

«Утверждено»
Решением
Наблюдательного Совета
АО «Узнацбанк»

№ 38

«4» августа 2023 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ ВНУТРЕННЕГО
АУДИТА
АО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»**

I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

1.1. Настоящее Положение о Департаменте внутреннего аудита АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» основано на Международных основах профессиональной практики внутреннего аудита, разработанных Институтом внутренних аудиторов, а также законах Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О банках и банковской деятельности», Национальных стандартов аудиторской деятельности, Положении «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» и «О корпоративном управлении в коммерческих банках», зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Узбекистан за № 3302 от 07 мая 2021 года и за № 3254 от 30 июня 2020 года, Устава Акционерного коммерческого банка АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» и других нормативно-правовых актов регулирующих банковскую деятельность.

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Банк – АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;

Наблюдательный совет – орган управления Банка;

Правление - коллегиальный исполнительный орган Банка;

Внутренний аудит - деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленная на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления;

Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА) – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, созданное решением Наблюдательного совета Банка с учетом требований настоящего Положения.

ДВА при осуществлении своей деятельности руководствуется:

1) законодательством Республики Узбекистан, Уставом, решениями органов Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка;

2) МОППВА, составными элементами которых являются определение, миссия, основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, кодекс этики внутренних аудиторов (далее – Кодекс этики), международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (далее – Стандарты), а также практические указания и руководства к ним.

1.3. Трудовой договор с Директором и работниками Департамента заключается на основании решения Наблюдательного совета Банка в соответствии с трудовым законодательством Республики Узбекистан.

1.4. Должностные обязанности, права и ответственность Директора и работников Департамента определяются соответствующими должностными инструкциями, которые разрабатываются на основании настоящего Положения, трудовых договоров, внутренних документов Банка и утверждаются председателем Наблюдательного совета Банка либо по его поручению председателем Аудиторского комитета.

II. НЕЗАВИСИМОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.1. Основными условиями независимости и объективности Департамента внутреннего аудита являются:

2.1.1. Назначение и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита и ее работников, определение размера их заработной платы и иных выплат решениями Наблюдательного совета Банка;

2.1.2. Непосредственное организационное подчинение и функциональная подотчетность Наблюдательному совету Банка.

2.1.3. Не допускается вмешательство членов Правления и иных лиц в процессы определения участников (субъектов), предметов (объектов), объемов и периодов аудита, планирования и исполнения аудиторских заданий, формирования и представления отчетов ДВА о результатах своей деятельности.

2.1.4. В процессе выполнения своих функций работники ДВА не должны быть вовлечены в какие-либо виды деятельности, которые впоследствии могут проверяться (оцениваться) при осуществлении внутреннего аудита, и/или не должны заниматься аудитом процессов (функций), осуществлявшихся ими в течение периода, который подвергается аудиту. ДВА может выполнять аудиторские задания по предоставлению гарантий в тех областях, где ранее выполнялся консультационный аудит, при том условии, что характер консультационного аудита не повлияет на объективность, а при выделении трудовых ресурсов для выполнения предусматривается обеспечение личной объективности.

2.2. Аудиторский комитет Наблюдательного совета (далее – Аудиторский комитет) осуществляет курирование деятельности ДВА в соответствии с внутренними документами, регламентирующими деятельность Аудиторского комитета.

2.3. В целях организации деятельности внутреннего аудита ДВА административно подчинена Правлению Банка (обеспечивающий соответствующие условия труда работников ДВА, оплату труда, издание на основании решений, принятых Наблюдательным советом, соответствующих распоряжений, касающихся деятельности ДВА; получение отчетов ДВА (Аудиторские отчеты по результатам выполнения аудиторских заданий); контроль над соблюдением трудового распорядка; оформление приказов на командировки, отпуска, а также иные действия, не противоречащие статусу ДВА в соответствии с настоящим Положением и другими внутренними документами Банка).

Правление Банка не должно использовать административное курирование для оказания влияния на независимость и объективность ДВА.

