

ОДОБРЕНО  
наблюдательным советом  
АКИБ «Ипотека-банк»  
(Протокол №73  
от «21» ноября 2016 г.)

УТВЕРЖДЕНО  
решением общего  
собрания акционеров  
АКИБ «Ипотека-банк»  
(Протокол №23  
от «5» декабря 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ  
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
II.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	2
III.	ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	3
IV.	КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	4
V.	ОРГАНЫ И ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	5
VI.	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРАМИ.....	8
VII.	ПРОЦЕДУРЫ И МЕТОДЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	9
VIII.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11
	ПРИЛОЖЕНИЕ.....	12

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение о внутреннем контроле (далее - Положение) акционерно-коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» (далее - Банк) разработано в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. №9 и внутренними документами Банка.

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

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

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

4. Система внутреннего контроля – это совокупность организационной структуры, контролирующих мер, процедур и методов внутреннего контроля, регламентированных внутренними документами, организованных и осуществляемых в Банке ревизионной комиссией, Наблюдательным советом, службой внутреннего аудита, Правлением, подразделениями по управлению банковскими рисками и внутреннего контроля, а также другими сотрудниками на всех уровнях (далее – субъекты внутреннего контроля) и по всем функциям.

Основные органы внутреннего контроля Банка – это ревизионная комиссия и служба внутреннего аудита.

Вспомогательные органы внутреннего контроля Банка – это подразделение внутреннего контроля (под этим понимается, в том числе и внутренний контроль по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем) и подразделение по управлению банковскими рисками.

5. Процедуры внутреннего контроля – это совокупность мер, осуществляемых Наблюдательным советом банка, комитетом Наблюдательного совета банка по аудиту (далее – Комитет по аудиту), Правлением Банка, органами внутреннего контроля, а также подразделениями Банка, уполномоченными осуществлять внутренний контроль по отдельным направлениям деятельности Банка, 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.

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

7. 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, Наблюдательного совета.

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

8. Система внутреннего контроля в Банке строится на следующих принципах:

адекватное функционирование – система внутреннего контроля в Банке должна быть адекватна системе управления, сложности его организационной структуры, объемов и видов совершаемых операций;

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

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

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.

Во избежание злоупотреблений и для эффективности контроля эти функции должны быть распределены между несколькими лицами;

надлежащее одобрение и утверждение операций – Банк должен установить порядок утверждения всех финансово-хозяйственных операций уполномоченными лицами в пределах их соответствующих полномочий. Порядок утверждения финансово-хозяйственных и клиентских операций банка устанавливается внутренними документами Банка (если иное не предусмотрено в нормативно-правовых документах);

ответственность всех субъектов внутреннего контроля, работающих в Банке, за надлежащее выполнение контрольных функций;

осуществление внутреннего контроля на основе четкого взаимодействия всех подразделений Банка;

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;

своевременность передачи сообщений об отклонениях – информация об отклонениях должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим отклонениям, в максимально короткие сроки. Если сообщение запаздывает, нежелательные последствия отклонений усугубляются, объект переходит уже в другое состояние (действие), что лишает смысла сам проведенный контроль.

При реализации контрольных функций необходимо разумно распределять имеющиеся силы, уделяя основное внимание наиболее сложным участкам деятельности Банка, где возможны существенные потери.

#### **IV. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

9. Система внутреннего контроля включает следующие взаимосвязанные компоненты:

контрольная среда, включающая в себя этические ценности и компетентность сотрудников Банка, политику руководства, способ распределения руководством полномочий и ответственности, структуру организации и повышение квалификации сотрудников, а также руководство и управление со стороны Наблюдательного совета;

оценка рисков – представляющая собой идентификацию и анализ соответствующих рисков при достижении определенных задач, связанных между собой на различных уровнях и внутренне последовательных;

деятельность по контролю, обобщающая политику и процедуры, которые помогают гарантировать, что решения руководства исполняются, и включающая целый ряд самых разнообразных действий, таких как: выдача одобрений, санкций, подтверждений, проведение проверок, контроль текущей деятельности, гарантия безопасности активов и разделение полномочий;

деятельность по информационному обеспечению и обмену информацией, направленная на своевременное и эффективное выявление данных, их регистрацию и обмен ими, включающая в том числе создание эффективных каналов обмена информацией в целях формирования у всех субъектов внутреннего контроля понимания принятых в Банке политики и процедур внутреннего контроля и обеспечения их исполнения. Банк принимает меры для защиты от несанкционированного доступа к информации;

мониторинг - процесс, включающий в себя функции управления и надзора, во время которого оценивается качество работы системы с течением времени. Оценка системы внутреннего контроля проводится для определения вероятности возникновения ошибок, влияющих на достоверность финансовой отчетности, выяснения существенности этих ошибок и определения способности системы внутреннего контроля обеспечить выполнение поставленных задач.

