

«TASDIQLANGAN»

**«ASIA ALLIANCE BANK» ATB
Kuzatuv Kengashining**

**2024-yil 06 sentyabrdagi
K-46 - sonli qarori bilan**

**«ASIA ALLIANCE BANK» ATB Audit qo‘mitasi to‘g‘risidagi
Nizom**

**Положение
об Аудиторском комитете АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

2024 yil

MUNDARIJA

I. Umumiy qoidalar

II. Audit qo‘mitasi tarkibi

III. Audit qo‘mitasining asosiy vazifalari

IV. Audit qo‘mitasining vakolatlari

V. Audit qo‘mitasi a’zolarining javobgarligi

VI. Audit qo‘mitasi yig‘ilishi

VII. Yakuniy qoidalar

СОДЕРЖАНИЕ

I. Общие положения

II. Состав Аудиторского комитета

III. Основные задачи Аудиторского комитета

IV. Полномочия Аудиторского комитета

V. Ответственность членов Аудиторского комитета

VI. Заседания Аудиторского комитета

VII. Заключительные положения

I. Umumiy qoidalar

1. Audit qo‘mitasi «ASIA ALLIANCE BANK» ATB (keyingi o‘rinlarda «Bank» deb yuritiladi) Kengashining qaroriga asosan tashkil etiladi va ushbu nizomga asosan shakllantiriladi.

2. Mazkur nizom Bank Audit qo‘mitasining maqomi, miqdoriy tarkibi, vakolatlari va huquqlarini hamda uning faoliyatini tartibga soladi.

3. Audit qo‘mitasining asosiy maqsadi – bank tomonidan amalga oshirilayotgan amaliyotlarning to‘g‘ri bajarilishini nazorat qilish va bank faoliyati xatarlarini minimallashtirish orqali bank aksiyadorlari va omonatchilarining manfaatlarini himoya qilish.

II. Audit qo‘mitasi tarkibi

4. Audit qo‘mitasi bank Kengashining 3 ta a‘zosidan iborat tarkibda tashkil etiladi.

Audit qo‘mitasi raisi va a‘zolari bank Kengashi raisi tavsiyasiga binoan bank Kengashi tomonidan tasdiqlanadi.

Qo‘mita a‘zolarining aksariyati Bankka aloqador shaxslar bo‘lmasligi kerak, bundan ularning kengashdagi a‘zoligi mustasno.

Audit qo‘mitasining raisi kengash raisi bo‘lmasligi lozim.

5. Audit qo‘mitasi a‘zolari oliy ma‘lumotga, audit xizmati maqsadlari va vazifalariga mos keluvchi malaka va tajribaga ega bo‘lishi kerak.

6. Audit qo‘mitasining kamida bitta a‘zosi audit, buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot bo‘yicha kamida 5 yillik tajribaga ega bo‘lishi kerak.

I. Общие положения

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

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

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

4. 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.

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

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

7. Audit qo'mitasi kotibi lavozimini bank Kengashi tomonidan tayinlangan Ichki audit boshqarmasi boshlig'i bajaradi.

8. Audit qo'mitasi a'zolari o'rtasidagi funksiyalar va vazifalar Qo'mita raisi tomonidan taqsimlanadi.

III. Audit qo'mitasining asosiy vazifalari

9. Audit Qo'mitasining asosiy vazifalari quyidagi yo'nalishlardan iborat:

- moliyaviy hisobot va ichki audit siyosatini ishlab chiqish hamda tasdiqlash jarayonida ishtirok etish;
- nazoratga oid, moliyaviy va boshqa hisobotlarning taqdim etilishini, to'liqligini, ishonchliligini nazorat qilish;
- o'z vakolati doirasidagi masalalar yuzasidan kengash yig'ilishlariga ma'lumotlar tayyorlash va kengashga hisobotlar taqdim etish;
- bankning ichki va tashqi auditorlar bilan o'zaro aloqasini nazorat qilib borish;
- ichki audit xizmati rahbarini tayinlash (lavozimidan ozod qilish) masalasini ko'rib chiqib, kengashga taklif kiritish;
- Bosh auditor ish joyida vaqtinchalik yo'qligida (mehnat ta'tili, vaqtincha mehnatga qobiliyatsizlik va boshqa hollarda) uning vazifasini boshqarma tarkibidagi bo'lim boshliqlaridan biri bajaradi;
- ichki audit xizmatining choraklik hisobotlarini o'rganib chiqish va kengashga taqdim etish;
- bankning ichki nazorat tizimi va ichki auditi faoliyati samaradorligi va monandligini ta'minlash uchun ularni baholash, ichki audit tekshiruvlari rejasi va ularning davriyligini ko'rib chiqish, ichki audit xizmati rahbari o'z vazifa va majburiyatlarini qay darajada amalga oshirayotganligini baholashda ishtirok etish va

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

8. Распределение функций между членами Аудиторского комитета осуществляется его Председателем.