2.4. Наблюдательный совет по результатам рассмотрения (проектов) документов ДВА и с учетом соответствующих рекомендаций Аудиторского комитета по ним осуществляет следующие действия:

2.4.1. утверждает Положение о ДВА и методологические документы (политики, правила, методики, процедуры, структуру, годовой план) ДВА;

Утверждает организационную структуру и штатную численность ДВА;

2.4.2. утверждает годовой аудиторский план ДВА;

2.4.3. утверждает периодические (квартальные и годовые) отчеты о деятельности ДВА, информацию по другим вопросам деятельности ДВА, а также получает ежегодное подтверждение организационной независимости внутреннего аудита;

2.4.4. запрашивает у Правления и Директора ДВА информацию об ограничениях полномочий или бюджетных ограничениях, которые могут повлиять на способность ДВА выполнять свои функции и обязанности;

2.4.5. принимает решение о необходимости привлечения внешних поставщиков услуг внутреннего аудита и по отдельным областям;

2.4.6. определяет порядок работы ДВА, размер и условия оплаты труда, премирования работников ДВА, срок полномочий и количественный состав ДВА, срок полномочий работников ДВА.

2.4.7. назначает работников ДВА, а также досрочно прекращает их полномочия;

- 2.4.8. утверждает ключевые показатели деятельности, оказания социальной поддержки, а также принимает решение о премировании работников ДВА;
- 2.4.9. утверждает план профессионального обучения работников ДВА;
- 2.4.10. утверждает бюджет ДВА (отдельно или в рамках общего бюджета Банка), предназначенный для финансового обеспечения реализации задач и функций ДВА, а также обучения работников ДВА по вопросам аудита, внутреннего контроля и/или иным вопросам деятельности Банка.

III. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

3.1. Основной целью деятельности ДВА является осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и предоставление Наблюдательному совету независимых разумных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка и повышение эффективности управления Банком, в том числе систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке, в соответствии с полномочиями, определенными Наблюдательным советом и настоящим Положением.

3.2. ДВА предоставляет разумные гарантии в следующих областях:

3.2.1 эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления;

3.2.2. эффективности внутренних политик, документов и процессов Банка;

3.2.3. эффективности, безопасности и качества используемых информационных систем

3.3 Основными задачами Департамента внутреннего аудита являются:

3.3.1. Предоставление Наблюдательному совету Банка достоверную информацию и подготовка предложений по улучшению деятельности Банка по результатам внутреннего аудита;

3.3.2. своевременное внесение рекомендаций Правлению Банка по устранению недостатков, выявленных в ходе внутреннего аудита, и контролировать их устранение ;

3.3.3. Обеспечение прав и законных интересов всех акционеров, в том числе миноритарных.

3.3.4. проведение анализа и оценки:

- надежности и эффективности системы внутреннего контроля;
- надежности и эффективности системы управления рисками (в т.ч. комплаенс-рисками);
- эффективности систем информационных технологий и информационной безопасности, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и(или)использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности, регуляторной и управленческой отчетности, достаточности капитала и ликвидности, и др. информации Банка;
- рациональности и эффективности использования ресурсов и применяемых методов (способов) обеспечения сохранности имущества (активов);
- экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;

- соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан, внутренних политик и иных документов Банка, а также эффективности систем и процедур, созданных и применяемых для обеспечения соответствия этим требованиям (комплаенс-контроль);
- выполнения решений органов Банка и предписаний (предложений) уполномоченных (надзорных) государственных органов;
- достаточности и/или эффективности осуществляемых структурными подразделениями Банка бизнес-процессов, мер для достижения поставленных перед ними задач в рамках стратегических целей Банка;
- эффективности системы корпоративного управления и процесса ее совершенствования, соблюдения принятых принципов корпоративного управления, соответствующих этических стандартов и ценностей.

3.4. Основными функциями Департамента внутреннего аудита являются:

3.4.1. разработка на предстоящий календарный год годовой аудиторский план, определяющий приоритеты внутреннего аудита деятельности Банка с учетом рисков и стратегических задач Банка;

3.4.2. Проведение внутреннего аудита путем проведения соответствующих проверок по направлениям, указанным в подпунктах 7.1.1-7.1.7 настоящего Положения, в соответствии с планом, ежегодно утверждаемым Наблюдательным советом Банка;

3.4.3. Проверка соответствия хозяйственных договоров, заключенных Банком, законодательству;

3.4.4. Методологическая помощь Банку в ведении бухгалтерского учета и финансовой отчетности, консультирование их по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства;

3.4.5. Содействие Наблюдательному совету и Правлению в разработке технического задания, оценке предложений внешних аудиторских организаций, а также в подготовке рекомендаций по выбору внешней аудиторской организации для проведения проверок и оценок;

3.4.6. Осуществление мониторинга исполнения Банком рекомендаций ДВА, выданных и принятых в установленном порядке, а также решений Наблюдательного совета;

3.4.7. Изучение и предоставление рекомендаций касательно будущей крупной сделки, сделки с аффилированным лицом Банка или крупной сделки с аффилированным лицом Банка.