Для оценки эффективности системы внутреннего контроля в Банке решением общего собрания акционеров на основании предложения Наблюдательного совета может быть привлечена независимая профессиональная организация – консультант. Комитет по аудиту организует отбор независимой профессиональной организации – консультанта для оценки эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

## **V. ОРГАНЫ И ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ**

10. Внутренний контроль осуществляется ревизионной комиссией, комитетом по аудиту, Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, службой внутреннего аудита, подразделениями внутреннего контроля и управления банковскими рисками, а также другими сотрудниками Банка на всех уровнях, и при этом каждый несет в установленном порядке ответственность за внутренний контроль.

11. В целях обеспечения системного характера контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка проведение процедур внутреннего контроля осуществляется органами внутреннего контроля, Правлением, во взаимодействии с другими органами и подразделениями Банка.

12. В функции Наблюдательного совета входит:

определение направления развития и одобрения операций, входящих в свою компетенцию и стратегий системы внутреннего контроля;

ежегодное сообщение на годовом общем собрании акционеров Банка о результатах проведенного анализа и оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, основанного на данных регулярных отчетов Председателя Правления 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;

определение структуры и состава Комитета по аудиту и службы внутреннего аудита, ответственного за мониторинг состояния внутреннего контроля;

постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

13. Ответственность за организацию контроля над достоверностью и полнотой финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля Банка возлагается на Комитет по аудиту, роль, цели, задачи и полномочия которой отражены в Положении о Комитете по аудиту Банка.

Квалификационные требования к членам Комитета по аудиту устанавливаются в Положении о Комитете по аудиту Банка.

14. Правление Банка внедряет процедуры системы внутреннего контроля и обеспечивает ее эффективное функционирование, своевременно информируя Наблюдательный совет обо всех рисках Банка, существенных недостатках системы внутреннего контроля, а также о планах и результатах мероприятий по их устранению.

15. Сотрудники (включая руководителей) подразделений любого уровня в пределах своей компетенции принимают непосредственное участие в детальной разработке стратегий и процедур по осуществлению контроля. В их обязанности входит справляться с нестандартными ситуациями и проблемами по мере их возникновения. О значительных вопросах или возникших по конкретной сделке рисках, сотрудники докладывают вышестоящему руководству Банка.

16. Ревизионная комиссия, осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка, избирается общим собранием акционеров в соответствии с уставом Банка сроком на один год.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется положением, утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также работать по трудовому договору (контракту) в этом же Банке. Квалификационные требования к членам ревизионной комиссии Банка устанавливаются в положении о ревизионной комиссии банка.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе ревизионной комиссии, общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем пятью процентами голосующих акций банка, путем предварительного уведомления Наблюдательного совета банка.

Ревизионная комиссия ежеквартально выносит на заседание Наблюдательного совета банка заключение о наличии сделок с аффилированными лицами или крупных сделок в банке, а также соблюдении требований законодательства и внутренних документов банка к совершению таких сделок.

Порядок и размеры выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии устанавливается Общим собранием акционеров.

17. Ответственность за осуществление регулярного контроля над исполнением процедур внутреннего контроля, а именно за оценку соответствия совершенных финансово-хозяйственных операций Банка законодательству Республики Узбекистан и уставу Банка в целом, его обособленных подразделений, а также над полнотой и достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности лежит на службе внутреннего аудита, цели, задачи, полномочия которой отражены в Положении о службе внутреннего аудита. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Наблюдательным советом Банка.

18. Служба внутреннего аудита Банка отчитывается перед Наблюдательным советом банка и Комитетом по аудиту о результатах внутреннего аудита деятельности Банка и мониторинга системы внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита Банка подчиняется Наблюдательному совету Банка и Комитету по аудиту.

19. Требования к сотрудникам службы внутреннего аудита, порядок и размеры выплаты вознаграждений сотрудникам службы внутреннего аудита устанавливаются в Положении о службе внутреннего аудита или отдельным решением Наблюдательного совета Банка. При этом следующие лица не вправе занимать должности в службе внутреннего аудита Банка:

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

- лица, являющиеся членами Правления Банка;

20. Квалификация членов других органов внутреннего контроля Банка, а также цели, функции и отчетность этих органов устанавливается в положениях об их деятельности.

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

Этические стандарты поведения (как минимум, в отношениях с клиентами, сотрудниками других подразделений, с имуществом банка, к служебным обязанностям) сотрудников Банка предусматриваются во внутренних документах Банка.

22. Функции, права и обязанности, ответственность, порядок расчета компенсаций и выплачиваемых вознаграждений функционирующих в Банке подразделений предусматриваются во внутренних документах Банка. Данные документы, равно как и иные документы, прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля не могут противоречить настоящему Положению.