III. Основные задачи Аудиторского комитета

9. 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;

o'z fikrlarini bildirish;

- Kengash yoki audit qo'mitasi bosh auditor bilan birgalikda davriy ravishda (yilda kamida bir marta) ichki audit xizmatining har bir xodimini uning axborotni tanlash, tekshiruv o'tkazish va xulosalarni tayyorlash salohiyatidan kelib chiqib kasbiy mahorat darajasini baholab borishi lozim;

- har chorakda kamida bir marta ichki audit xizmati rahbari bilan uchrashuv o'tkazib, ichki audit xizmati faoliyatiga oid masalalarni muhokama qilish;

- boshqarmaning yillik byudjetini o'rganib chiqish va kengashga taqdim etish;

- tashqi auditor takliflarini baholashda kengashga amaliy yordam berish, tashqi auditorni tanlashda kengashga tavsiyalar tayyorlash;

- tashqi auditorlarning xizmatlariga to'lanadigan eng ko'p haq miqdori va u bilan shartnoma tuzilishi (bekor qilinishi) to'g'risida kengashga takliflar kiritish;

- tashqi auditorlar uchun texnik vazifalarni ishlab chiqishda kengashga amaliy yordam berish;

- ichki va tashqi audit hisobotlarini qabul qilib olish hamda ularda va boshqa nazoratni amalga oshiruvchi bo'linmalar tomonidan aniqlangan qonun hujjatlari, bankning siyosatlar va ichki hujjatlariga nomuvofiqliklar va kamchiliklarni bank boshqaruvi tomonidan o'z vaqtida bartaraf etilishini nazorat qilish;

- tashqi auditorlik hisobot va xulosalarni ko'rib chiqish va ularni kengashga taqdim etish;

- tashqi auditorlar faoliyati qoniqarsiz deb baholangan taqdirda, ularni o'zgartirish yuzasidan kengashga tavsiyalar berish;

- bank faoliyatining shaffofligi va ma'lumotlarning oshkor qilinishi yetarli darajada va aniq ekanligini ko'rib chiqish;

- o'z faoliyati to'g'risida hisobot tayyorlash;

- 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

kengash tomonidan yuklatilgan boshqa vazifalarni bajarish.

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;

10. Audit qo'mitasi Boshqarma ishini tashkil etilishini nazorat qilishi orqali quyidagilarni ta'minlaydi:

- bank aktivlari yaxlitligi va bankni kutilayotgan zarar ko'rilishidan himoya qilish;

- bank faoliyatini ichki siyosat, nizom va bank qoidalariga mos kelishi;

- bankning ichki siyosatini, shuningdek bankni firibgarlik yoki xatolik natijasida yuzaga keladigan xatarlardan himoya qilish uchun ichki tartib va jarayonlarni o'z vaqtida ko'rib chiqish.

10. 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.

V. Audit qo'mitasining vakolatlari.

11. Audit qo'mitasi o'z faoliyatida va qarorlar qabul qilishda tashqi (mustaqil) audit tekshiruvlari natijalari va boshqarmaning materiallaridan foydalanishi mumkin. Shuningdek, kerak bo'lganda birlamchi buxgalteriya, moliyaviy va boshqa hujjatlari bilan tanishishi mumkin.

IV. Полномочия Аудиторского комитета

11. 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.

12. Audit qo'mitasi o'z vakolatlari doirasida

12. Аудиторский комитет в пределах своей

quyidagi huquqlarga ega:

- bank boshqaruvi va mansabdor shaxslaridan o'z faoliyati uchun zarur bo'lgan barcha hujjatlar va materiallarni talab qilish;
- bankka katta zarar yetkazilgan yoki yetkazilishi mumkin bo'lgan qoidabuzarliklar aniqlangan taqdirda, Bank boshqaruvining navbatdagi yig'ilishini chaqirilishini talab qilish;
- ko'rib chiqilayotgan masalalar bo'yicha bank xodimlari, shu jumladan tarkibiy tuzilmalar rahbarlaridan tushuntirishlar talab qilish;
- aybdor xodimlarga intizomiy, mulkiy va boshqa turdagi javobgarlikka tortish masalalarini bank rahbariyatiga ko'rib chiqish uchun kiritish;
- Bank kengashi qarori asosida Audit qo'mitasida ishlaganligi uchun ma'lum miqdorda haq olish.

V. Audit qo'mitasi a'zolarining javobgarligi

13. Audit qo'mitasi a'zolari o'z vazifalarini lozim darajada bajarmaganliklari uchun O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bank ustaviga muvofiq javobgar bo'ladilar.