3.5. В рамках процессов внутреннего аудита, проводится анализ процедур, мер контроля и систем на предмет несоответствия антикоррупционной политике и требованиям системы менеджмента противодействия коррупции, а также слабых сторон системы менеджмента противодействия коррупции.

IV. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ СТАТУС ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

4.1. Департамент внутреннего аудита состоит из 4 подразделений:

- 1) Группа аудита кредитных рисков и инвестиционных проектов;
- 2) Группа аудита операционных рисков;
- 3) Группа планирования и аналитики;
- 4) Группа по работе с отчетностью и усовершенствования.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

5.1. Департамент внутреннего аудита имеет следующие права:

5.1.1. Получать устные и письменные разъяснения от должностных лиц Банка (приказы, распоряжения, решения органов управления, справки, расчеты, заверенные копии необходимых документов и иных документов), по вопросам, возникающим в ходе проведения внутреннего аудита;

5.1.2. Привлекать профильных специалистов Банка для оказания помощи в проведении внутреннего аудита;

5.1.3. Осуществлять внутренний контроль, в том числе по сделкам с юридическими лицами, в которых более 50 процентов уставного капитала принадлежит Банку;

5.1.4. Иметь беспрепятственный и полный доступ к любым активам, ко всем документам, бухгалтерским записям и любой другой информации о деятельности Банка, в том числе к конфиденциальным сведениям, а также иметь беспрепятственный и полный доступ к информационным базам данных, программному обеспечению в пассивном режиме просмотра, без права ввода и корректировки данных;

5.1.5. Разрабатывать по результатам проведенного аудиторского задания предложения и/или рекомендации, которые должны быть рассмотрены участниками аудита;

5.1.6. Участвовать в подготовке и реализации программ и проектов Банка по вопросам деятельности ДВА, а также принимать участие в программах обучения и повышения квалификации работников внутреннего аудита, программах сертификации внутренних аудиторов;

5.1.7. Предлагать внести изменения и/или дополнения в годовой аудиторский план ДВА в связи с существенными изменениями в организационной деятельности, штатной численности ДВА, бизнес-процессах (операциях, программах, планах) и системах, определенных рисках и/или применяемых контролях Банка;

5.1.8. Вносить предложения Наблюдательному совету по определению количественного состава, назначению работников ДВА, а также прекращению их полномочий, порядка работы ДВА, размера и условий оплаты труда и премирования работников ДВА;

5.1.9. Инициировать созыв заседания Наблюдательного совета и/или Аудиторского комитета по вопросам, входящим в компетенцию ДВА;

5.1.10. Осуществлять иные права, не противоречащие законодательству Республики Узбекистан, Уставу Банка и настоящему Положению.

5.2. Обязанности Департамента внутреннего аудита включают:

5.2.1. Соблюдение требований настоящего Положения и иного законодательства при проведении внутреннего аудита;

5.2.2. Подготовка отчетов в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением и законодательством;

5.2.3. Проверка достоверности показателей финансовой и статистической отчетности;

5.2.4. Соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе внутреннего аудита;

5.2.5. В случае выявления фактов нанесения ущерба Банку его должностными лицами и иными работниками незамедлительно уведомить об этом Наблюдательный совет Банка и сделать отметку в акте проверки;

5.3. Департамент внутреннего аудита может иметь и иные обязанности в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

5.4. ДВА должен осуществлять деятельность, основываясь на принципах честности, объективности, конфиденциальности и профессиональной компетентности.

Работники ДВА должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и не допускать конфликта интересов.

5.5. Работники ДВА должны обладать (коллективными) знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей, в том числе должны обладать достаточными знаниями, чтобы оценить риск мошенничества и то, каким образом организация управляет этим риском, постоянно повышать свои профессиональные знания.

