**Комитет по аудиту**

**Полномочия комитета**

Основной целью деятельности Комитета по аудиту является предварительное всестороннее изучение вопросов, отнесенных к его компетенции, подготовка рекомендаций для принятия Советом директоров обоснованных и взвешенных решений.

В компетенцию Комитета входит:

1) обеспечение разработки политики внутреннего аудита, кодекса этики работников Службы внутреннего аудита (далее - СВА), положения подразделения внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита и системы управленческой информации в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров;

2) взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности Банка, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний, а также рассмотрение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией для дальнейшего вынесения на предварительное утверждение Советом директоров;

3) обеспечение разработки политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение Советом директоров, включая определение:

критериев и условий для отбора внешнего аудитора;

системы оплаты услуг за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление консультационных услуг Банку по вопросам аудита;

4) рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

5) утверждение годового плана внутреннего аудита;

6) предварительное рассмотрение отчетов о результатах внутреннего и внешнего аудита, контроль своевременного выполнения Правлением Банка действий по устранению нарушений и выполнению рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, несоответствий деятельности политикам Банка, требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, и международным стандартам финансовой отчетности;

7) рассмотрение актов проверок уполномоченного органа и заключений иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

8) рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности внутреннего аудита.

Также Комитет по аудиту выполняет следующие основные функции:

1) способствует повышению эффективности работы СВА посредством:

- обеспечения неограниченного доступа работников СВА к любым документам, информации и объектам Банка, включая доступ к системам, записям и протоколам заседаний коллегиальных органов Банка;

- установления требований к проведению СВА независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления по всем направлениям деятельности Банка;

- установления требования к внутренним аудиторам соблюдать кодекс этики работников СВА и требования применимого законодательства Республики Казахстан;

- установления требований для работников СВА по наличию достаточных знаний о деятельности Банка и его дочерних организаций, методах внутреннего аудита, навыков сбора необходимой и достаточной информации, умения проводить анализ и оценку для выполнения своих должностных обязанностей;

- установления требований для Правления Банка своевременно и эффективно реализовывать план мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки;

- требования проводить периодическую оценку эффективности системы управления рисками Банка, внутреннего порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности, системы управления комплаенс-рисками, системы внутреннего контроля;

2) содействует разрешению конфликтов интересов, вытекающих из деятельности СВА;

3) на периодической основе рассматривает вопросы эффективности исполнения Правлением Банка Политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в следующих сферах:

- управление рисками;

- соответствие деятельности Банка законодательству Республики Казахстан, внутренним нормативным документам Банка;

- финансовая, регуляторная и управленческая отчетность;

- сохранность активов;

- информационная безопасность;

4) предварительно рассматривает проекты/изменения в Политику внутреннего аудита, Кодекс этики работников СВА, Положение и другие документы, регулирующие деятельность СВА;

5) рассматривает/утверждает планы проверок СВА, сформированные на основании матрицы рисков;

6) осуществляет контроль эффективности процесса взаимодействия и координации деятельности СВА с Правлением Банка по вопросам внутреннего аудита. По итогам мониторинга направляет соответствующую информацию Совету директоров;

7) рассматривает отчеты о результатах аудита, при необходимости дает рекомендации, в том числе, Совету директоров;

8) контролирует своевременное принятие Правлением Банка необходимых мер по устранению недостатков и нарушений (мониторинг);

9) рассматривает и представляет на утверждение Совету директоров отчет о деятельности Комитета;

10) рассматривает и представляет на утверждение Совету директоров управленческую отчетность, как правило, не реже 1 (одного) раза в квартал, которая включает, но не ограничивается следующей информацией об исполнении годового плана аудиторских проверок:

- оценку эффективности управления рисками, присущими объектам аудита;

- нарушения и недостатки, выявленные в процессе осуществления внутреннего аудита, иная информация (анализ, наблюдения в рамках аудита);

- информацию о разногласиях и/или препятствиях, возникших в ходе внутреннего аудита (при наличии);

- информацию о принятых Правлением Банка решениях и мерах по устранению нарушений или недостатков;

11) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.