## **VI. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРАМИ**

23. В целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка в целом и соблюдения процедур внутреннего контроля, органы внутреннего контроля в процессе осуществления внутреннего контроля взаимодействуют с органами управления Банка, акционерами Банка, а также с должностными лицами и работниками Банка.

24. Взаимодействие органов внутреннего контроля Банка с органами управления - Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом и акционерами Банка осуществляется:

а) путем внесения органами внутреннего контроля на рассмотрение органов управления Банка информации о состоянии системы внутреннего контроля;

б) посредством регулярного заслушивания отчетов основных органов внутреннего контроля Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров;

в) путем проведения внеплановых проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка по решению Общего собрания акционеров, требованию Наблюдательного совета, письменного требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 5 (пятью) процентами голосующих акций Общества;

г) при рассмотрении обращений (заявлений, предложений и жалоб) акционеров, в том числе миноритарных, касающихся вопросов внутреннего контроля и нарушения их законных прав.

25. Ревизионная комиссия отчитывается Общему собранию акционеров по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка.

По письменному требованию ревизионной комиссии банка лица, занимающие должности в Правлении и структурных подразделениях банка, обязаны представить ей документы о финансово-хозяйственной деятельности банка.

При проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия имеет право пользования материалами и отчетами других органов внутреннего контроля.

26. Служба внутреннего аудита отчитывается: ежемесячно - Комитету по аудиту, ежеквартально - Комитету по аудиту и Наблюдательному совету Банка по итогам проверок финансово-хозяйственной деятельности и мониторинга состояния внутреннего контроля.

Аудиторский отчет, который содержит, по крайней мере, цели и объекты аудита, масштабы внутреннего аудита, выявленные проблемы и недостатки, а также рекомендации по каждой проблемной области, должен быть подготовлен сразу после завершения аудиторской проверки.

27. Наблюдательный совет и Правление Банка должны усилить эффективность результатов работы службы внутреннего аудита и других органов внутреннего контроля путем использования, своевременно и эффективно, информацию внутреннего аудита (других органов внутреннего контроля) и должны обеспечить выполнение сотрудниками рекомендаций внутреннего аудита (других органов внутреннего контроля) и создание условий для их выполнения.

28. Мониторинг системы внутреннего контроля Банка проводится в целях оценки качества работы органов внутреннего контроля, определения способности системы внутреннего контроля обеспечить выполнение поставленных перед ней задач, выяснения существенности выявленных ошибок. Периодическая оценка работы органов внутреннего контроля осуществляется: Общим собранием акционеров (Ревизионная комиссия), Наблюдательным советом (Служба внутреннего аудита, подразделение по управлению банковскими рисками), Правлением (подразделение внутреннего контроля) путем рассмотрения представленных отчетов.

## **VII. ПРОЦЕДУРЫ И МЕТОДЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

29. Процедуры внутреннего контроля Банка включают:

определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления Банком;

выявление и анализ потенциальных и существующих оперативных, финансовых, стратегических и других рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности Банка;

оценку существенных компонентов внутреннего контроля;

оценку эффективности системы внутреннего контроля деятельности структурных подразделений;

рассмотрение финансовой и другой информации в сравнении с сопоставимой информацией за предыдущие периоды или с ожидаемыми результатами деятельности;

использование адекватных способов учета событий, операций и транзакций;

проверку сохранности активов;

надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;

регулярные оценки качества системы внутреннего контроля;

доведение до всех сотрудников Банка их обязанностей в сфере внутреннего контроля;

распределение ключевых обязанностей между сотрудниками Банка (в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);

утверждение и осуществление операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

иные процедуры необходимые для достижения целей внутреннего контроля.

30. При проведении процедур внутреннего контроля применяются методы инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, а также иные методы, необходимые для осуществления процедур внутреннего контроля.

31. Контроль за распределением полномочий осуществляется в целях предотвращения возникновения конфликта интересов при совершении операций и сделок. Для уравнивания и минимизации рисков при совершении банковских операций и других сделок необходимо соблюдать принцип «четыре глаза», заключающийся в следующем:

разделение обязанностей, исключающее возможность принятия решения и осуществления операции одним лицом;

проведение перекрестных проверок осуществляемых операций;

осуществление двойного контроля за активными операциями;

принятие к исполнению документов, содержащих две подписи (исполнительскую и контрольную).

32. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Органы управления Банка устанавливает во внутренних документах порядок и правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения и использования конфиденциальной информации.

## **VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

33. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются решением Общего собрания акционеров.

34. Дополнения и изменения в настоящее Положение вносятся по предложению членов Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, службы внутреннего аудита Банка, Председателя Правления Банка.

35. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Республики Узбекистан отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение Банк руководствуется законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан.

Схема взаимодействия органов внутреннего контроля банка