5.6. ДВА информирует Аудиторский комитет и/или Наблюдательный совет о проблемах, нарушениях и/или об ограничениях, препятствующих ДВА независимо, объективно, эффективно, своевременно и/или в полном объеме выполнять поставленные задачи, годовой аудиторский план, с целью разрешения ими таких проблем и/или устранения ограничений.

VI. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕПАРТАМЕНТУ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

6.1. Работники Департамента внутреннего аудита должны иметь не менее трех лет практического опыта работы в сфере бухгалтерского учета, аудита, финансового или налогового контроля и соответствовать одному из следующих требований:

6.1.1. Получение квалификационного аттестата аудитора;

6.1.2. Высшее экономическое образование, полученное в высших учебных заведениях Республики Узбекистан, либо в иностранном государственном образовательном учреждении, где признано равенство образования в Республике Узбекистан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Порядок аттестации работников Департамента внутреннего аудита устанавливается республиканскими профессиональными общественными объединениями аудиторов по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан.

6.3. Ежегодно руководитель Департамента внутреннего аудита готовит план работы и годовую смету расходов Департамента внутреннего аудита и представляет их на утверждение Наблюдательному совету Банка.

6.4. Профессионализм сотрудников Департамента внутреннего аудита должен поддерживаться посредством регулярного обучения в лицензированных учебных заведениях.

6.5. Сотрудники Департамента внутреннего аудита должны ежегодно проходить аттестацию Наблюдательным советом Банка.

VII. ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ И ПОЛНОМУ ОТЧЕТУ О РЕЗУЛЬТАТАХ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ

7.1. Внутренняя ревизия:

7.1.1. Выполнение утвержденного бизнес-плана;

7.1.2. Соблюдение принципов корпоративного управления;

7.1.3. Состояние бухгалтерского и финансового учета;

7.1.4. Надлежащее исчисление и уплата налогов и других обязательных платежей;

7.1.5. Соблюдение законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

7.1.6. Статус актива;

7.1.7. Анализ и оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, эффективности системы управления рисками и корпоративного управления, а также их внедрение.

7.2. Наблюдательный совет Банка может определить иные направления проверки в соответствии с законодательством в зависимости от специализации деятельности Банка.

7.3. По результатам проверок составляются соответствующие акты, которые подписываются непосредственно работником (работниками), проводившим их.

7.4. При этом:

7.4.1. Отчет о результатах проверки выполнения бизнес-плана должен включать:

- а) анализ количественных и качественных показателей его реализации;
- б) заявление о причинах, выявленных лично, в случае несоблюдения;

7.4.2. Отчет о результатах проверки соблюдения принципов корпоративного управления должен включать:

а) анализ эффективности решений, принимаемых органами управления Банка, соблюдения законных прав и интересов его акционеров;

б) Заявление о нарушениях законодательства в области корпоративного управления (соблюдение учредительных документов, проведение общих собраний и заседаний органов управления Банка, правильность расчета и своевременная выплата дивидендов и др.);

7.4.3. В отчет о результатах проверки бухгалтерской и финансовой отчетности Банка должны быть включены:

а) оценка соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

б) описание выявленного нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

7.4.4. В отчет о результатах проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей должны быть включены:

а) оценка правильности исчисления налогов и обязательных платежей, составленная и представленная в соответствующие органы;

б) описание случаев нарушения установленного порядка исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, отклонений при определении налоговой базы;

7.4.5. Отчет о результатах проверки соблюдения Банком законодательства при проведении финансово-хозяйственной деятельности должен содержать:

а) оценка соответствия финансово-хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству;

б) заявление о несоответствии финансово-хозяйственной деятельности Банка законодательству, выявленное в ходе внутренней проверки;

7.4.6. Отчет о результатах проверки состояния внутреннего контроля должен включать:

а) описание системы внутреннего контроля и существующих недостатков в ее работе;

б) сведения о состоянии исполнительской дисциплины в структурных подразделениях Банка, имеющихся недостатках в работе отдельных его работников.

7.5. Результаты проверки состояния активов должны включать обоснование постановки на учет активов и сведения об их движении, фактическом наличии и хранении.

7.6. Кроме того, все отчеты о проверках должны иметь заключительный раздел, включающий оценку деятельности Правления Банка и его структурных подразделений, рекомендации по устранению выявленных отклонений и нарушений, пакет подтверждающих документов.

