

Утверждено
протоколом Совета
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»
№ R-1/2 от « 18 » 01 2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об Аудиторском комитете
Акционерно-коммерческого банка «ASIA ALLIANCE BANK»

Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» зарегистрированным МЮ №992-1 от 20 апреля 2004г., а также другими действующими законодательными актами и нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, регулирующими банковскую деятельность на территории Республики Узбекистан.

I. Общие положения

- 1.1. Аудиторский Комитет образовывается по решению Совета акционерно-коммерческого банка «ASIA ALLIANCE BANK» (далее Банк) и формируется в соответствии с настоящим Положением.
- 1.2. Настоящее Положение определяет статус, количественный состав, компетенцию и полномочия Аудиторского Комитета Банка и регламентирует его работу.
- 1.3. Основная цель Комитета – защита интересов акционеров и вкладчиков Банка путем контроля за обеспечением надлежащего уровня надежности проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

II. Состав Аудиторского комитета

- 2.1. Аудиторский комитет формируется в составе 3 человек из членов Совета Банка. Председатель и члены Аудиторского комитета утверждаются Советом Банка по рекомендации Председателя Совета.
- 2.2. Секретарем Аудиторского комитета является Начальник Управления внутреннего аудита Банка, назначенный Советом Банка.
- 2.3. В состав Аудиторского комитета не могут входить члены Правления или другие руководители Банка. Члены Совета, входящие в состав Аудиторского комитета не должны назначаться членами других комитетов Совета, отвечающих за деятельность Банка.
- 2.4. Распределение функций между членами Аудиторского комитета осуществляется Председателем Аудиторского комитета.

III. Основные задачи Аудиторского комитета

- 3.1. Основными задачами Аудиторского комитета являются:

- Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
 - Координация и обеспечение эффективной деятельности службы внутреннего аудита Банка – Управления внутреннего аудита (далее «Управление»);
 - Изучение отчетов Управления, представляемых по итогам каждого внутреннего аудита;
 - Регулярное изучение ежеквартальных отчетов Управления и представление их Совету Банка;
 - Представление кандидатур независимых аудиторов на рассмотрение Совету Банка;
 - Оказание содействия Совету Банка в разработке технических заданий для внешних аудиторов;
 - Рассмотрение отчетов внешних аудиторов, включая письмо, адресованное руководству, и представление их Совету Банка;
 - Координация совместно с Председателем Правления Банка работы по управлению процессом реализации рекомендаций Управлений и внешних аудиторов;
 - Участие в формировании стратегии деятельности Банка;
 - Определение направления и процедур осуществления внутреннего аудита;
 - Содействие в обеспечении наличия процедур внутреннего контроля по всем направлениям деятельности Банка.
- 3.2. Аудиторский комитет осуществляет контроль за работой Управления на предмет обеспечения:
- Целостности активов Банка и защиты Банка от возможных убытков;
 - Соответствия деятельности Банка внутренней политике, положениям и процедурам Банка;
 - Своевременного пересмотра внутренней политики Банка, а так же рабочих процедур и процессов для обеспечения уверенности в том, что они обеспечивают защиту Банка от существующих рисков в результате мошенничества или ошибок.

IV. Полномочия Аудиторского комитета

- 4.1. Аудиторский комитет в своей работе и при принятии решений использует результаты внешнего (независимого) аудита и материалы Управления. В случае необходимости Аудиторский комитет может обратиться к первичным бухгалтерским, финансовым и другим документам.
- 4.2. Аудиторский комитет в пределах своей компетенции имеет право:
- Требовать от органов управления и должностных лиц Банка все документы и материалы необходимые, для его работы;
 - Требовать созыва заседания Правления Банка, если выявлены нарушения, в результате которых причинен или может быть причинен значительный материальный ущерб Банку;
 - Требовать объяснения от работников, включая руководителей структурных подразделений Банка, по рассматриваемым вопросам;
 - Представлять на рассмотрение руководству Банка вопросы привлечения к дисциплинарной, имущественной и другим видам ответственности виновных работников;

- Получать определенное вознаграждение за работу в Аудиторском комитете по решению Совета Банка.

V. Ответственность членов аудиторского комитета

- 5.1. Члены Аудиторского комитета несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.
- 5.2. От ответственности освобождаются члены аудиторского комитета, не принимавшие участия в голосовании на заседании Комитета, или голосовавшие против решения, которое привело к причинению Банку убытков.

VI. Заседания Аудиторского комитета

- 6.1. Аудиторский комитет проводит ежеквартальные, полугодовые и годовые заседания.
- 6.2. Члены Аудиторского комитета могут требовать созыва экстренного заседания комитета в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения конкретного вопроса.
- 6.3. Заседания Аудиторского комитета считается правомочным, если на нем присутствует не менее 2/3 его членов, при этом присутствие Председателя обязательно. Решения принимаются простым большинством голосов.
- 6.4. Решение Аудиторского комитета оформляется протоколом заседания Аудиторского комитета, который ведется секретарем комитета и подписывается его членами, принимавшими участия в голосовании.
- 6.5. Каждый член аудиторского комитета обладает одним голосом. При равенстве голосов решающим является голос Председателя. Член Аудиторского комитета, несогласный с решением комитета вправе зафиксировать свое особое мнение, которое в обязательном порядке прилагается к протоколу заседания, и довести его до сведения Совета Банка.
- 6.6. Председатель Аудиторского комитета:
 - организует работу Аудиторского комитета;
 - созывает заседания Аудиторского комитета и председательствует на них;
 - осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Банка и данным Положением.
- 6.7. Секретарь Аудиторского комитета:
 - Ведет и оформляет протоколы заседаний Аудиторского комитета;
 - Подготавливает и представляет на рассмотрение Аудиторского комитета материалы по рассматриваемым вопросам;
 - Доводит до адресатов решения, заключения и протоколы Аудиторского комитета.

VII. Заключительные положения

- 7.1. Данное положение вступает в силу со дня следующего после дня утверждения Советом Банка.
- 7.2. В связи с утверждением новой редакции Положения об Аудиторском комитете банка, считать утратившим силу «Положение об Аудиторском комитете ЧОАКБ Asia Alliance Bank», утвержденное протоколом Совета банка №К-8 от 17 марта 2011 года.