14. Audit qo'mitasining yig'ilishida ovoz berishda ishtirok etmagan yoki bankka zarar yetkazilishiga olib kelgan qarorga qarshi ovoz bergan a'zolari javobgarlikdan ozod qilinadi.

VI. Audit qo'mitasi yig'ilishi

15. Audit qo'mitasi har chorakda, yarim yillik va yillik yig'ilishlarni o'tkazadi.

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

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

14. 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

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

16. Audit qo'mitasi a'zolari muayyan masalani zudlik bilan hal qilishni talab qiladigan qoidabuzarliklar aniqlangan taqdirda, qo'mitaning navbatdagi favqulodda yig'ilishini chaqirishini talab qilishlari mumkin.

17. Audit qo'mitasining yig'ilishi, agar unda uning a'zolarining 2/3 qismi ishtirok etsa vakolatli (kvorumga ega) bo'ladi, bunda qo'mita Raisining ishtirok etishi shart. Qarorlar oddiy ko'pchilik ovozlar bilan qabul qilinadi.

18. Audit qo'mitasining qarorlari Audit qo'mitasi yig'ilish bayonnomasi bilan rasmiylashtiriladi, ya'ni bayonnoma qo'mita kotibi tomonidan yuritiladi va ovoz berishda qatnashgan a'zolar tomonidan imzolanadi.

19. Audit qo'mitasining har bir a'zosi bitta ovozga ega bo'ladi. Ovozlar teng bo'lgan taqdirda qo'mita Raisining ovozi hal qiluvchi hisoblanadi.

Audit qo'mitasining qaroriga norozi bo'lgan qo'mita a'zosi yig'ilish bayoniga ilova qilinishi shart bo'lgan o'z fikrini yozib qo'yish va uni bank kengashiga yetkazishga haqli.

20. Audit qo'mitasi Raisi:

- Audit qo'mitasi ishini tashkillashtiradi;
- Qo'mita yig'ilishini chaqiradi va Raislik qiladi;
- Bank qonunchiligi va mazkur Nizomda nazarda tutilgan boshqa harakatlarni amalga oshiradi.

21. Audit qo'mitasi kotibi:

- Audit qo'mitasi yig'ilish bayonnomalarini rasmiylashtiradi va hisobni yuritadi;
- Audit qo'mitasiga ko'rib chiqilishi kerak

16. 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.

17. 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.

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

19. 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.

20. Председатель Аудиторского комитета:

- организует работу Аудиторского комитета;
- созывает заседания Аудиторского комитета и председательствует на них;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Банка и данным Положением.

21. Секретарь Аудиторского комитета;

- ведет и оформляет протоколы заседаний Аудиторского комитета;
- подготавливает и представляет на

bo'lgan masalalar bo'yicha materiallarni tayyorlaydi va taqdim etadi;

- Audit qo'mitasining qarorlari, xulosalari va bayonnomalarini qabul qiluvchilarga yetkazadi.

VII. Yakuniy qoidalar

22. Mazkur nizom bank Kengashi qarori bilan tasdiqlangan sanadan boshlab kuchga kiradi.

23. Audit qo'mitasi to'g'risidagi yangi tahrirdagi nizomning tasdiqlanganligi munosabati bilan bank Kengashi tomonidan 2016 yil 18 yanvardagi №K-1/2 sonli qarori bilan tasdiqlangan «ASIA ALLIANCE BANK» ATB Auditorlik qo'mitasi to'g'risidagi Nizomi o'z kuchini yo'qotgan deb hisoblanadi.

24. O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari yoki bank ustaviga o'zgartirish kiritilgan taqdirda, mazur nizomning ayrim qoidalari qonun hujjatlariga zid kelganda, nizom qonun hujjatlariga zid bo'lmagan qismi bo'yicha o'z kuchida bo'ladi.

25. O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki bank ustaviga zid bo'lgan Nizom qoidalari o'z kuchini yo'qotadi va boshqarmaning bu qismidagi faoliyati O'zbekiston Respublikasi qonunchiligining tegishli qoidalari bilan tartibga solinadi.

26. Mazkur Nizom davlat va rus tillarida tuzilgan.

Agar matnlar o'rtasida biron-bir tafovut yuzaga kelsa, rus tilida bayon etilgan matn ustuvor deb tan olinadi.

рассмотрение Аудиторского комитета материалы по рассматриваемым вопросам;

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

VII. Заключительные положения

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

23. 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 №K-1/2 от 18 января 2016 года.

24. 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.

25. 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.

26. Настоящее Положение составлено на государственном и русском языках.

При этом в случае любого разночтения преимущественную силу имеет текст на русском языке.