7.7. По результатам внутреннего аудита составляется сводный отчет, который подписывается руководителем Департамента внутреннего аудита.

7.8. Отчет:

7.8.1. Аналитическая часть;

7.8.2. Заключительная часть;

7.8.3. Должен включать пакет подтверждающих документов.

7.9. Аналитическая часть сводного отчета должна содержать обобщенную информацию о результатах проверок, проведенных сотрудниками Департамента внутреннего аудита.

7.10. Заключительная часть отчета:

7.10.1. Общая оценка деятельности Правления и структурных подразделений Банка, а также ликвидности;

7.10.2. В него должны быть включены рекомендации Департамента внутреннего аудита по устранению выявленных отклонений и нарушений законодательства, а также обобщенные предложения по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка, совершенствованию корпоративного управления.

7.11. Сводные отчеты должны представляться непосредственно в наблюдательный совет для рассмотрения и последующего утверждения. Копии отчетов должны быть представлены Правлению Банка после утверждения.

7.12. Правление Банка обязано принять все необходимые меры для устранения недостатков, выявленных по результатам внутренней проверки.

7.13. Департамент внутреннего аудита должна контролировать своевременное и необходимое выполнение мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверки, а также по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка в целом.

VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

8.1. Сотрудники Департамента внутреннего аудита несут ответственность перед Наблюдательным советом в следующих случаях:

8.1.1. Результаты их проверок были искажены;

8.1.2. Несоблюдение режима конфиденциальности сведений, предоставленных им или известных им в связи с исполнением служебных обязанностей, составляющих тайну Банка;

8.1.3. Необеспечение хранения и возврата полученных документов.

8.2. Департамент внутреннего аудита несет ответственность за оценку принимаемых мер по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок, и повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

8.3. Наблюдательный совет Банка ежеквартально заслушивает отчет Департамента внутреннего аудита по результатам проверок, принимает меры по устранению выявленных недостатков и повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей по решению Наблюдательного совета к работникам ДВА применяются дисциплинарные взыскания на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

8.5. Материальная ответственность работников ДВА, порядок возмещения нанесенного вреда или убытка (при наличии такового) осуществляются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

IX. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ДВА С ОРГАНАМИ, КОМИТЕТАМИ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

9.1. Директор ДВА должен поддерживать отношения и напрямую взаимодействовать с Аудиторским комитетом и Наблюдательным советом.

9.2. Взаимодействие ДВА с подразделениями Банка строится на основе делового и доверительного сотрудничества, взаимной вежливости и корректности в работе.

9.3. Работники подразделений Банка обязаны оказывать ДВА содействие в осуществлении ею своих задач, функций, обязанностей и прав, которое, помимо прочего, выражается в:

- оперативном предоставлении всех документов и всей информации, необходимых для осуществления аудиторских проверок, задач и функций ДВА;
- объективном и оперативном обсуждении фактов и их причин, выявленных в ходе аудита и консультаций;
- совместном решении возникающих вопросов и проблем;
- предоставлении письменных пояснений и/или планов корректирующих/предупреждающих действий по отдельным аспектам их деятельности и вопросам ДВА.

9.4. Подразделения Банка (вторая линия защиты), основными задачами которых являются управление рисками, внутренний контроль и корпоративное развитие, обязаны информировать ДВА о реализованных в отчетном месяце рисках, об операциях либо сделках отчетного месяца, имеющих сомнительный характер, о проведенных проверках, корпоративных событиях и иных вопросах корпоративного развития.

9.5. ДВА взаимодействует с внешним аудитором в рамках периодических встреч для обсуждения вопросов, обмена информацией, анализа эффективности внедрения корректирующих мероприятий, обсуждения планов деятельности внутреннего и внешнего аудита, и достижения взаимопонимания.

Х. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

10.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Наблюдательным советом Банка.

10.2. Настоящее Положение регулярно, но не реже одного раза в год, пересматривается Директором ДВА.

10.3. Если законодательством Республики Узбекистан или Уставом Банка установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Уставом, применяются действующее законодательство Республики Узбекистан и правила Устава Банка.

И.о.директора Департамента
внутреннего аудита



Мирахмедов М.М.