

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Asia Alliance Bank»

30 сентября 2016 г.

(Протокол №АС-2/2016  
от 7 октября 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ASIA ALLIANCE BANK»**

2016 год

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о внутреннем контроле разработано в соответствии с законодательством, Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. № 9 (рег. от 11.02.2016г. №02-02/1-187) уставом и внутренними документами АКБ «Asia Alliance Bank» (далее – банк).

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

1.3. Настоящее Положение является обязательным для соблюдения работниками банка, членами его органов управления и контроля.

## **II. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

2.1. Внутренний контроль – это непрерывно действующий процесс, встроенный в деятельность банка и направленный на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления с целью получения обоснованного и достаточного относительно достижения целей банка подтверждения в следующих сферах:

- эффективность и производительность деятельности, включая степень эффективности функционирования, получение прибыли и защиту активов;
- надежность и достоверность финансовой отчетности;
- соответствие законодательству и нормам права, которые регулируют деятельность банка.

2.2. Система внутреннего контроля – совокупность организационной структуры, контролирующих мер, процедур и методов внутреннего контроля, регламентированных внутренними документами, организованных и осуществляемых в банке ревизионной комиссией, службой внутреннего аудита, Советом и сотрудниками (субъектами внутреннего контроля), по всем функциям.

2.3. Процедуры внутреннего контроля - это совокупность мер, осуществляемых субъектами внутреннего контроля, и направленных на выявление нарушений законодательства и внутренних документов банка при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности, на оценку эффективности достижения банком поставленных целей, а также взаимодействия субъектов внутреннего контроля между собой в процессе реализации процедур внутреннего контроля.

2.4. Основной целью организации внутреннего контроля является обеспечение защиты прав и законных интересов всех акционеров, в том числе миноритарных

2.5. Внутренний контроль призван обеспечить в оперативном режиме:

- сохранность активов, экономичное и эффективное использование ресурсов банка;
- соблюдение требований действующего законодательства и внутренних 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;
- адекватность, прозрачность и объективность выплаты вознаграждений и компенсаций, в том числе его размеров, членам исполнительного органа, Совета и ревизионной комиссии.

### **III. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

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

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

3.1.3. 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;

3.1.4. надлежащее одобрение и утверждение операций – финансово-хозяйственные операции осуществляются уполномоченными лицами в пределах их соответствующих полномочий;

3.1.5. обеспечение организационной обособленности подразделения банка, осуществляющего ежедневный внутренний контроль, и его функциональная подотчетность непосредственно Совету;

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

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

3.1.8. 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;

3.1.9. своевременность передачи сообщений об отклонениях – в банке установлены максимально короткие сроки передачи соответствующей

информации лицам, уполномоченным принимать решения об устранении отклонений;

3.1.10. определение приоритетности областей деятельности банка, в которых налаживается контроль – выделяются стратегические направления, охватываемые системой внутреннего контроля, даже если эффективность их функционирования (соотношение «затраты – экономический эффект») трудно измерить.

3.1.11. Система внутреннего контроля включает следующие компоненты:

- контрольная среда;
- процесс оценки риска;
- информационная система, включая соответствующие бизнес-процессы, связанные с финансовой отчетностью, и обмен информацией;
- действия по контролю;
- мониторинг средств контроля.

#### **IV. ОРГАНЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

4.1. Внутренний контроль осуществляется Советом банка, службой внутреннего аудита, ревизионной комиссией, исполнительным органом, а также другими сотрудниками банка на всех уровнях, и при этом каждый несет в установленном порядке ответственность за внутренний контроль.

4.2. Функции, права и обязанности, ответственность, порядок расчета выплачиваемых вознаграждений, требования к составу и квалификации, функционирующих в банке подразделений предусмотрены внутренними документами банка. Данные документы, равно как и иные документы, прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля не могут противоречить настоящему Положению.

4.3. В функции Совета входит:

- определение направления развития и одобрения определенных операций и стратегий системы внутреннего контроля;
- ежегодное сообщение на годовом общем собрании акционеров банка о результатах проведенного анализа и оценки надёжности и эффективности системы внутреннего контроля, основанного на данных регулярных отчетов руководителя исполнительного органа 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;

- постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

4.4. Ответственность за осуществление функций внутреннего финансово-хозяйственного и правового контроля за деятельностью банка и его обособленных подразделений, возлагается на постоянно действующий орган внутреннего контроля - ревизионную комиссию, задачи и полномочия, которой отражены в Положении о ревизионной комиссии.

4.5. Ответственность за осуществление регулярного контроля, а именно за соответствием совершаемых финансово - хозяйственных операций банка и его обособленных подразделений законодательству Республики Узбекистан, а также

над полнотой и достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности лежит на службе внутреннего аудита, задачи и полномочия которой отражены в Положении о службе внутреннего аудита, а в случае отсутствия такой службы ревизионной комиссией банка, ответственной за внутренний контроль банка.

