о выполнении планов проверок банка, ежеквартальное рассмотрение отчетов управления о результатах проверок банка;

регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

периодическое заслушивание отчетов Председателя Правления банка о деятельности банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;

принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

контроль за соответствием системы внутреннего контроля банка характеру и масштабам деятельности банка в случае их изменения.

12. Аудиторский комитет является органом Наблюдательного совета, созданным для рассмотрения и всестороннего изучения вопросов, связанных с организацией и функционированием системы внутреннего контроля, управления рисками, достоверности финансовой отчетности, деятельностью внешнего и внутреннего аудита. Аудиторский комитет предварительно рассматривает материалы и готовит рекомендации Наблюдательному совету для принятия решений по следующим направлениям:

оценка кандидатов в аудиторы банка, исходя из анализа профессиональной деятельности различных аудиторов, их предложений по аудиту банка, содержания и условий предоставления ими услуг, для проведения тендера с целью подбора и вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета кандидатур аудиторов для дальнейшего утверждения на общем собрании акционеров, выработка рекомендаций по проекту договора, заключаемого с аудитором;

предварительное рассмотрение годовой финансовой отчетности и заключения внешнего аудитора, а также заключения Ревизора банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка, годовой бухгалтерской отчетности банка и достоверности данных, содержащихся в годовом отчете банка и годовой бухгалтерской отчетности;

рассмотрение и согласование изменений в Положение об управлении внутреннего аудита, ежегодных планов работы Управления внутреннего аудита и обеспеченности их ресурсами, итогов выполнения этих планов;

рассмотрение ежеквартальных отчетов Управления внутреннего аудита Наблюдательному совету;

подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний надзорных органов, аудитора банка, Управления внутреннего аудита;

рассмотрение информации о ситуациях, когда руководство банка приняло на себя повышенные риски;

оценка эффективности внутреннего контроля и управления рисками, их соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности банка и мер по повышению его эффективности;

рассмотрение других документов по организации системы внутреннего контроля.

Аудиторский комитет обеспечивает внутренние коммуникации с руководителем Управления внутреннего аудита, который, как правило, приглашается на заседания Комитета.

13. Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. В части осуществления внутреннего контроля Правление банка:

отвечает за выполнение решений Наблюдательного совета банка, реализацию Стратегии развития банка и политики в области организации внутреннего контроля в банке;

обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую отчетность банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, обеспечивает их реализацию;

обсуждает отчеты руководителей подразделений об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности;

определяет политику банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в банке, определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;

организует внедрение в практику работы подразделений банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в банке, заслушивает отчеты руководителей обособленных подразделений банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решение по этим вопросам;

рассматривает другие материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность банка, в том числе определяющие политику банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных органов банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка, делегирует полномочия на разработку и утверждение внутренних документов, правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений;

рассматривает отчеты и другую информацию Управления внутреннего аудита на предмет соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и результаты оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка;

обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией;

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

14. К компетенции Председателя Правления банка в части осуществления внутреннего контроля относятся:

делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения;

распределение обязанностей среди структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников банка в соответствии с их должностными обязанностями;

установление порядка, при котором работники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка информацию обо всех нарушениях законодательства Республики Узбекистан, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с работниками банка и контроль за их соблюдением;

исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Республики Узбекистан, целям внутреннего контроля;

установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению нарушений, выявленных управлением внутреннего аудита.

В соответствии с Уставом Председатель Правления банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

15. Ревизор банка избирается годовым Общим собранием акционеров банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка, в ходе которого:

проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам его деятельности за финансовый год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее, чем 5 процентами голосующих акций банка;

по итогам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности банка составляет заключение, в котором содержатся основные выводы об итогах проверки, перечисляются выявленные в ходе проверки нарушения и предложения по их устранению;

предоставляет Наблюдательному совету, Председателю Правления банка материалы проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер.

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

формирование учетной политики;

ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;

обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Республики Узбекистан, нормативным актам Центрального банка Республики Узбекистан, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Главному бухгалтеру банка подчиняются все работники, осуществляющие бухгалтерский учет, и структурные подразделения в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка.

17. Управление внутреннего аудита - структурное подразделение банка, на которое возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности, и ряд других контрольных функций, включающих функции контроля за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью, предусмотренных Положением об управлении внутреннего аудита.

Основной задачей Управления внутреннего аудита является содействие органам управления банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля банка, ее способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения и упущения.

В процессе своей деятельности Управление внутреннего аудита свободно от вмешательства третьих лиц и подразделений и подотчетно только Наблюдательному совету банка. Управление внутреннего аудита информирует органы управления:

- о выполнении планов и результатах проверок;

- о значимых фактах нарушений действующего законодательства, установленных норм и правил, решений руководства банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля банка, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты работы банка;

- о ходе выполнения рекомендаций по проблемам в системе внутреннего контроля и управления рисками и устранению выявленных нарушений;

- о фактах принятия на себя руководством подразделений банка или органами управления риска, являющегося неприемлемым для банка, или если принятые меры контроля не адекватны уровню риска.

