

Комитеттің өкілеттігі

Аудит комитеті қызметінің негізгі мақсаты – ішкі бақылау жүйесінің, тәуекелдерді басқарудың, корпоративтік басқарудың тиімділігін арттыру бойынша Директорлар кеңесіне ұсыныстар әзірлеу, сонымен қатар ішкі аудиттің тәуелсіздігін қамтамасыз ету бойынша көмек көрсету.

Комитеттің негізгі міндеттері:

- 1) ішкі бақылау жүйесінің және тәуекелдерді басқарудың барабарлығы мен тиімділігін бақылау;
- 2) ішкі және сыртқы аудиторлардың тәуелсіздігін бақылау;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа міндеттер.

Сонымен қатар:

1) кейін банктің директорлар кеңесінің алдын ала бекітуіне ұсыну үшін Ереженің 12-тарауында белгіленген талаптарға сәйкес ішкі аудит саясатын, ішкі аудитордың этика кодексін, ішкі аудит бөлімшесінің қағидасын, ішкі аудит жүргізу процедураларын және басқарушылық ақпарат жүйесін әзірлеуді қамтамасыз ету;

2) банк қызметі туралы ұсынылатын ақпараттың сапасы, ішкі аудиторлардың ұсыныстарын қарастыру мәселелері бойынша сыртқы аудитормен бірлесіп әрекет ету, анықталған ескертулердің жойылуын бақылау, сондай-ақ кейін банктің директорлар кеңесінің алдын ала бекітуіне ұсыну үшін аудиторлық ұйым куәландырған жылдық қаржылық есептілікті қарастыру;

3) кейін банктің директорлар кеңесінің бекітуіне ұсыну үшін сыртқы аудиторды тарту саясатын (процедураларын) әзірлеуді қамтамасыз ету, келесі анықтамалар қоса алынады:

сыртқы аудиторды іріктеу бойынша критерийлер мен талаптар;

қаржылық есептілікке жүргізілген аудит, сонымен қатар аудит мәселелері бойынша банкке кеңес беруге ұсынылған қызмет үшін қызмет ақысын төлеу жүйесі;

4) сыртқы аудитор қызметі ақысының мөлшерін қарастыру;

5) ішкі аудиттің жылдық жоспарын алдын ала қарастыру;

6) банк басқармасының ішкі және сыртқы аудит нәтижелері туралы есептерді алдын ала қарастыру, бұзушылықтарды жою, сондай-ақ ішкі және сыртқы аудиторлардың ұсыныстарын орындау, қызметтің банк саясатына, Қазақстан Республикасының азаматтық, салықтық, банктік заңнамасының, Қазақстан Республикасының мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамтамасыз ету туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты құру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарына сәйкессіздіктерін жою бойынша іс-әрекеттерді уақытылы орындауын бақылау;

7) банктегі тәуекелдерді басқарудың жалпы жүйесінің және ішкі бақылаудың құрылымы мен тиімділігіне қатысты уәкілетті органдардың тексеру актілері мен басқа сарапшылардың қорытындыларын қарастыру;

8) ішкі аудит қызметінің тиімділігін бағалаудың нәтижелерін қарастыру Комитеттің құзыретіне кіреді.

* * *

Комитет по аудиту

Полномочия комитета

Основной целью деятельности Комитета по аудиту является подготовка рекомендаций Совету директоров по повышению эффективности системы внутреннего

контроля, управления рисками, корпоративного управления, а также содействия по обеспечению независимости внутреннего аудита.

Основными задачами Комитета являются:

- 1) контроль адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;
- 2) контроль за независимостью внутренних и внешних аудиторов;
- 3) иные задачи, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Также в компетенцию Комитета входит:

1) обеспечение разработки политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения подразделения внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита и системы управленческой информации в соответствии с требованиями, установленными главой 12 Правил для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

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 банка;

3) обеспечение разработки политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение советом директоров банка, 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) предварительное рассмотрение 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.