4.6. Ответственность за функционирование системы внутреннего контроля возлагается на руководителя исполнительного органа. Руководитель исполнительного органа банка внедряет процедуры системы внутреннего контроля и обеспечивает ее эффективное функционирование, своевременно информируя Совет обо всех рисках банка, существенных недостатках системы внутреннего контроля, а также о планах и результатах мероприятий по их устранению.

4.7. Надлежащее функционирование системы внутреннего контроля зависит также от профессионализма сотрудников. Банк прилагает усилия к тому, чтобы система подбора, найма, обучения, подготовки кадров обеспечивала их высокую квалификацию и соблюдение ими высоких этических стандартов.

4.8. Следующие лица не вправе занимать должности в службе внутреннего аудита или являться членом ревизионной комиссии Банка:

- лица, имеют непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или за преступления против порядка;

- лица, являющиеся руководителем или членами исполнительного органа банка;

- лица, являющиеся учредителями (акционерами, участниками), руководителем или членами исполнительного органа либо работниками иного юридического лица, являющегося конкурентом банку.

Иные требования к лицам, входящим в состав службы внутреннего аудита и ревизионную комиссию устанавливаются внутренними положениями, регламентирующими их деятельность.

## **V. ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

5.1. Процедуры внутреннего контроля могут быть:

- предупредительными - позволяющими не допустить наступление нежелательного события;

- выявляющими (обнаруживающими) – для выявления наступившего нежелательного события;

- директивными – способствующими наступлению желаемого события;

- корректирующими – нейтрализующими последствия наступления нежелательного события;

- компенсирующими – восполняющими слабые стороны имеющихся средств контроля.

5.2. Процедуры внутреннего контроля осуществляются на всех уровнях управления в соответствии с правилами, установленными внутренними документами банка.

5.3. Процедуры внутреннего контроля в банке включают, в том числе:

согласование – одобрение документов работниками различных подразделений и уровней управления, наделенными соответствующими полномочиями;

авторизацию – получение работниками разрешения на совершение операции;

сверку – проверку полноты, точности, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, в том числе контроль отсутствия расхождений между статьями бухгалтерского учета, учетными системами, данных учета банка и его контрагентов;

арифметический контроль - проверку арифметической правильности расчетов, в том числе подсчет контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских и иных документах;

анализ отклонений – оценку степени достижения поставленных целей и выполнения планов на основе сравнения фактических показателей деятельности с плановыми показателями, прогнозами, данными предыдущих периодов, результатами деятельности конкурентов;

физический контроль сохранности активов – ограничение физического доступа к активам, помещениям, документам, надлежащее оборудование мест хранения активов, заключение договоров материальной ответственности;

инвентаризацию - выявление и описание фактического наличия и качественных характеристик активов и обязательств с целью обеспечения достоверности бухгалтерского учета и сохранности активов банка;

общие и специализированные контрольные процедуры информационных технологий (компьютерные контроли) – контроль доступа, целостности данных, внесения изменений в информационные системы.

5.4. Содержание конкретных контрольных процедур зависит от уровня управления и функциональной направленности, разрабатывается структурными подразделениями в соответствии с целями банка и задачами структурного подразделения и устанавливается внутренними документами банка.

## **VI. МЕХАНИЗМ МОНИТОРИНГА РАБОТЫ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

6.1. Целью проведения мониторинга является оценка эффективности системы внутреннего контроля банка, в том числе ее способности обеспечить выполнение поставленных перед ней целей и задач, а также выяснение существенности недостатков системы.

6.2. Органы внутреннего контроля банка ежеквартально отчитываются перед Советом банка о результатах проведенных проверок в соответствии с их функциональными обязанностями.

6.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка за год Ревизионная комиссия банка составляет заключение, которое заслушивается на годовом общем собрании акционеров банка.

6.4. Внешний аудитор при проверке системы внутреннего контроля рассматривает действующую систему внутреннего контроля, осуществляет оценку целесообразности контрольных механизмов, проводит проверку эффективности системы внутреннего контроля. Изучая и оценивая процедуры внутреннего контроля, особое внимание уделяется на санкционирование проведения

хозяйственных операций, распределение обязанностей, документирование и запись при проведении контрольных процедур.

6.5. Привлечение независимых профессиональных организаций для оценки эффективности системы внутреннего контроля банка осуществляется на конкурсной основе по решению Совета банка.

6.6. Совет банка в составе своего годового отчета представляет акционерам информацию о результатах проведенного анализа и оценки надёжности и эффективности системы внутреннего контроля, основанного на отчетных данных 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.

6.7. Мониторинг системы внутреннего контроля направлен на своевременное выявление недостатков и их устранение.

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение является обязательным для соблюдения работниками банка, членами его органов управления и контроля.

7.2. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются общим собранием акционеров простым большинством голосов.