Деятельность Управления внутреннего аудита основана на принципах, относящихся к профессии и практике внутреннего аудита: независимость, беспристрастность, честность, объективность и профессиональная компетентность.

Управление внутреннего аудита в соответствии с поставленными перед ним задачами выполняет следующие функции по контролю за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

- проверку по всем направлениям деятельности банка, оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, включая выполнения решений органов управления банка;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами банка, и полноты применения данных документов банка;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- контроль за соответствием должностных полномочий работников при осуществлении операций и сделок от имени банка;

- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления банка по результатам проверок мер и представления Наблюдательному совету не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также проверку подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности банка;

- проверку и тестирование полноты, достоверности, своевременности и объективности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций и других сделок;

- контроль за соответствием внутренних документов банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

контроль за соблюдением действующего законодательства, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности подразделений банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам;

целевые проверки организации выполнения отдельных функций или операций;

проверки выполнения подразделениями банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность,

другие полномочия в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами банка.

18. К компетенции **Управления комплаенс-контроля** банка относятся следующие вопросы:

идентификация и оценка комплаенс-рисков при разработке/изменении внутренних документов банка в соответствии с компетенцией подразделения;

мониторинг изменений/дополнений законодательства, регламентирующего деятельность банка и контроль выполнения плана по приведению в соответствие внутренних документов банка;

обмен информацией по рискам/контролям со всеми подразделениями банка, осуществляющими внутренний контроль;

осуществление периодических проверок (не реже 1 раза в квартал) соблюдения банком законодательства Республики Узбекистан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке в целях определения степени подверженности банка комплаенс-риск.

19. К компетенции **Управления внутреннего контроля** банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

разработка и практическая реализация комплекса мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в банке;

контроль соответствия деятельности банка законодательству Республики Узбекистан, требованиям надзорных и регулирующих органов по вопросам, относящимся к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, к особенностям осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами;

взаимодействие с надзорными и регулируемыми органами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

консультирование работников и руководства банка по вопросам и мерам, связанным с заблаговременным предотвращением нарушений правил и стандартов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

мониторинг надлежащего поведения работников, выявление и устранение нарушений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обучение работников банка (включая руководство банка) по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

иные функции, предусмотренные внутренними документами банка, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

20. К компетенции **Управления риск-менеджмента** банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

участие во всех решениях, изменяющих объем риска для банка;

контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов;

информирование руководства банка о фактах превышения лимитов;

обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки;

последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения;

проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров).

21. К компетенции **Управления информационной безопасности** в части осуществления внутреннего контроля относятся:

контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;

контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;

контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

22. К компетенции **Юридического управления** в части осуществления внутреннего контроля относятся:

идентификация и оценка правовых рисков при разработке/изменении внутренних документов банка, организационно-распорядительных документов при возникновении событий/сделок/транзакций;

консультирование по правовым рискам;

обмен информацией по рискам/контролям со всеми подразделениями банка, осуществляющими внутренний контроль.

23. Система управления процессами обеспечивает формализацию всех основных банковских процессов, назначение владельцев процессов, определение ключевых показателей, создание механизма контроля и постоянного совершенствования.

24. Каждый работник банка участвует в процессе внутреннего контроля. Степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей. Персональная ответственность работников за выполнение контрольных функций определяется в их должностных инструкциях и организационно-распорядительных документах.

25. Все работники генерируют информацию, которая используется в системе внутреннего контроля, или совершают действия, необходимые для осуществления контроля. Существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми работниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев несоблюдения кодекса профессиональной этики или других нарушений правил или злоупотреблений.

V. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

26. 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).

27. Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также управлением внутреннего аудита банка. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей банка и его подразделений. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) возможность восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств.

28. 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 и проведения в жизнь методик и процедур;

- проведение специальных расследований.

29. 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.

30. 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, которое 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, локальными документами банка о порядке осуществления проверок.

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

- информация о недостатках внутреннего контроля, выявленных руководством и работниками банка, Управлением 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 начальника 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32. Любые локальные документа банка прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля не могут противоречить настоящей Политике.

33. Настоящая Политика, а также любые изменения и дополнения к ней вступают в силу после утверждения Общим собранием акционеров банка.

34. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Республики Узбекистан отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Политику банк руководствуется законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан.

Внесено:

Заместитель
Председателя Правления



М. Нурутдинова

Согласовано:

Председатель Правления



Ш. Акрамов

Заместитель
Председателя Правления



Э. Наджимитдинов

Главный бухгалтер




Б. Шамансурова

Начальник
юридического управления



Т. Занахов

Начальник управления
внутреннего аудита



У. Бабаев